

Datenerfassungsbogen

für Ihre

Altersvorsorge-Planung

Für den Interessenten:

Herr / Frau

Datum

▶ Persönliche Daten	2
▶ Einkommen	4
▶ Rentenbedarf	5
▶ Versorgungssituation	6
▶ Anlagewünsche	11

Persönliche Daten

Interessent

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Berufsgruppe	<input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Richter, Soldat <input type="checkbox"/> sozialversicherungsfreier GGF <input type="checkbox"/> sozialversicherungspflichtiger GGF <input type="checkbox"/> Selbstständiger, Freiberufler <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer, Angestellter <input type="checkbox"/> Auszubildender <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann, geringfügig Beschäftigter <input type="checkbox"/> Rentner, Pensionär
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse <input type="checkbox"/> Beamtenversorgung <input type="checkbox"/> Versicherungsfreiheit
Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Bundesland	
Straße / Hsnr.	
PLZ / Ort	
Telefon / Fax	
E-Mail	

Partner

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Berufsgruppe	<input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Richter, Soldat <input type="checkbox"/> sozialversicherungsfreier GGF <input type="checkbox"/> sozialversicherungspflichtiger GGF <input type="checkbox"/> Selbstständiger, Freiberufler <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer, Angestellter <input type="checkbox"/> Auszubildender <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann, geringfügig Beschäftigter <input type="checkbox"/> Rentner, Pensionär
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse <input type="checkbox"/> Beamtenversorgung <input type="checkbox"/> Versicherungsfreiheit
Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Kinder

Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	
Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	
Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	
Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	

Einkommen

Interessent

Bruttogehalt aktuell pro Jahr	
Minijobgehalt pro Jahr	
Selbstständige/gewerbliche Einkünfte pro Jahr	
Zinseinnahmen/Dividenden pro Jahr	
Mieteinkünfte pro Jahr	
Weitere Einkünfte pro Jahr	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/Pflegeversicherung)	

Partner

Bruttogehalt aktuell pro Jahr	
Minijobgehalt pro Jahr	
Selbstständige/gewerbliche Einkünfte pro Jahr	
Zinseinnahmen/Dividenden pro Jahr	
Mieteinkünfte pro Jahr	
Weitere Einkünfte pro Jahr	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/Pflegeversicherung)	

Rentenbedarf

Gewünschtes Ruhestandsbeginnalter	
Kalkulierter Rentenbedarf in % Vom heutigen Nettoeinkommen *	

Falls Sie den Rentenbedarf detailliert errechnen lassen möchten, so tragen Sie dies hier ein:

Derzeitige finanzielle Belastungen, die im Ruhestand wegfallen:

Belastungen durch Eigenheim (pro Monat)

Monatliche Zins- und Tilgungsleistungen für Ihr Eigenheim	
Miete, sofern Sie heute in Miete, im Alter im Eigenheim wohnen	
Monatliche Zins- und Tilgungsleistungen für fremd genutzte Immobilien	
Aufwendungen für Ihre Kinder, die über dem Kindergeld liegen	

Belastungen durch Beruf (pro Monat)

Fahrtkosten, Zweitwohnsitz	
Arbeitsmittel, Berufskleidung	
Fort- und Weiterbildung	
Mitgliedschaftsbeiträge, die ab Rentenalter enden	

Prämien für Versicherungen (pro Monat)

Prämien zu Lebensversicherungen (inkl. Zusatzversicherungen)	
Sach- und Personenversicherungen, die ab Rentenalter enden	
Beiträge zu betrieblichen Altersversorgung/zur Riesterverträgen	
Beiträge zu privaten/sonstigen Rentenversicherungen	

Sparraten für Ersparnisbildung (pro Monat)

Sparraten für Investmentfonds, die im Alter nicht fortgeführt werden	
Sparraten für Spareinlagen, die im Alter nicht fortgeführt werden	
Prämien für Bausparverträge, die bis Rentenbeginn auslaufen	
Sonstige Zahlungen, die im Ruhestand wegfallen	

Zusätzliche Belastungen im Ruhestand:

Mehraufwendungen für Freizeit (z.B. Hobbys, Urlaub)	
Mehraufwendungen für Krankheit und Pflege (z.B. Arzneykosten)	

