

## Fragebogen Finanz- & Vorsorgeanalyse mit Geeignetheitsprüfung

Sehr geehrte Kunden,

für die Erstellung Ihrer persönlichen Finanz- & Vorsorgeanalyse benötigen wir die nachfolgenden Angaben, um diese so nah an der Realität wie möglich zu berechnen und die Geeignetheit der für Sie zu ermittelnden Produkte zu prüfen.

### Angaben zu Ihren Stammdaten

|                     |  |
|---------------------|--|
| Anrede              | <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr Titel _____  |
| Vorname             |  |
| Nachname            |  |
| Straße              |  |
| PLZ, Wohnort        |  |
| Geburtsdatum        |  |
| Staatsangehörigkeit |  |
| Familienstand       | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden<br><input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> eingetragene Lebensgemeinschaft |
| Güterstand          | <input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung<br><input type="checkbox"/> Ehevertrag <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft   |
| Anzahl Kinder       |  |
| Telefon             |  |
| Mobil               |  |
| E-Mail              |  |
| Raucher             | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein  |

### Angaben zu Ihrem Arbeitsverhältnis

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Beruf                 |  |
| Berufsstatus          | <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Arbeitslos <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Azubi<br><input type="checkbox"/> Erziehungsurlaub/Mutterschutz <input type="checkbox"/> Selbständiger <input type="checkbox"/> Freiberufler<br><input type="checkbox"/> Schüler/Student <input type="checkbox"/> Renter/Pensionär |
| beschäftigt seit      |  |
| Arbeitgeber           |  |
| Öffentlicher Dienst   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein  |
| Personalverantwortung | <input type="checkbox"/> ja, wie viele Personen: _____ <input type="checkbox"/> nein   |
| berufliche Tätigkeit  | _____ % Kaufmännisch/Schreibtisch _____ % körperlich _____ % Reise   |

### Angaben zu Ihrer Renten- und Sozialversicherung

|  |   |
|--|---|
| Besteht Sozialversicherungspflicht           | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   |
| Besteht Rentenversicherungspflicht           | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   |
| Wie sind Sie versichert                      | <input type="checkbox"/> pflichtversichert <input type="checkbox"/> freiwillig versichert<br><input type="checkbox"/> privat versichert |
| Bei welcher Krankenkasse sind Sie versichert |   |

Bitte teilen Sie uns Ihre Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung mit. Diese finden Sie auf Ihrer jährlichen Renteninformation.

**Rente wegen voller Erwerbsminderung**

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

|       |     |
|-------|-----|
| _____ | EUR |
| _____ | EUR |
| _____ | EUR |

**Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente**

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

**Rentenbeiträge und Entgeltpunkte**

Bisher haben wir für Ihr Rentenkonto folgende Beiträge erhalten:

Von Ihnen

Von Ihrem/n Arbeitgeber/n

Von öffentlichen Kassen (z.B. Krankenkasse, Agentur für Arbeit)

Aus den erhaltenen Beiträgen und Ihren sonstigen

Versicherungszeiten haben Sie bisher insgesamt Entgeltpunkte in folgender Höhe erworben:

|        |
|--------|
| EUR    |
| EUR    |
| EUR    |
| Punkte |

**Angaben zu Ihrem Einkommen und Ihren Ausgaben**

|  |  |
|--|--|
| Lohn und Gehalt (brutto)   |  |
| Lohn und Gehalt (netto)  |  |
| Anzahl der Gehälter  |  |
| Regelmäßige variable Einkünfte (netto)   |  |
| Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit (nach Steuern)   |  |
| Renten und Pensionen   |  |
| Kindergeld   |  |
| Sonstige Einkünfte   |  |
| Ihr Nettovermögen (Guthaben), z.B. Bankguthaben, Bausparguthaben, Immobilienvermögen, sonstiges Vermögen |  |

|  |  |
|--|--|
| Monatliche Belastungen (Lebenshaltung, Ratenkredite, Darlehen, Konsum, etc.)                       |  |
| Sonstige Ausgaben  |  |
| Höhe Ihrer Schulden (Verbindlichkeiten), z.B. Immobiliendarlehen, Konsumentenkredite, Bürgschaften |  |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| monatliches frei verfügbares Vermögen |  |
| frei verfügbares Vermögen             |  |

