

## Risikoanalysebogen Altersversorgung für die Rentenphase

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

**Person 1**

**Person 2**

### Überblick über bestehende Anwartschaften

#### Ansprüche aus gesetzlicher Rentenversicherung

im Alter von \_\_\_\_\_ Jahren<sup>1,2</sup> \_\_\_\_\_ €

ja  nein

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

ja  nein

Quellen:

Unterlagen des Trägers

Angaben des Kunden

Grobe Rentenschätzung

Eigene Berechnung des Vermittlers<sup>3</sup>

Sozialversicherungsnummer<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### Berufsständische Versorgungswerke (Kammerversorgung)<sup>5</sup>

im Alter von \_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

ja  nein

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

ja  nein

Quellen:

Unterlagen des Trägers

Angaben des Kunden

Grobe Rentenschätzung

Eigene Berechnung des Vermittlers

**Person 1**

**Person 2**

#### Ansprüche aus Zusatzversorgung Öffentlicher Dienst

im Alter von \_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

ja  nein

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

ja  nein

<sup>1</sup> In den Rentenauskünften der DRV werden Steigerungssätze von 2, 1 und 0 Prozent ausgewiesen. Wir empfehlen, künftige Rentensteigerungen nicht zu berücksichtigen.

<sup>2</sup> Bei GGF das GGF-Modul beachten.

<sup>3</sup> Sollte als Anlage dem Beratungsprotokoll beigelegt werden.

<sup>4</sup> Für den Fall, dass der Vermittler für den VN die Renteninformation anfordern möchte.

<sup>5</sup> Wie z.B. Ärzteversorgung; keine Gruppenverträge, wie z.B. Presseversorgungswerk.

Quellen:

- Unterlagen des Trägers
- Angaben des Kunden
- Grobe Rentenschätzung
- Eigene Berechnung des Vermittlers

- 
- 
- 
- 

- 
- 
- 
- 

**Ansprüche aus Beamtenversorgung**

ja  nein

ja  nein

im Alter von

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

Quellen:

- Unterlagen des Trägers
- Angaben des Kunden
- Grobe Rentenschätzung
- Eigene Berechnung des Vermittlers

- 
- 
- 
- 

- 
- 
- 
- 

**Ansprüche aus betrieblichen Altersversorgungen**

ja  nein

ja  nein

Altersrente im Alter von

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ €

Quellen:

- Unterlagen des Trägers
- Angaben des Kunden
- Grobe Rentenschätzung
- Eigene Berechnung des Vermittlers

- 
- 
- 
- 

- 
- 
- 
-

## Überblick über weitere Einnahmen<sup>6,7</sup>

	Person 1	Person 2
Monats-Bruttoeinkommen (aus nichtselbständiger Tätigkeit)	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Monats-Nettoeinkommen (aus nichtselbständiger Tätigkeit)	_____ € mtl.	_____ € mtl.
wie oft gezahlt	_____	_____
sonstige Zahlungen des Arbeitsgebers (z.B. Tantiemen) <sup>8</sup>	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Lohnersatzleistungen (z.B. bei Arbeitslosigkeit)	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Einkünfte aus Kapitalvermögen	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Wie hoch ist Ihr monatliches gemitteltes <sup>9</sup> Nettoeinkommen?	_____ € mtl.	_____ € mtl.
Wie hoch ist Ihr monatliches frei verfügbares Einkommen? <sup>10</sup>	_____ € mtl.	_____ € mtl.

<sup>6</sup> Die Summen der einzelnen Positionen sind dem Steuerbescheid zu entnehmen.

<sup>7</sup> Bei Selbständigen ist der durchschnittliche zu erwartende Gewinn vor Steuern einzutragen.

<sup>8</sup> Nur wiederkehrende Zahlungen sind hier zu berücksichtigen.

<sup>9</sup> Insbesondere für Selbständige mit schwankendem Einkommen gedacht.

