

## Anlass der Beratung

Kunde / Interessent: \_\_\_\_\_

### In Ihren Worten:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Konkret

(Mehrfachauswahl möglich)

- Grundsätzliche Entwicklung einer **Anlage- und/oder Altersvorsorge-Strategie**
  - Absicherung des **Langlebkeitsrisikos<sup>1</sup>** durch lebenslange Rentenzahlungen
  - Anlage eines **einmaligen Geldbetrags** in Höhe von \_\_\_\_\_ €
    - für \_\_\_\_\_ Jahre oder
    - kurzfristig (bis 1 Jahr)
    - mittelfristig (1-5 Jahre)
    - langfristig / Altersvorsorge
  - Anlage eines **monatlichen/regelmäßigen Geldbetrags** in Höhe von \_\_\_\_\_ €
    - für \_\_\_\_\_ Jahre oder
    - kurzfristig (bis 1 Jahr)
    - mittelfristig (1-5 Jahre)
    - langfristig / Altersvorsorge
  - Überprüfung **bestehender** folgender **Anlagen**:
- \_\_\_\_\_
- Immobilienwerb**
  - Sonstiges: \_\_\_\_\_

## Einnahmen und Ausgaben (Risikotragfähigkeit)

Die Angaben

- wurden mit Hilfe des Erfassungsbogens „**↑ Einnahmen und Ausgaben**“ ermittelt, und zwar
  - jetzt neu
  - bereits in Fassung vom \_\_\_\_\_ (ist weiter aktuell)
- mache ich nachfolgend hier:

	<b>Heute</b>	<b>im Rentenalter</b>
<b>Nettogesamteinkommen / Einkünfte<sup>2</sup></b>	_____ € (mtl.)	_____ € (mtl.)
<b>Abzüglich Gesamtausgaben<sup>3</sup></b>	_____ € (mtl.)	_____ € (mtl.)
<b>= Freie Liquidität / Verfügbares Einkommen</b>	_____ € (mtl.)	_____ € (mtl.)

- Die Einnahmen und Ausgaben sollen nicht erfasst werden.<sup>4</sup>

## Vermögen und Verbindlichkeiten (Risikotragfähigkeit)

Die Angaben

- wurden mit Hilfe des Erfassungsbogens „**↑ Vermögen und Verbindlichkeiten**“ ermittelt, und zwar
  - jetzt neu
  - bereits in Fassung vom \_\_\_\_\_ (ist weiter aktuell)
- erfolgt nachfolgend hier:

<b>Kurzfristige Anlagen</b> (bis 1 Jahr, z. B. Bankguthaben (Konto, Tages-/ Festgeld, etc.)	_____ €
<b>Kurzfristige Verbindlichkeiten</b> (bis 1 Jahr, z. B. Dispositionskredit)	_____ €
<b>Mittelfristige Anlagen</b> (1-5 Jahre, z. B. Wertpapiervermögen (Aktien, Fonds, etc.)	_____ €
<b>Mittelfristige Verbindlichkeiten</b> (1-5 Jahre, z. B. Ratenkredit)	_____ €
<b>Langfristige Anlagen</b> (über 5 Jahre, z. B. Immobilien, Lebens- und Rentenversi. etc.)	_____ €
<b>Langfristige Verbindlichkeiten</b> (über 5 Jahre, z. B. Immobiliendarlehen)	_____ €
<b>= Nettovermögen<sup>5</sup> gesamt</b>	_____ €

- Vermögen und Verbindlichkeiten sollen nicht erfasst werden.<sup>6</sup>

<sup>1</sup> Mit "Langlebkeitsrisiko" ist gemeint, dass das vorhandene Kapital bereits vor dem Ableben verbraucht sein könnte.

<sup>2</sup> Summe aus Nettoerwerbs-, Nettovermögens-, Nettoeinkommen und sonstigen Nettoeinnahmen (Kindergeld, Unterhalt, etc.)

<sup>3</sup> Summe aller Ausgaben: **Wohnen** (Miete, Nebenkosten, Finanzierung eigengenutzter Immobilie etc.), **Konsum & Unterstützung** (Essen, Kleidung, Mobilität, Hobbies, Unterstützung der Kinder etc.), **Vorsorge & Finanzen** (Versicherungen, Kredite, Kapitalanlagen etc.)

<sup>4</sup> In diesem Fall kann (Versicherungsvermittlung) oder darf (Finanzanlagenvermittlung) evtl. keine Empfehlung ausgesprochen werden

<sup>5</sup> Summe der Anlagen abzüglich Summe der Verbindlichkeiten

<sup>6</sup> In diesem Fall kann (Versicherungsvermittlung) oder darf (Finanzanlagenvermittlung) evtl. keine Empfehlung ausgesprochen werden.

