



BERATUNGS LANDKARTE

BERATUNGSANLASS															BERATUNGSANLASS																						
Kauf eines Kfz		Verkehrsrechtschutz und Assistance-Leistungen prüfen.		Die Absicherung durch Teil- oder Vollkasko prüfen. Ggf. Auswirkung auf Hausrat (Dienstauto aus Kfz).		Keine Auswirkung. (ggf. geringfügige Auswirkung bei Kreditfinanzierung).		Keine Auswirkung.		Keine Auswirkung (ggf. geringfügige Auswirkung bei Kreditfinanzierung).		Keine Auswirkung.		Auswirkung, da Pflichtversicherung.		Annuität bzw. Leasingraten müssen der Liquidität angepasst sein.		Tilgung des Kontokorrentkredits bzw. Umschuldung in Tilgungsdebar.		Tilgung des Kontokorrentkredits, Bezahlung des Kfz.		Kfz-Kauf maximal mittelfristig finanzieren.		Bezahlung des Kfz. Anwendungsbereich ist die Nutzung für den Erwerb eines Kfz. Ein Kfz zählt zu den langfristigen Konsumgütern, steht in der Regel kein Vermögen dar und unterliegt dem Wertverlust.		Keine Auswirkung.		Keine Auswirkung.		Kauf eines Kfz							
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung geklärt		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung, The Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.		Kauf eines Kfz	
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung offen		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.		Kauf eines Kfz	
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung geklärt		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.		Kauf eines Kfz	
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung offen		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.		Kauf eines Kfz	
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung geklärt		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.		Kauf eines Kfz	
Immobilien-erwerb (getätigkt bzw. unmittelbar bewertend)		Finanzierung offen		Änderung Neubauschluss Rechtsschutz oder Assistance-Leistungen, (z.B. Handwerkservice) prüfen.		Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern.		In der Regel besteht höherer Bedarf für die Hinterbleibenden (insb. bei Kreditfinanzierung).		Es verändert den Geldbedarf (meist positiv, ggf. negativ).		Hat Auswirkung, z.B. auf Grund Verwertung und Einfluss auf die Höhe des Bedarfs im Pflegefall, Umbaukosten.		Bedarf überprüfen bei geänderten Faktoren, z.B. bei Kreditfinanzierung.		Hat Auswirkung bei eigener Bestandslage (Umfang/reichtum). Die Themen Berufsgenossenschaft und sonstige Absicherungsinstrumente sind insbes. für Bauhelfer zu beachten.		Er resultieren Haftungsrisiken z.B. Haus- und Grundbesitz-Haftung, Gewerbe-Haftung, Haftung als Betreiber einer Photovoltaikanlage, Vermietung und aus Bautätigkeit.		Empfalte Meter/Kosten des Darklerns, Folgekosten, Betriebskosten, Reserven für Unvorhergesehenes.		Sobald Dispo vorhanden, auf schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung hinweisen.		Rücklagen / Liquiditätsreserven für kleinere Reparaturen und Anschaffungen und ggf. gestiegener monatlicher Fixkosten.		Finanzierungsanalyse (Ratekreide auch berücksichtigen), unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Liquiditätsprognosen (z.B. zu einem späteren Zeitpunkt) Vergleichungen die sich aus dem Betrieb und Unterhalt der Immobilie ergeben).		Finanzierungsanalyse unter Liquiditätsaspekten durchführen, Orientierungen auf Sonderlasten und alternierende Ressourcen beachten.		Investitionsentscheidungen für größere Reparaturen und Anschaffungen (Umbau/Ausbau).		Spurenprozesse vor dem Hintergrund der getätigten Investitionen überprüfen, Orientierungen der Finanzierung und Kapitalanlagen beachten. Liquidität, insbesondere im Rentenalter, dauerhaft sichern.			