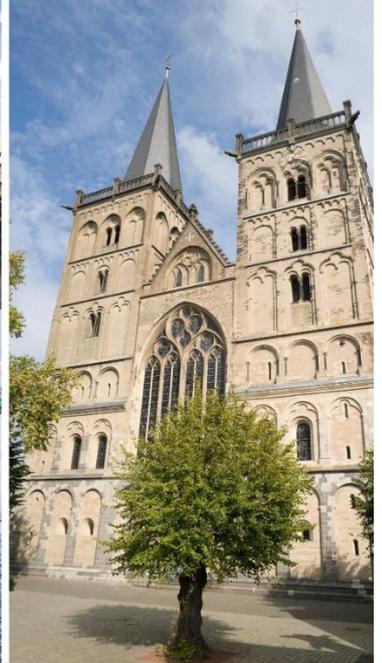




Volksbank
Niederrhein



VERMÖGENSPLANUNG

Analysebogen

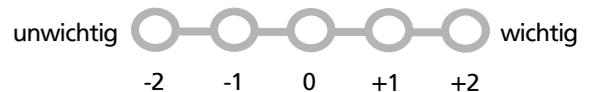
Persönliche Informationen

Name:	Geburtsdatum:
Familienstand:	Anzahl der Kinder:
Beruf:	Zu versteuerndes Einkommen:
Kirchensteuerpflicht Kirchensteuersatz:	Berater:
Kundennummer:	Datum der Analyseaufnahme:

Ihre Anlageziele

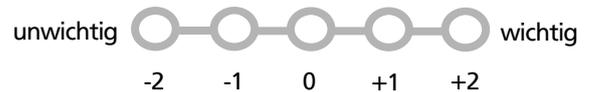
Geringes Risiko

Vermeidung von Wertschwankungen



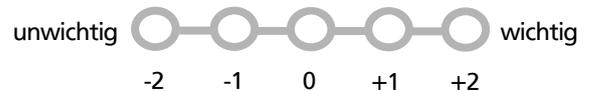
Hohe Rendite

Erzielung hoher Gewinne, verbunden mit entsprechenden Risiken



Nachhaltige Anlagen

Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien bei der Anlagestrategie



Steuerliche Optimierung

Minimierung der Steuerbelastung



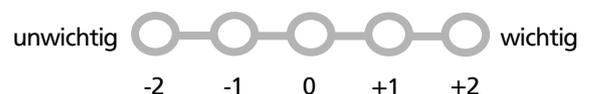
Vermögensnachfolge

Optimierung des Vermögensübergangs auf die nächste Generation



Vermögensentnahmen

Entnahmen/Ausschüttungen für den Lebensunterhalt



Ihre Anlageziele

Zur Erstellung einer aussagekräftigen Vermögensplanung benötigen wir möglichst exakte und vollständige Informationen zu Ihren Anlagezielen. Rendite- bzw. Risikoangaben sind stets vor Steuern und vor Kosten und beziehen sich auf das gesamte analysierte Vermögen.

Ihre Risikobereitschaft

Welchen Verlust können Sie in einem schlechten Jahr gerade noch akzeptieren? %

Falls Sie keine detaillierte Vorstellung zu Ihrer Risikobereitschaft haben, können wir diese auf Basis unseres Fragenkatalogs ermitteln.

Ihre Renditeerwartung

Welche jährliche Rendite erwarten Sie über einen längeren Zeitraum? %

Liquiditätsreserve

Wie hoch soll Ihre ständige Liquiditätsreserve sein? €

Vermögensentnahmen

Planen Sie Entnahmen aus Ihrem Vermögen? Wenn ja, in welchem Zeitraum und in welcher Höhe?

Kapitalzuführungen

Rechnen Sie mit Vermögenszuflüssen oder sparen Sie von Ihren Einkünften etwas an? Wenn ja, in welchem Zeitraum und in welcher Höhe?

Vertrautheit mit Vermögensanlagen

Wie sehr sind Sie grundsätzlich mit Vermögensanlagen vertraut?

wenig vertraut etwas vertraut vertraut sehr vertraut

Planungshorizont

Über welchen Zeitraum planen Sie bei der Anlage Ihres Vermögens?

bis 3 Jahre bis 5 Jahre länger als 5 Jahre ²

Ausgeschlossene Anlageklassen

In welche Anlagen möchten Sie nicht investieren?

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Aktien | <input type="checkbox"/> Rohstoffe | <input type="checkbox"/> Schiffsbeteiligungen |
| <input type="checkbox"/> Renten | <input type="checkbox"/> Edelmetalle | <input type="checkbox"/> Private Equity |
| <input type="checkbox"/> Mischfonds | <input type="checkbox"/> Wohnimmobilien | <input type="checkbox"/> Sonstige Beteiligungen |
| <input type="checkbox"/> Offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilien | <input type="checkbox"/> Kapitalversicherungen |
| <input type="checkbox"/> Hedgefonds | <input type="checkbox"/> Grundstücke | <input type="checkbox"/> Bausparen |
| <input type="checkbox"/> Zertifikate | <input type="checkbox"/> Geschl. Immobilienfonds | |

Haben Sie weitere für uns wichtige Hinweise?