**Details zur Lebensplanung** (Risikotragfähigkeit)

(Mehrfachauswahl möglich)

- Ich möchte mich in ca. \_\_\_ Jahren selbständig machen.
- Ich plane eine längere berufliche Auszeit für ca. \_\_\_ Jahre in ca. \_\_\_ Jahren.
- Ich plane in ca. \_\_\_ Jahren einen Auslandsaufenthalt von \_\_\_ Jahren.
- Ich möchte in ca. \_\_\_ Jahren heiraten.
- Ich plane Nachwuchs in ca. \_\_\_ Jahren
- Ich möchte in ca. \_\_\_ Jahren eine Immobilie (Haus/Wohnung) zur Eigennutzung erwerben.
- Ich möchte in ca. \_\_\_ Jahren eine Immobilie (Haus/Wohnung) zur Vermietung erwerben.
- Ich möchte mir in ca. \_\_\_ Jahren ein Auto zu einem Preis von ca. \_\_\_\_\_ € kaufen.
- Ich möchte in ca. \_\_\_ Jahren eine größere Anschaffung, konkret: \_\_\_\_\_, in Höhe von \_\_\_\_\_ € tätigen.
- Ich möchte mit \_\_\_ Jahren in Rente gehen.
- Sonstiges, und zwar: \_\_\_\_\_

**Welche Kenntnisse und Erfahrungen haben Sie mit welchen Kapitalanlagen?** (Risikobewusstsein)

	Kenntnisse vorhanden		Erfahrungszeitraum		Durchschnittliche Höhe der Investitionen in Euro						Anzahl der Transaktionen p.a. (geschätzt)
	Ja	Nein	unter 3 Jahren	über 3 Jahre	Unter 2.500	Bis 5.000	Bis 10.000	Bis 20.000	Bis 50.000	Über 50.000	
Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Rentenfonds/Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Aktienfonds/Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Mischfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Strukturierte Wertpapiere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Termingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Geschl. Investmentvermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Spar-/Tages-/Termingeldkonten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
Immobilien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____

**Wie haben Sie diese Kenntnisse und Erfahrungen überwiegend gesammelt?**

- Beratungsfreies** Wertpapiergeschäft (z. B. Online-Broking)
- Anlageberatung** (Anlageentscheidungen wurden nach Beratung durch Finanzdienstleister von Ihnen getroffen.)
- Vermögensverwaltung** (Anlageentscheidungen wurden von einem Vermögensverwalter getroffen)
- \_\_\_\_\_

**Wir schätzen Sie Ihre Risikobereitschaft ein?**

- Risikotyp 1: Der vorsichtige Anleger** - Sie möchten keine finanziellen Risiken eingehen. Der nominale Kapitalerhalt steht im Vordergrund, die Mitnahme von Chancen wird dem Thema Sicherheit untergeordnet. Sie möchten für das Thema Kapitalanlage wenig Zeit aufbringen bzw. sich nicht damit beschäftigen, Kaufkraftverluste nehmen Sie in Kauf.
- Risikotyp 2: Der substanzorientierte Anleger** - Sie möchten finanzielle Risiken weitgehend vermeiden bzw. kontrollieren. Die Sicherheit der Kapitalanlage ist vorrangig, Sie akzeptieren entsprechend geringere Wertzuwächse.
- Risikotyp 3: Der ausgewogene Anleger** - Sie erwarten höhere Erträge, aber nicht um jeden Preis. Werteinbußen nehmen Sie in gewissem Maße und vorübergehend in Kauf. Prinzipiell sollen bei Ihnen Ertragschancen und Risiken in einem ausgewogenen Verhältnis stehen.
- Risikotyp 4: Der ertragsorientierte Anleger** - Das Thema Rendite und Ertragschancen spielt für Sie die übergeordnete Rolle. Zur Erzielung überdurchschnittlicher Erträge nehmen Sie auch höhere Risiken in Kauf.
- Risikotyp 5: Der spekulative Anleger** - Sie haben sehr hohe Ertragserwartungen. Diese haben oberste Priorität, daher nehmen Sie auch hohe Risiken/Verluste bis hin zum Totalverlust in Kauf. Sie beschäftigen sich aktiv und regelmäßig mit dem Thema Kapitalanlagen.

**Ergänzende Angaben zur Risikobereitschaft**

Wie schätzen Sie Ihre Fähigkeiten ein, gute finanzielle Entscheidungen zu treffen?

- schlecht
- eher schlecht oder wechselhaft
- angemessen
- gut

Angenommen, Sie könnten sich beruflich entscheiden – was würden Sie am ehesten wählen?

