

### Ersttermin für Ihre Ruhestandsplanung

Ihre Ruhestandsplanung anzugehen, ist ein äußerst sinnvoller Schritt, der Ihnen Planbarkeit und Sicherheit geben wird. Ihr Berater wird entsprechend Ihrer individuellen Vermögenssituation und Ihren Wünschen ein Konzept entwickeln, welches Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter gewährleistet. Neben den finanziellen Aspekten werden auch privat- und erbschaftsrechtliche Themen behandelt, um sicherzustellen, dass Sie auch im gesundheitlichen Ernstfall gut betreut sind.

Zur Vorbereitung auf Ihren Ersttermin ist es hilfreich, einige Unterlagen bereitzuhalten. Nur so kann eine individuelle Beratung erfolgen. Sofern möglich, stellen Sie Ihrem Berater bitte folgende Unterlagen während des Termins zur Verfügung, so dass er die entscheidenden Daten erfassen kann:

| Hilfreiche Daten                                                                     | Sofern vorhanden, bitte ankreuzen |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Gehaltsabrechnung (letzte und ggf. letzter Dezember)                                 |                                   |
| Beitragsbescheinigung zur Krankenversicherung (privat oder gesetzlich)               |                                   |
| Jahresinformation der gesetzlichen Rentenversicherung (Renteninformation)            |                                   |
| Versicherungsverlauf der gesetzlichen Rentenversicherung                             |                                   |
| Rentenbescheid (Renten, die bereits ausgezahlt werden)                               |                                   |
| Jahresmitteilung(en) betriebliche Altersvorsorge (bAV)                               |                                   |
| Jahresmitteilung(en) private Rentenversicherung (auch Riester- und Basisrenten)      |                                   |
| Standmitteilung(en) Kapital-Lebensversicherung                                       |                                   |
| Versicherungsunterlagen zur Berufsunfähigkeits-, Risiko-, Pflege-, Unfallabsicherung |                                   |
| Darlehensverträge (Immobilien, privat)                                               |                                   |
| Vorhandene Vollmachten, Verfügungen                                                  |                                   |

| Zentrale Fragen                                                                        | Betrag |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Wie viel Geld werden Sie als Rentner monatlich mindestens benötigen (Existenzminimum)? | EUR    |
| Welche monatliche Rente wünschen Sie sich ab Alter _____ ?                             | EUR    |

| Themen, die Sie interessieren könnten                             | Sofern Interesse, bitte ankreuzen |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Sicherheit, Garantien, Vermögenserhalt                            |                                   |
| Vermögen zur Risikobegrenzung auf verschiedene Anlagen verteilen  |                                   |
| Steuern sparen                                                    |                                   |
| Flexible, regelmäßige Auszahlungen                                |                                   |
| Flexible Anlage von Kapital                                       |                                   |
| Absicherung bei Krankheit, Berufsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit |                                   |
| Vermögensübertragung (Erbschaft, Schenkung)                       |                                   |
| Vollmachten, Verfügungen                                          |                                   |

### Ihr Berater freut sich auf das Gespräch!

# Ruhestandsplanung

## Erfassungsbogen

### Erforderliche Daten für Ihre Ruhestandsplanung

Damit eine erfolgreiche Ruhestandsplanung durchgeführt werden kann, ist die Erhebung von finanziellen und privaten Daten erforderlich. Bitte haben Sie hierfür Verständnis, denn nur so ist eine korrekte Beratung hinsichtlich eines finanziell entspannten Ruhestands möglich. **Selbstverständlich werden Ihre Daten vertraulich behandelt.**

#### Persönliche Daten (Bitte Zutreffendes ausfüllen bzw. ankreuzen, alle Geldwerte in EUR)

Name \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Anschrift \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_ Mobil \_\_\_\_\_