Ihr Vermögen

Die vollständige Einbeziehung Ihres Vermögens ist für eine passgenaue Planung sehr wichtig. Wir bitten Sie Ihre Investments nach Anlagebereiche zuzuordnen und ggf. Depotauszüge beizulegen.

Liquidität/Konten

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Renten/Rentenfonds und Sparbriefe

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Aktien/Aktienfonds und Mischfonds

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Offene Immobilienfonds

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Zertifikate und Hedgefonds

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Bausparverträge

Bezeichnung	Guthaben	Kommentar

Ihr Vermögen

Rohstoffe/Rohstofffonds sowie Gold/Edelmetalle

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Immobilien

Art der Immobilie selbstgenutzt, vermietete Wohn- oder Gewerbeimmobilie, Grundstück?	Wert	Verkauf geplant?	Kommentar

Geschlossene Beteiligungen

Bezeichnung	Nominalwert	Kommentar

Kapitalversicherungen

Bezeichnung	Rückkaufswert	Fälligkeit	Kommentar

Sonstiges: Unternehmen, Kunst, Sammlungen, Forderungen

Bezeichnung	Wert	Kommentar

Verbindlichkeiten

Bezeichnung	aktueller Stand	Kommentar

Ihre Risikobereitschaft

Bitte beantworten Sie diese Fragen nur, wenn Sie **keine** Angaben zu Ihrer Risikobereitschaft gemacht haben.

1. Einen Monat nachdem Sie Aktien eines Unternehmens gekauft haben, fällt der Kurs im Rahmen einer allgemeinen Marktkorrektur um 20%. Die wirtschaftliche Situation des Unternehmens hat sich nicht verändert. Deshalb
- warten Sie darauf, dass die Aktien Ihres Unternehmens wieder steigen.
 - verkaufen Sie vorsichtshalber die Hälfte der Aktienposition und reduzieren so Ihre Verluste falls der Kurs weiter fällt.
 - verkaufen Sie die gesamte Aktienposition und können wieder gut schlafen.
 - kaufen Sie weiter zu, weil Sie davon ausgehen, dass die Aktien jetzt günstig zu haben sind.

2. Wie würden Sie Ihr Geld lieber anlegen?

- In einen Investmentfonds, der Aktien wachstumsorientierter Unternehmen kauft. In der Vergangenheit erzielte der Fonds eine Rendite von 15% p.a. und bietet Ihnen die Chance, dass sich Ihr Vermögen in weniger als drei Jahren verdoppelt. Allerdings hat der Fonds in der letzten Finanzmarktkrise 60% an Wert verloren.
- In eine Anlage mit einem festen Zins von 0,5% p.a. und dabei zusehen, wie sich der obige Investmentfonds, den Sie auch in Erwägung gezogen hatten, im Wert verdoppelt.
- In einen Anlagemix mit der Aussicht über die nächsten zehn Jahre einen Ertrag von 3 bis 5% p.a. zu erwirtschaften. Dabei sind Sie nicht beunruhigt, wenn Positionen, wie Aktien, zwischenzeitlich mal die Hälfte an Wert verlieren und in einzelnen Jahren insgesamt ein Verlust anfällt.

3. Bevorzugen Sie Anlagen, die eine geringe dafür aber feste Rendite ohne Wertschwankungen in Aussicht stellen?

- Das trifft voll und ganz auf mich zu.
- Das trifft eher auf mich zu.
- Dazu habe ich keine Meinung.
- Das trifft eher nicht auf mich zu.
- Das trifft überhaupt nicht auf mich zu.

4. Sie haben zu Jahresbeginn 100.000 € angelegt. Welche Entwicklung zum Jahresende trifft am ehesten Ihre Vorstellungen?

- Zwischen 99.000 EUR und 101.000 EUR
- Zwischen 95.000 EUR und 110.000 EUR
- Zwischen 90.000 EUR und 115.000 EUR
- Zwischen 85.000 EUR und 120.000 EUR
- Zwischen 80.000 EUR und 125.000 EUR

Ihre Risikobereitschaft

5. Wie schätzen Sie Ihre Risikobereitschaft im Vergleich zu anderen ein?

- Zur Erreichung meiner Ziele nehme ich, im Vergleich zu anderen, eher hohe Risiken in Kauf.
- Ich nehme eher höhere Risiken als die meisten meiner Mitmenschen in Kauf.
- Ich nehme ähnlich hohe Risiken wie meine Mitmenschen in Kauf.
- Ich bin eher vorsichtig und gehe eher geringere Risiken als die meisten meiner Mitmenschen ein.
- Ich gehe auf Nummer sicher und nehme keine Risiken in Kauf.