- Einen kleinen Einkommenszuwachs mit einem sicheren Arbeitsplatz
- Einen großen Einkommenszuwachs mit einem weniger sicheren Arbeitsplatz
- Kann ich nicht sagen

Viele Geldanlagen schwanken in ihrem Wert. Ab welchem Rückgang würden Sie nervös?

- Grundsätzlich bei jedem Wertverlust
- Ab etwa \_\_\_ % Wertverlust

Wenn Sie einen Kredit, z.B. eine Baufinanzierung, so gestalten könnten, dass Sie einen Teil mit festem, planbarem Zinssatz aufnehmen und den anderen Teil mit flexiblem Zinssatz – wie würden Sie dies aufteilen?

- alles flexibel
- den Großteil flexibel
- den Großteil fest
- alles fest

**Bestehende Versorgung und Rentenanwartschaften**

Die Angaben

- wurden mit Hilfe der Anlage „Bestehende Versorgung und Rentenanwartschaften“ ermittelt.
- mache ich nachfolgend hier:

**Lebenslang gewährte Rentenanwartschaften<sup>7</sup>**

	€ (mtl.)
	€ (mtl.)
	€ (mtl.)
	€ (mtl.)
	€ (mtl.)
	€ (mtl.)
<b>Summe</b>	€ (mtl.)

- Bestehende Versorgung und Rentenanwartschaften sollen nicht erfasst werden.

**Vorgaben zum Versorgungsniveau<sup>8</sup>**

- Versorgungsniveau gemäß Detailanalyse auf Basis des Erfassungsbogens **🏠 Einnahmen und Ausgaben**".
- Ein Versorgungsniveau, das das aktuelle Nettoeinkommen abdeckt.
- Ein Versorgungsniveau in Höhe von mtl. \_\_\_\_\_ €
- Basisabsicherung, um einen Fall in die Grundsicherung zu verhindern.
- Aufgrund des begrenzten Budgets darf der mtl. Beitrag maximal \_\_\_\_\_ € betragen.
- Es soll ein fester Sparbeitrag von mtl. \_\_\_\_\_ € verwendet werden.
- Sonstiges: \_\_\_\_\_

<sup>7</sup> **Lebenslang gewährte Rentenanwartschaften** aus der **1. Schicht** (Gesetzliche Rentenversicherung, Berufsständische Versorgungswerke, Beamtenversorgung, Basisrenten), der **2. Schicht** (Zusatzversorgung öffentlicher Dienst, betriebliche Altersversorgung, Riesterrenten) und der **3. Schicht** (private Rentenversicherung)

<sup>8</sup> Inflationsrate berücksichtigen. Die durchschnittlichen Teuerungsdaten p.a. sind unter der folgenden Internetadresse zu finden: <http://www.bundesbank.de> (Navigation: Statistiken > Unternehmen und Private Haushalte > Preise > Tabellen > PDF-Tabellen: Preise)

**Einschränkungen für die Produktauswahl**

*Nachfolgend stellen wir Ihnen einige Fragen zur Zusammenstellung Ihrer Anlagen. Bitte beachten Sie: Die ideale Einzelanlage gibt es nicht. Beispielsweise stehen Sicherheit und Rendite einer Anlage sich als Gegenspieler gegenüber. Eine hohe Sicherheit ist meist mit niedrigen Renditeaussichten verbunden. Oder eben: Je chancenreicher Sie investieren, desto niedriger ist die Sicherheit. Möglich ist auch, dass sich nicht alle Ihre Wünsche realisieren lassen, weil sie mit Angaben kollidieren, die Sie uns im oberen Teil des Fragebogens gemacht haben.*

**Wünschen Sie, dass Ihre Anlagen aus unterschiedlichen Bausteinen bestehen, um Wertschwankungen zu reduzieren?**

- ja  nein  weiß nicht

**Über welchen Anteil Ihres Vermögens möchten Sie jederzeit verfügen können?**

- über \_\_\_ %  weiß nicht

**Wie würden Sie Ihr Renditeziel zum Ende der Sparphase beschreiben?**

- Die eingezahlten Gelder müssen in ursprünglicher Höhe zur Verfügung stehen.  
 Die eingezahlten Gelder müssen eine, wenn auch geringe, Mindestrendite erzielen.  
 Renditechancen sind mir wichtiger als eine Garantie der eingezahlten Gelder.  
 weiß nicht