**Detaillierte Angaben zu Ihren Ausgaben (nicht erforderlich)**

|  |                           |  |
|--|---------------------------|--|
| <b>Wohnen</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben                                  | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |
| <b>Lebenshaltung</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben                           | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |
| <b>Gesundheit und Pflege</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben                   | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |
| <b>Haushaltsgüter</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben                          | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |
| <b>Kfz-Kosten</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben                              | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |
| <b>Kommunikation / Unterhaltung / Freizeit</b><br><input checked="" type="radio"/> Pauschal<br><input type="radio"/> Detailangaben | <input type="text"/> Euro | <input type="text" value="monatlich"/> ▼ |

**Angaben zu Ihrer steuerlichen Situation**




|                         |  |
|-------------------------|--|
| Steuerliche Veranlagung | <input type="checkbox"/> Grundtabelle <input type="checkbox"/> Splittingtabelle  |
| Steuerklasse            | <input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV <input type="checkbox"/> V <input type="checkbox"/> VI |
| Kinderfreibetrag        | <input type="checkbox"/> ja, in welcher Höhe: _____ <input type="checkbox"/> nein  |
| Kirchensteuer           | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein  |

**Angaben zu Ihrem gewünschten Absicherungsniveau**

|   |  |
|---|--|
| Wann möchten Sie in Rente gehen           | <input type="checkbox"/> gesetzliches Rentenalter<br><input type="checkbox"/> mit _____ Jahre  |
| Welche Rente wünschen Sie zu Rentenbeginn | <input type="checkbox"/> 100% Ihres Nettoeinkommen<br><input type="checkbox"/> 70% Ihres Nettoeinkommens<br><input type="checkbox"/> _____ % Ihres Nettoeinkommens<br><input type="checkbox"/> _____ Euro monatliche Rente<br><input type="checkbox"/> _____ Euro fester monatlicher Betrag soll aufgewendet werden<br><input type="checkbox"/> Sonstiges: _____ |

**EI-QFM-Anlegerfragebogen gemäß Artikel 30 IDD (§7c VVG)**

**Welchen Zweck verfolgen Sie mit diesem Produkt?**

|   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/><br><br>Altersvorsorge | <input type="checkbox"/><br><br>Vermögensaufbau | <input type="checkbox"/><br><br>Kapitalanlage |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges <input type="text"/>   |  |  |

**Welche Anlagedauer streben Sie mit diesem Produkt an?**

- bis 12 Jahre       bis 20 Jahre       bis 30 Jahre       über 30 Jahre

**Haben Sie bereits Kenntnisse über Wertpapiergeschäfte und Altersvorsorge?**

- Lebens-/Rentenversicherung  
 Aktien/Aktienfonds  
 Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds  
 Sonstige Investments  
 Nein

**Haben Sie schon Erfahrungen mit Wertpapiergeschäften?**

- Ja  
 Nein

**Haben Sie bereits Erfahrungen mit Wertpapiergeschäften und Altersvorsorgeverträgen indem Sie diese bereits getätigt bzw. abgeschlossen haben?**

- Lebens-/Rentenversicherung  
 Aktien/Aktienfonds  
 Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds

- Sonstige Investments
- Nein

**Bitte geben Sie die Anzahl der Geschäfte/Verträge an, die Sie getätigt haben**

- 0
- 1-5
- mehr als 5





**Frei verfügbares Vermögen (Kontoguthaben, Geldmarktfonds, Aktien, Renten-, Investmentfonds, Zertifikate)?**

- unter 10.000€
- 10.000 - 50.000€
- über 50.000€

**Für Anlagezwecke frei verfügbares monatliches Einkommen?**

- unter 150€
- 150 - 300€
- ab 300 - 500€
- über 500€

**Aus welchen Quellen erhalten Sie Ihre Einkünfte hauptsächlich?**

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/>  |
|  |  |  |  |
| Gehalt  | Rente/Pension   | Mieteinnahmen  | Kapitaleinkünfte  |