6. Was war Ihr bislang riskantestes Investment, das Sie aus eigener Entscheidung eingegangen sind?

- Rohstofffonds bzw. Rohstoffe, Termin- oder Optionsgeschäfte, Hebelzertifikate
- Aktien bzw. Aktienfonds, Hedgefonds, geschlossene Beteiligungen, Discount- oder Bonuszertifikate
- Fremdwährungsanleihen, Mittelstandsanleihen, Aktienanleihen, Immobilien mit einer Fremdfinanzierungsquote von mehr als 70%
- Offene Immobilienfonds, Immobilien, Garantiezertifikate
- Festgelder, Tagesgelder, Geldmarktfonds, Kapitallebensversicherungen, Bausparverträge

7. Ihr Wertpapiervermögen besteht jeweils zur Hälfte aus Aktien und festverzinslichen Wertpapieren. Binnen eines Jahres verliert es 15% an Wert. Innerhalb welcher Zeit sollte der Verlust wieder ausgeglichen werden?

- Spätestens in sechs Monaten
- Spätestens in einem Jahr
- Spätestens in zwei Jahren
- Spätestens in drei Jahren
- Spätestens in fünf Jahren

Ihre Versorgungssituation

	Rentenhöhe	Kapitalwert zum Rentenbezug
Rentenwunsch zum Rentenbeginn mit <input type="text"/> Jahren		
Rentenwunsch inkl. Inflation (hiervon sind Steuern und Krankenversicherungsbeiträge zu zahlen)		
Rentenanspruch DRV (www.deutsche-rentenversicherung.de)		
Rentenanspruch private Rentenversicherung		
Rentenanspruch Riester		
Rentenanspruch Rürup		
weitere Altersvorsorge		
sonstige Rentenansprüche		
Zwischensumme (Rentenlücke ohne Kapitalbausteine)		

Vorhandenes Alterskapital	Wert heute	Kapitalwert zum Rentenbezug
Lebensversicherung		
Betriebliche Altersvorsorge		
Wertpapiere		
sonstige Werte		
Rentenlücke nach Berücksichtigung der Ansprüche		

Angenommene Inflation p.a. <input type="text"/> %

Ihre aktuelle Risikoabsicherung

Wie haben Sie Ihre persönlichen Vermögenswerte gegen Risiken abgesichert?

	Gesellschaft	Absicherungs- summe	Beitrag	Zahlungs- weise	Laufzeit bis	Versicherungsnehmer/ Versicherte Person
Private Haftpflicht						
Rechtsschutz						
Hausratversicherung						
Wohngebäude						
Kfz-Versicherung						

Wie haben Sie Ihre Familie gegen Risiken abgesichert?

	Gesellschaft	Absicherungs- summe	Beitrag	Zahlungs- weise	Laufzeit bis	Versicherungsnehmer/ Versicherte Person
Berufsunfähigkeit						
Krankheit						
Pflegefall						
Unfall						
Todesfallabsicherung						
DRV Rentenstatus						
BAV						
Rürup, Riester						

Ihr Immobilienvermögen

Adresse			
Nutzungsart			
Objektart			
Verkehrswert			
Baujahr			
Wohnfläche			
Jahres-Netto-Kaltmiete			
Bewirtschaftungskosten			
Gebäudeversicherung			

Adresse			
Nutzungsart			
Objektart			
Verkehrswert			
Baujahr			
Wohnfläche			
Jahres-Netto-Kaltmiete			
Bewirtschaftungskosten			
Gebäudeversicherung			

Ihre Immobilienpläne

Kosten Kauf/Bau der Immobilie	
Modernisieren/Renovieren Altersgerechtes Wohnen	
Geplanter Eigenkapitaleinsatz	
Gewünschte monatliche Belastung inkl. Absicherung Ihrer Person	

Vollmachten, Verfügungen, Testament

Nachfolgeregelung

<input type="checkbox"/> Gesetzliche Erbfolge	<input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> beabsichtigt <input type="checkbox"/> nicht geplant
Testament: <input type="checkbox"/> Individuell	
<input type="checkbox"/> Berliner Testament	
Erstellung: <input type="checkbox"/> Handschriftlich	
<input type="checkbox"/> Notariell	Planung Vermögensübertragung <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Verwahrung: <input type="checkbox"/> Amtsgericht	Planung Stiftung <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Schließfach	Gemeinschaftskonten <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Haushalt	Vorsorgevollmacht <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	Patientenverfügung <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Bankvollmachten/Verträge zu Gunsten Dritter

Kontonummer	Institut	Bevollmächtigter	Vollmacht über den Tod hinaus

Bezugsberechtigung: Lebens- und Rentenversicherungen

Versicherte Person	Gesellschaft	Bezugsberechtigter