



Risikotragfähigkeit: Vermögen und Verbindlichkeiten

Persönliche Angaben		
	Person 1	Person 2
Anrede		
Vorname		
Name		
Straße / Hausnummer		
PLZ / Wohnort		
Geburtsdatum		
Familienstand		
Güterstand 		
Anzahl der Kinder (Alter)		
Telefon		
E-Mail		

Ihre kurzfristigen Anlagen

	Aktueller Wert	Zuordnung zu Person	Zinssatz	Kreditinstitut	abgetreten / verpfändet?
Girokonto 1					
Girokonto 2					
Tagesgeldkonto					
Festgeldkonto					
Sonstiges Bankguthaben					
Sonstiges Vermögen					

Weitere Anmerkungen zu den kurzfristigen Geldanlagen:

Ihre mittelfristigen Anlagen

	Aktueller Wert	Zuordnung zu Person	Zinssatz (Sofern bekannt)	Institut	abgetreten / verpfändet?
Bausparguthaben					
Lebens- /Rentenversicherungen					
Investmentfonds (Aktien)					
Investmentfonds (Renten)					
Investmentfonds (Immobilien)					
Investmentfonds sonstig					
Sonstiges Vermögen 1, hier:					
Sonstiges Vermögen 2, hier:					

Weitere Anmerkungen zu den mittelfristigen Geldanlagen:

Ihre langfristigen Anlagen (Immobilien)

Art (z.B. Einfamilienhaus, Doppelhaus, Mehrfamilienhaus, Eigentumswohnung)	Anschrift	Zuordnung zu Person	Selbstnutzung / Vermietung	Aktueller Verkehrswert (geschätzt)

Weitere Anmerkungen zum Immobilienvermögen:

Ihre langfristigen Anlagen (sonstige Sachwerte)

	Aktueller Wert	Sofern möglich: Geschätzter Wert bei Renteneintritt	Sofern möglich: Geschätzte monatliche Erlöse, z.B. bei Verpachtung	Geplanter Renteneintritt	Zuordnung zu Person
Firmenwert					
Sonstig:					
Sonstig:					

Sofern aktuell kein Firmenwert vorhanden ist: Gibt es Möglichkeiten, einen Firmenwert in der Zukunft zu schaffen, beispielweise durch eine Umstrukturierung/ Neuausrichtung der Firma?

nein

ja, _____

Sofern ein Firmenwert geschaffen werden kann: Wie sind Ihre diesbezüglichen Planungen?

Die Firma soll bei Renteneintritt verkauft verpachtet verschenkt werden

ein Geschäftsführer soll eingestellt und soll die Firma weiterführen

Nachfolge ist bisher nicht geplant

Weitere Anmerkungen zum langfristigen Anlagevermögen:

Ihre sonstigen langfristigen Anlagen

	Aktueller Wert	Zuordnung zu Person	Mit Garantiezins? Höhe?	Institut	abgetreten / verpfändet?
Basisrente					
Betriebliche Altersversorgung					
Riesterrente					
Sonstig:					
Sonstig:					
Sonstig:					

Weitere Anmerkungen zum langfristigen Anlagevermögen:

Ihre kurzfristigen Verbindlichkeiten

	Girokonto 1	Girokonto 2	Kreditkartenkonto
Kreditinstitut			
Aktueller Kontostand			

Helge Kühl Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4
24214 Neudorf
HRA 8254 KI

Versicherungen
Investment
Bausparen
Finanzierung

Förde-Sparkasse
IBAN DE70 21050170 0005045034
BIC NOLADE21KIE
St. Nr. 12 148 01946

Zinssatz (nominal/effektiv)			
Zuordnung zu Person			

	Sonstig:	Sonstig:	Sonstig:
Kreditinstitut			
Aktueller Kontostand			
Zinssatz (nominal/effektiv)			
Ablauf			
Sondertilgungen möglich?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Zuordnung zu Person			

Ihre mittelfristigen Verbindlichkeiten (z.B. Raten- /Leasingkredite)

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3
Kreditart (z.B. Raten-/ Leasingkredit)			
Kreditgeber			
Grund für Darlehensaufnahme 			
Ursprüngliche Kreditsumme			
Aktuelle Restschuld			
Zinssatz (nominal/effektiv) 			
Ablauf			
Sondertilgungen möglich? 	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Zuordnung zu Person			

Ihre langfristigen Verbindlichkeiten (z.B. Immobilien-, Betriebskredite)

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3
Kreditart (z.B. Hypothek)			
Kreditgeber			
Grund für die Kreditaufnahme			
Kredit betrifft Objekt in			

Ursprünglicher Kreditbetrag			
Aktuelle Restschuld			
Restschuld zum Zeitpunkt der Anschlussfinanzierung			
Zinssatz (nominal/effektiv)			
Ablauf der Zinsbindung			
Sondertilgungen möglich?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Mtl. Kreditrate			
Zuordnung zu Person			

Erbschaften

Erwarten Sie eine Erbschaft bis zu Ihrem Rentenbeginn? nein ja, Person 1 ja, Person 2

Wenn ja, in welcher Höhe ? _____ €

und was?

Sonstige Hinweise zu den Verbindlichkeiten

Ort / Datum _____

Unterschrift Mandant _____