Sonstiges

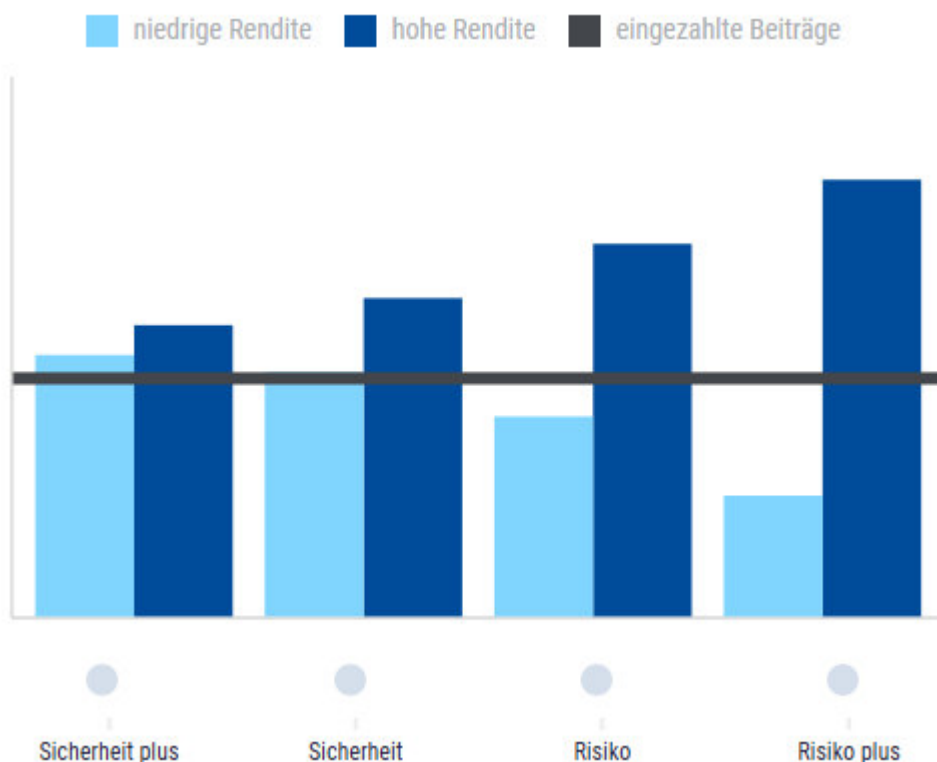
Wie schätzen Sie Ihre eigene Risikobereitschaft bei finanziellen Fragen ein? (1 = sehr gering, 10 = sehr hoch)

- 1    2    3    4    5    6    7    8    9    10

Wie wichtig sind Ihnen Garantien?

- Ich will am Ende der Vertragslaufzeit weitgehend die eingezahlten Beiträge garantiert erhalten, geringere Renditechancen nehme ich dafür in Kauf.
- Für die Chance auf erhöhte Renditen nehme ich Wertschwankungen und geringere Garantien in Kauf
- Garantien sind für mich verzichtbar, ich nehme Wertschwankungen in Kauf und verspreche mir dadurch die Chance auf deutlich höhere Renditen.

Die Grafik zeigt vier Anlagemöglichkeiten mit je zwei typischen Ergebnissen zu Beginn des Rentenalters auf. Je weniger Wert auf den Erhalt der Beiträge gelegt wird, desto höher können die Auszahlungsbeträge ausfallen und umgekehrt. Welche dieser Anlagen würden Sie bevorzugen?



**Wie stehen Sie zu Wertschwankungen in Ihrem Altersvorsorgevertrag während der geplanten Vertragsdauer?**

- Sofern bei Rentenbeginn meine eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen, verunsichern mich zwischenzeitliche Wertschwankungen nicht.
- Für Renditechancen nehme ich auch zwischenzeitliche Verluste in Kauf.
- Ich möchte Schwankungen vermeiden.

**Hier können Sie Angaben zu Ihren besonderen Wünschen machen:**

***Flexible Entnahmemöglichkeiten während der Sparphase***

- sind mir wichtig!     sind mir nicht wichtig!     sind mir egal

***Flexible Einzahlungsmöglichkeiten während der Sparphase***

- sind mir wichtig!     sind mir nicht wichtig!     sind mir egal

***Eine Vererbbarkeit des angesparten Vermögens***

- ist mir wichtig!     ist mir nicht wichtig!     ist mir egal

***Ein Schutz des angesparten Vermögens vor der Anrechnung auf „Hartz IV“***

- ist mir wichtig!     ist mir nicht wichtig!     ist mir egal

***Die Nutzung staatlicher Förderungen***

- ist mir wichtig!     ist mir nicht wichtig!     ist mir egal

***Ein Kapitalwahlrecht in der Auszahlungsphase***

- ist mir wichtig!     ist mir nicht wichtig!     ist mir egal

**Folgende Dinge sind Ihnen darüber hinaus wichtig**

---

---

---

**Unterschriften**

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Kunde/Partner

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Makler/Berater