**Wie wichtig sind Ihnen die Aspekte Ethik, Ökologie und Nachhaltigkeit bei Ihrer Anlageentscheidung?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Wie wichtig sind Ihnen flexible Einzahlungsmöglichkeiten in Ihre Anlagen?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Wie wichtig ist Ihnen im Todesfall eine freie Vererbbarkeit des Vermögens?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Wie wichtig ist Ihnen der Schutz Ihrer Einzahlungen vor der Anrechnung auf „Hartz IV“?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Nutzen Sie bereits staatliche oder sonstige Förderungen?**

- nein  weiß nicht  ja, und zwar:  
 Vermögenswirksame Leistungen  Basisrente  Wohnungsbauprämie  Riester-Rente  
 betriebliche Altersversorgung

**Wie wichtig ist es Ihnen, staatliche Förderungen zu nutzen?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Bei Verrentungsmodellen: Wie wichtig ist Ihnen die Option einmaliger Kapitalauszahlungen?**

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Sonstiges, und zwar:** \_\_\_\_\_

- überhaupt nicht wichtig  wichtig  unverzichtbar  weiß nicht

**Ihre Gewichtung wichtiger Produkteigenschaften**

**Geben Sie den nachfolgenden Produkteigenschaften bitte eine persönliche Reihenfolge nach Wichtigkeit (Nr. 1 = am wichtigsten bis 8 = am unwichtigsten)**

Ethik/Ökologie/Nachhaltigkeit	___	Freie Vererbbarkeit	___
Keine Anrechnung auf Hartz IV	___	Liquidierbarkeit/Flexibilität	___
Möglichkeit der Kapitalauszahlung	___	Rendite	___
Sicherheit	___	Staatliche Förderung	___

**Sonstiges & Termindetails**

Anmerkungen \_\_\_\_\_  
 Gesprächspartner und weitere Anwesende \_\_\_\_\_  
 Beratungsort und Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift(en) von Person 1 und Person 2, wenn vorhanden oder ggf. des bzw. der gesetzl. Vertreter(s)

Stempel / Unterschrift Makler

Anlage

Bestehende Versorgung und Rentenanwartschaften von \_\_\_\_\_ (Anwartschaften)

				Geplanter Rentenbeginn							Unterlagen vorhanden?
Einkünfte im Rentenalter p.M.				_____ €							
Erforderliches Versorgungsniveau <sup>9</sup> p.M.				_____ €							
Gesellschaft / Versorgungsträger		Leistungsart <sup>10</sup>	Versicherungsnummer	Kapital, Versicherungssumme <sup>11</sup>	Monatsrente <sup>12</sup>	Beginn der Leistung	Dauer der Leistung	Beitrag	Dynamik (Beitrag)	Angenommene Rentensteigerung	
1. Schicht	Gesetzl. Rentenversicherung	Altersrente			_____ €		lebenslang		Beiträge abhängig von Bezugsgrößen und festgelegten Sätzen. <sup>13</sup>	Rentenleistungen werden regelmäßig angepasst. <sup>14</sup>	<input type="checkbox"/> Ja
	Berufsständisches Versorgungswerk	Altersrente			_____ €			<input type="checkbox"/> Ja			
	Beamtenversorgung	Altersrente/ Pension			_____ €			<input type="checkbox"/> Ja			
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
2. Schicht	Zusatzversorgung Öffentl. Dienst	Altersrente		_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
3. Schicht / Sonst. Ein-				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja
				_____ €	_____ €				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja ___ %	<input type="checkbox"/> Ja

<sup>9</sup> Gemeint sind nicht verhandelbare Fixkosten, die definitiv abgedeckt werden sollen. Detaillierte Ermittlung kann im Erfassungsbogen „**Einnahmen und Ausgaben**“ erfolgen.

<sup>10</sup> Gemeint sind Ansprüche aus Lebens- und Rentenversicherungen, Entnahmepläne o. ä.

<sup>11</sup> Empfehlung: Hochrechnungen mit 0% übernehmen oder angenommene Verzinsung angeben. Besteuerung und Abzüge durch Sozialversicherung der jeweiligen Leistung beachten.

<sup>12</sup> Abfrage von Bruttowerten. Entsprechend Minderung durch Steuer und Sozialversicherung beachten. Bei Rentenversicherungen Abfrage aktuell prognostizierter Gesamtrente sowie garantierter Rente.

<sup>13</sup> Die tatsächliche Belastung steigt in der Regel, kann aber variieren. Besteuerung und Abzüge durch Sozialversicherung der jeweiligen Leistung beachten.

<sup>14</sup> Je nach Versorgungsträger unterschieden sich sowohl der Zeitpunkt als auch Berechnungsmethode.

<sup>15</sup> Z. B. Einkünfte aus Immobilien oder Erlös aus Betriebsverkauf