

## Gesprächsvorbereitung I

Name des Unternehmens:

### Fragen zum Unternehmen

1. Welche Strategie verfolge ich bei diesem Kunden?
2. Welchen Bankstatus haben wir?
 

alleinige Bank  
 Hausbank  
 Nebenbank
3. Welche weitere (n) Bank (en) hat der Kunde?
4. Wie hoch ist unser aktueller Deckungsbeitrag bei dem Kunden?
5. Ist der Kunde Mitglied?
 

ja

nein
6. Nutzt der Kunde Onlinebanking?
 

ja

nein
7. Macht der Kunde Auslandgeschäft?
 

ja

nein

- Wenn ja, über welche Bank wickelt er seine Geschäfte ab?
8. Ist der Kunde im Internet vertreten?
 

ja

nein

- Wenn ja, welche Informationen gibt der Kunde in seinem Internetauftritt?  
 - Sind die Daten aktuell (Impressum)?
9. Gibt es Fälligkeiten, die im anstehenden Gespräch zu berücksichtigen sind?
 

ja

nein

- Wenn ja, welche?
10. Wer hat Kontovollmacht?
 

- Besteht Handlungsbedarf?

ja

nein
11. Welche Investitionen plant der Kunde?
12. Wird Leasing gemacht?
 

- Wenn ja, wo?

ja

nein
13. Wie viele Mitarbeiter hat der Kunde?
 

- Wie bindet das Unternehmen seine Mitarbeiter?
14. Wer ist in der zweiten Ebene des Unternehmens?
15. Sind die Mitarbeiter der 2. Ebene Kunde unserer Bank?
 

ja

nein
16. Gibt es Pensionsrückstellungen?
 

- Wenn ja, wie sind diese finanziert?

ja

nein
17. Hatte der Kunde Forderungsausfälle?
 

ja

nein
18. Umsatzsteuer- Wurden alle Konten berücksichtigt?
 

ja

nein
19. Wird der Branchenbericht genutzt?
 

ja

nein
20. Sonstiges:

**Fragen zum Unternehmer/ zur Unternehmerin**

- |                                                                                 |                  |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|
| 1. Ist der Unternehmer/ die Unternehmerin verheiratet?                          | ja               | nein                   |
| - Wenn ja, wie ist der Güterstand?                                              |                  |                        |
| 2. Hat die Ehefrau/ der Ehemann ein Konto bei uns?                              | ja               | nein                   |
| - Wenn nein, bei welcher Bank befindet sich das Konto?                          |                  |                        |
| 3. Ist die Ehefrau/ der Ehemann Mitglied?                                       | ja               | nein                   |
| 4. Wo hat sie/ er ihre/ seine Geldanlage(n)?                                    |                  |                        |
| 5. Ist die Ehefrau/ der Ehemann im Unternehmen angestellt?                      | ja               | nein                   |
| 6. Hat die Ehefrau/ der Ehemann sozialversicherungspflichtiges Einkommen?       | ja               | nein                   |
| 7. Sind Kinder vorhanden?                                                       | ja               | nein                   |
| - Wenn ja, wie heißen die Kinder und wie alt sind sie?                          |                  |                        |
| - Was machen sie beruflich/ gehen sie noch zur Schule?                          |                  |                        |
| - Sind die Kinder Mitglied?                                                     | ja               | nein                   |
| - Haben die Kinder Konten bei uns?                                              | ja               | nein                   |
| - Wo wird das Geld der Kinder angelegt?                                         |                  |                        |
| 8. Wo legt die Unternehmerin/ der Unternehmer ihr/sein Geld an?                 |                  |                        |
| 9. Welche Vorlieben/ Hobbys hat die Unternehmerin/ der Unternehmer/ Partner(in) |                  |                        |
| 10. Welche Jubiläen sind bekannt?                                               |                  |                        |
| 11. Wie ist die Wohnsituation?                                                  | Miete<br>bezahlt | Eigentum<br>finanziert |
|                                                                                 | Zinsablauf:      |                        |
| 12. Besteht eine testamentarische Verfügung?                                    | ja               | nein                   |
| - Wenn ja, wie alt ist diese?                                                   |                  |                        |
| - Wie viele Seiten hat sie?                                                     |                  |                        |
| 13. Besteht eine Vorsorgevollmacht/ Patientenverfügung?                         | ja               | nein                   |
| 14. Sonstiges:                                                                  |                  |                        |