

---

# Datenerfassungsbogen

## für die

# Altersvorsorge-Planung

---

Für den Interessenten:

Herr / Frau \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

---

▣	<b>Persönliche Daten</b> .....	<b>2</b>
▣	<b>Einkommen</b> .....	<b>3</b>
▣	<b>Rentenbedarf</b> .....	<b>4</b>
▣	<b>Versorgungssituation</b> .....	<b>5</b>
▣	<b>Anlagewünsche</b> .....	<b>10</b>

---

## Persönliche Daten

### Interessent

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Beruf	
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse
Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Bundesland	
Straße / Hsnr.	
PLZ / Ort	
Telefon / Fax	
E-Mail	

### Ehepartner

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Berufsgruppe	
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse
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

### Interessant

Bruttogehalt pro Jahr	
Minijobgehalt pro Jahr	
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit	
Zinseinnahmen	
Dividenden	
Weitere Einnahmen	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/Pflegeversicherung)	

### Ehepartner

Bruttogehalt pro Jahr	
Minijobgehalt pro Jahr	
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit	
Zinseinnahmen	
Dividenden	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/Pflegeversicherung)	



## Rentenbedarf

**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	

**Derzeitige finanzielle Belastungen, die im Ruhestand wegfallen:**

### **Prämien für Versicherungen (pro Monat)**

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



## Versorgungssituation

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

- I Der Versorgungsweg wird dem Interessenten zugeordnet
- E Der Versorgungsweg wird dem Ehepartner zugeordnet

### 1. Schicht

#### **Gesetzliche Rente, falls laut Bescheid der Deutschen Rentenversicherung bekannt**

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

#### **Gesetzliche Rente, falls kein Bescheid vorliegt**

		<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> E
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"/> E

#### **Basisrente („Rürup“-Rente)**

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



## 2. Schicht

### Versorgungswege der betrieblichen Altersversorgung

Bezeichnung (Durchführungsweg / Anbieter / Tarif)	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	E

### Riester-Renten

Bezeichnung (Anbieter / Tarif)	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr in %	I	E

## 3. Schicht

### Mieteinkünfte

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

### Sonstige Renten

Bezeichnung	Ab Jahr	erwartete Zahlungen	Steigerung Pro Jahr in %	Steuerpflichtig in %	I	E



--	--	--	--	--	--	--

### 3. Schicht

#### Private Rentenversicherungen, falls Rentenhöhe bekannt

Bezeichnung	Ab Jahr	Pension / Miete pro Jahr	Steigerung pro Jahr in %	I	E

#### Private Rentenversicherungen, falls Rentenhöhe unbekannt

Bezeichnung	Jahresbeitrag	Beitragsdynamik in %	Vertragsbeginn	Rentenbeginn	Beitragsfreie Jahre	I	E

#### Lebensversicherungen, falls Kapitalleistung bekannt

Bezeichnung	Auszahlungsjahr	Voraussichtliche Kapitalleistung nach Steuer	I	E

#### Lebensversicherungen, falls Kapitalleistung unbekannt

Bezeichnung	Jahresbeitrag	Beitragsdynamik in %	Vertragsbeginn	Rentenbeginn	Beitragsfreie Jahre	I	E


### 3. Schicht

#### Verkaufserlöse, Abfindungen, Erbschaften, sonstige Kapitalanlagen

Bezeichnung	Auszahlungsjahr	Voraussichtliche Kapitalleistung nach Steuer	I	E

#### Investmentfonds

Bezeichnung sowie WKN bzw. ISN-Nummer	Aktien-, Renten- oder offener Immobilienfonds	Aktueller Wert	I	E

#### Sparpläne für Investmentfonds

Bezeichnung sowie WKN bzw. ISN-Nummer	Aktien-, Renten-, Immobilien	Sparplanbeginn	Jahresbeitrag	Beitragsdynamik in %	I	E



## Wertpapiere

Bezeichnung	Aktueller Wert	Rendite nach Steuer	I	E

## Anlagewünsche

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente <input type="radio"/>	Kapital <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist für Sie die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen die Verfügbarkeit (vorzeitige Veräußerung, Beleihung, Übertragung) des Geldes?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen eine Absicherung gegen Hartz IV? (Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit)	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Ist Ihnen das Ausschöpfen von staatlichen Förderungen (Zulagen, Steuervorteile) wichtiger als Flexibilität?	Ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>
Wie wichtig ist es für Sie, Ihre Altersvorsorge unabhängig von Ihrem Arbeitgeber gestalten zu können?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>

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