

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 <input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> eingetragene Lebensgemeinschaft
Güterstand	<input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung <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 <input type="checkbox"/> Erziehungsurlaub/Mutterschutz <input type="checkbox"/> Selbständiger <input type="checkbox"/> Freiberufler <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 <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)

Wohnen <input checked="" type="radio"/> Pauschal <input type="radio"/> Detailangaben	<input type="text"/> Euro	<input type="text" value="monatlich"/> ▼
Lebenshaltung <input checked="" type="radio"/> Pauschal <input type="radio"/> Detailangaben	<input type="text"/> Euro	<input type="text" value="monatlich"/> ▼
Gesundheit und Pflege <input checked="" type="radio"/> Pauschal <input type="radio"/> Detailangaben	<input type="text"/> Euro	<input type="text" value="monatlich"/> ▼
Haushaltsgüter <input checked="" type="radio"/> Pauschal <input type="radio"/> Detailangaben	<input type="text"/> Euro	<input type="text" value="monatlich"/> ▼
Kfz-Kosten <input checked="" type="radio"/> Pauschal <input type="radio"/> Detailangaben	<input type="text"/> Euro	<input type="text" value="monatlich"/> ▼
Kommunikation / Unterhaltung / Freizeit <input checked="" type="radio"/> Pauschal <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 <input type="checkbox"/> mit _____ Jahre
Welche Rente wünschen Sie zu Rentenbeginn	<input type="checkbox"/> 100% Ihres Nettoeinkommen <input type="checkbox"/> 70% Ihres Nettoeinkommens <input type="checkbox"/> _____ % Ihres Nettoeinkommens <input type="checkbox"/> _____ Euro monatliche Rente <input type="checkbox"/> _____ Euro fester monatlicher Betrag soll aufgewendet werden <input type="checkbox"/> Sonstiges: _____

Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen

Ich habe keinerlei Anlageerfahrung

Ich habe bereits folgende Anlagen getätigt:

Art der Anlage	Durchschnittlicher Umfang	Getätigte Anlage durchschnittlich p.a.			Erfahrung seit
Geldmarkt /-fonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Anleihen /-fonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Immobilien/-fonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Aktien /-fonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Mischfonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Fremdwährung /-fonds		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Zertifikate		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Optionen / Futures		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	
Beteiligung		0 bis 5	0 bis 10	0 mehr als 10	

Wie hoch ist der durchschnittliche Gegenwert pro Transaktion?

0 bis zu 5.000 Euro 5.000 Euro bis 10.000Euro 0 über 10.000 Euro

Wurden Transaktionen in Finanzinstrumente auf Kreditbasis getätigt?

Ja, im Rahmen von _____ Nein

Angaben zu Ihrer Risikobereitschaft

Wichtige Hinweise: Je höher die Risikoklassen und damit auch die von Ihnen gewählten Risikobereitschaft, desto höher ist auch die Verlustwahrscheinlichkeit. Einer steigenden Chance auf eine höhere Rendite eines Investments steht somit auch immer das größere Risiko auf einen Kapitalverlust gegenüber. Aufgrund ungewöhnlicher Ereignisse können auch bei niedrigen Risikoklassen höhere Schwankungen eintreten. Das Risiko der Zahlungsunfähigkeit des Versicherers besteht bei jeder Risikoklasse.

Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1

Ertragspotential: Kontinuierliche, langfristige Wertentwicklung, aber auf niedrigem Renditeniveau.

„Sicherheit vor Ertrag“

Risikopotential: Minimale Risiken aus Kursschwankungen.

Ertragsorientiert – Risikoklasse 2

Ertragspotential: Langfristiges Kapitalwachstum durch Zinsenerträge und mögliche Kursgewinne auf etwas höherem Niveau als in Risikoklasse 1.

Risikopotential: Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, sowie sog. Basisrisiken möglich, geringes Bonitätsrisiko.

Wachstumsorientiert – Risikoklasse 3

Ertragspotential: Höheres Kapitalwachstum durch höhere Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne.

Risikopotential: Höhere Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Kursverluste möglich.

0 Risikoorientiert – Risikoklasse 4

Ertragspotential: Hohe Ertragserwartungen durch hohe Zinserträge sowie Kurs – und Währungsgewinne, überdurchschnittliche Marktprinzipien.

Risikopotential: Hohe Zinsänderungs-, Bonitäts-, Währungs- und Aktien-, Management- und Liquiditätsrisiken können zu einem hohen Gesamtrisiko führen. Kapitaleinbußen sind bis zum Totalverlust möglich. Die Verfügbarkeit kann stark eingeschränkt sein.

0 Spekulativ – Risikoklasse 5

Ertragspotential: Sehr hohe Ertragserwartungen durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne.

Risikopotential: Unbegrenzte Risiken; Totalverlust des eingesetzten Kapitals und Nachschusspflicht möglich.

Angaben zu Ihren besonderen Wünschen

Garantieabsicherung: 0 Ich wünsche, dass der Erhalt der von mir gezahlten Prämien am Ende der Sparphase garantiert ist.

0 Ich wünsche neben dem Erhalt der von mir gezahlten Prämien auch eine garantierte, wenn auch geringe, Mindestrendite

0 Renditechancen sind mir wichtiger als eine Garantie.

0 Egal

Flexible Entnahmemöglichkeiten während der Sparphase

0 sind mir wichtig! 0 sind mir nicht wichtig! 0 sind mir egal

Flexible Einzahlungsmöglichkeiten während der Sparphase

0 sind mir wichtig! 0 sind mir nicht wichtig! 0 sind mir egal

Eine Vererbbarkeit des angesparten Vermögens

0 ist mir wichtig! 0 ist mir nicht wichtig! 0 ist mir egal

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

0 ist mir wichtig! 0 ist mir nicht wichtig! 0 ist mir egal

Die Nutzung staatlicher Förderungen

0 ist mir wichtig! 0 ist mir nicht wichtig! 0 ist mir egal

Ein Kapitalwahlrecht in der Auszahlungsphase

0 ist mir wichtig! 0 ist mir nicht wichtig! 0 ist mir egal

Folgende Dinge sind Ihnen darüber hinaus wichtig:

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

Ort, Datum

Unterschrift des Maklers