#### Berufsstatus

☐ Angestellt

☐ Selbstständig

☐ Beamter

☐ Rentner/Pensionär

☐ Sonstiges \_\_\_\_\_

#### Geplanter Rentenbeginn

#### Krankenversicherung

☐ Privat

☐ Gesetzlich

☐ PKV-Zusatzversicherung

Mtl. Beitrag inkl. Pflege \_\_\_\_\_

#### Kirchensteuer

☐ Ja

☐ Nein

**Bundesland** \_\_\_\_\_

#### Verheiratet

☐ Ja

☐ Nein

#### Kinder

☐ Ja

☐ Nein

Anzahl/Name/Alter \_\_\_\_\_

#### Verfügen Sie über ...?

☐ Immobilien

Art/Wert/Ort \_\_\_\_\_

☐ Kredite

Zweck/Höhe/Laufzeit \_\_\_\_\_

☐ Geschlossene Fonds Wert/geplanter Verkauf \_\_\_\_\_

☐ Gewerbe

Art \_\_\_\_\_

#### Erwarten Sie ...?

☐ Erbschaften

Zeitpunkt/Höhe \_\_\_\_\_

Für detaillierte Angaben nutzen Sie bitte ein separates Blatt.

# Ruhestandsplanung

## Erfassungsbogen

### Einnahmen und Ausgaben

☐ inklusive Partner

| Monatliche Einnahmen                | Betrag | Monatliche Ausgaben | Betrag |
|-------------------------------------|--------|---------------------|--------|
| Nettogehalt                         |        | Miete               |        |
| Gehaltsentnahme (Selbstständige/-r) |        | Lebensmittel        |        |
| Mieteinnahmen                       |        | Telefon             |        |
|                                     |        |                     |        |
|                                     |        |                     |        |
|                                     |        |                     |        |
|                                     |        |                     |        |
|                                     |        |                     |        |

Weiteres, z. B. Urlaubsgeld, Boni, bAV, BU-Rente, Hinterbliebenenrente

Weiteres, z. B. Darlehensrate, Mobilität, Urlaub, Spenden, Auto, Versicherungen

### Vermögen

| Art des Vermögens | Betrag |
|-------------------|--------|
| Barvermögen       |        |
| Festgeld          |        |
| Investmentdepot   |        |

Weiteres, z. B. Zerobonds, Investmentfonds, Einzelaktien, Fondssparplan

| Art des Vermögens | Betrag |
|-------------------|--------|
|                   |        |
|                   |        |
|                   |        |

### Versicherungen zur Altersvorsorge

| Versicherungsprodukt          | Ablauf<br>(Datum/Alter) | Voraussichtliche<br>Summe/Rente | Verrentungspflicht<br>ja/nein | Beginn vor<br>2005 | Unterlagen<br>notwendig |
|-------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------|
| Kapitallebensversicherung     |                         |                                 |                               |                    |                         |
| Rentenversicherung            |                         |                                 |                               |                    |                         |
| Betriebliche Altersversorgung |                         |                                 |                               |                    |                         |
| Basis-/Rürup-Rente            |                         |                                 |                               |                    |                         |
|                               |                         |                                 |                               |                    |                         |
|                               |                         |                                 |                               |                    |                         |

Weiteres, z. B. Riester-Rente, Pensionskasse, Unterstützungskasse

### Datenschutzrechtliche Einwilligung

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass \_\_\_\_\_ (Berater)  
die von mir im Zusammenhang mit der Datenerfassung mitgeteilten personenbezogenen Informationen zur Erstellung der betriebswirtschaftlichen Analyse speichern und verarbeiten darf. Gemäß § 5 BDSG werden die angegebenen personenbezogenen Daten vertraulich behandelt, insbesondere nicht zu einem anderen als dem zur rechtmäßigen Aufgabenerfüllung gehörenden Zweck erhoben, verarbeitet, gespeichert oder Dritten zugänglich gemacht oder sonst genutzt.

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

Ihre Unterschrift: \_\_\_\_\_

Berater: \_\_\_\_\_

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden. Stand 02/2017