Versorgungssituation

Für Verheiratete legen Sie bitte für jeden Versorgungsweg die Zuordnung fest:

- I Der Versorgungsweg wird dem Interessenten zugeordnet
 P Der Versorgungsweg wird dem Partner zugeordnet

1. Schicht

Gesetzliche Rente, falls laut Renteninformation bekannt

Monatliche Altersrente zu Rentenbeginn	Angenommene Steigerung pro Jahr in %	<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> P

Gesetzliche Rente, falls keine Renteninformation vorliegt

		<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> P
Schul-/Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr			
Schul-/Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr			

Berufsständische Versorgung , Beamtenpension

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente / Pension pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> P

Basisrente („Rürup“-Rente)

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	P

2. Schicht

Versorgungswege der betrieblichen Altersversorgung

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	P

Riester-Renten

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	P

3. Schicht

Mieteinkünfte

Bezeichnung	Ab Jahr	Mieten pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	P

Sonstige Renten

Bezeichnung	Ab Jahr	erwartete Zahlungen	Steigerung pro Jahr in %	Steuer- pflichtig in %	I	P

Private Rentenversicherungen, falls Rentenhöhe bekannt

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente pro Jahr	Steigerung pro Jahr in %	I	P

Private Rentenversicherungen, falls Rentenhöhe unbekannt

Bezeichnung	Jahres- beitrag	Beitrags- dynamik in %	Vertrags- beginn	Renten- beginn	Beitrags- freie Jahre	I	P

Lebensversicherungen, falls Kapitalleistung bekannt

Bezeichnung	Auszahlungsjahr	Voraussichtliche Kapital- leistung nach Steuer	I	P

Lebensversicherungen, falls Kapitalleistung unbekannt

Bezeichnung	Jahresbeitrag	Beitragsdynamik in %	Vertragsbeginn	Rentenbeginn	Beitragsfreie Jahre	I	P

Verkaufserlöse, Abfindungen, Erbschaften, sonstige Kapitalanlagen

Bezeichnung	Auszahlungsjahr	Voraussichtliche Kapitalleistung nach Steuer	I	P

Investmentfonds

Bezeichnung	Aktien-, Renten- oder offener Immobilienfonds	Aktueller Wert	I	P

Sparpläne für Investmentfonds

Bezeichnung	Aktien-, Renten-, Immobilien	Sparplanbeginn	Jahresbeitrag	Beitragsdynamik in %	I	P

Wertpapiere

Bezeichnung	Aktueller Wert	Rendite vor Steuer	I	P

Anlagewünsche

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente ○	Rente und Kapital ○	Kapital ○
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?	sehr wichtig ○		weniger wichtig ○
Wie wichtig ist für Sie die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?	sehr wichtig ○		weniger wichtig ○
Wie wichtig ist Ihnen die Verfügbarkeit des Geldes (vorzeitige Veräußerung, Beleihung, Übertragung)?	sehr wichtig ○		weniger wichtig ○
Wie wichtig ist Ihnen, dass Ihre Altersvorsorge Hartz IV-sicher ist?	sehr wichtig ○		weniger wichtig ○
Ist Ihnen das Ausschöpfen von staatlichen Förderungen (Zulagen, Steuervorteile) wichtiger als Flexibilität?	Ja ○		nein ○
Wie wichtig ist es für Sie, Ihre Altersvorsorge unabhängig von Ihrem Arbeitgeber gestalten zu können?	sehr wichtig ○		weniger wichtig ○

Welche Anlagestrategie bevorzugen Sie?

- Konservativ: **Risiko:** sehr gering
Chancen: sichere, aber geringe Erträge
- Sicherheitsorientiert: **Risiko:** gering
Chancen: relativ sichere Erträge
- Ertragsorientiert: **Risiko:** Verluste möglich
Chancen: höhere Erträge
- Wachstumsorientiert: **Risiko:** überdurchschnittliche Kursrisiken
Chancen: hohe Erträge und Kursgewinne möglich
- Chancenorientiert: **Risiko:** sehr hohe Kursrisiken und sehr hohe Verluste möglich
Chancen: sehr hohe Erträge und Kursgewinne möglich