<sup>10</sup> Anzugeben ist der Betrag, der real zur Verfügung steht (Nettoeinkommen abz. Verbindlichkeiten, wie z.B. Kreditbelastungen, Unterhaltsleistungen, Miete, Versicherungsbeiträge etc.). Gegebenenfalls ist eine Liquiditätsübersicht zu erstellen.

**Person 1**

**Person 2**

**Erwarten Sie Einkünfte bzw. Vermögenswerte, die heute noch nicht vorliegen?**

ja  nein

ja  nein

**Wenn ja, welche?**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Wie hoch ist das gewünschte Versorgungsniveau?**

während der Rentenbezugszeit aus heutiger Sicht<sup>11</sup>

\_\_\_\_\_ € mtl.

\_\_\_\_\_ € mtl.

wie viel soll davon garantiert sein?

\_\_\_\_\_ € mtl.

\_\_\_\_\_ € mtl.

davon lebenslang

\_\_\_\_\_ € mtl.

\_\_\_\_\_ € mtl.

wie viel davon für eine begrenzte Zeit von \_\_\_\_\_ Jahren

\_\_\_\_\_ € mtl.

\_\_\_\_\_ Jahren \_\_\_\_\_ € mtl.

**Zusatzangaben**

**Bei Tod des Rentenempfängers**

Rückzahlung des unverbrauchten Kapitals

ja  nein

ja  nein

oder gewünschte Rentengarantiezeit

\_\_\_\_\_ Jahre

\_\_\_\_\_ Jahre

oder Partnerrente nach Ablauf der Rentengarantiezeit

ja  nein

ja  nein

Höhe der Partnerrente in Prozent

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

<sup>11</sup> Gedeckt sein sollten zumindest die zu erwartenden monatlichen Fixkosten.

### Überschussverwendung

Sollen Zusatzerträge zu einer  
 steigenden Rente oder  
 konstanten Rente oder  
 fallenden Rente führen?

**Person 1**

**Person2**







### Überblick über die bisherige private Vorsorge

Bitte Risikoanalysebogen „Altersversorgung Tabelle.doc“ verwenden.

### Fragen zur Anlegermentalität

Mit welchen Anlageformen haben Sie in der Vergangenheit bereits Erfahrungen gesammelt, und welche Anlageformen kommen für Sie in Zukunft für die Altersvorsorge in Frage

**Person 1**

**Person 2**

**Erfahrung**

**Zukunft**

**Erfahrung**

**Zukunft**

Sparbuch, Sondersparformen





Immobilien oder geschlossene Immobilienfonds





Festgelder, Geldmarktfonds





Deutsche Aktien bzw. Aktienfonds





Offene Immobilienfonds





Internationale Aktien bzw. Aktienfonds





€ Rentenpapiere / € Rentenfonds





Optionsscheine und andere spekulative Anlagen





Ist aus heutiger Sicht vorgesehen, dass Sie zumindest über einen Teil der für die Altersvorsorge angesparten Geldmittel verfügen müssen?

**Person 1**

**Person 2**

- |                      |                          |                          |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| mit Sicherheit nicht | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| eventuell            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| sehr wahrscheinlich  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Welche Aussage kommt Ihrer Anlegermentalität am nächsten?**

- |  |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Stabilität der Erträge geht vor Rendite  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Erzielung angemessener Erträge bei gleich hoher Sicherheit                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Erzielung einer hohen Rendite bei gleichzeitiger Inkaufnahme erhöhter Schwankungen     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Erzielung einer maximalen Rendite bei gleichzeitiger Inkaufnahme größerer Schwankungen | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Welche Rendite erhoffen Sie sich - vor Steuern - von Ihrer Geldanlage?**

- |                 |                          |                          |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| weniger als 3 % | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 bis 5 %       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 bis 7,5%      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| mehr als 7,5%   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Wie wichtig ist Ihnen die Sicherheit Ihres Vermögens vor dem Zugriff durch Harz IV?**

- |               |                          |                          |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| unwichtig     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| wichtig       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| unverzichtbar | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Anmerkungen**

---

---

---

---

Gesprächspartner und weitere Anwesende \_\_\_\_\_

Ort und Datum: \_\_\_\_\_

Ort und Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_

Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_