

Risikotragfähigkeit: Vermögen & Verbindlichkeiten

Persönliche Angaben (mindestens Namen und notwendige Ergänzungen zu Ihren Angaben auf anderen Bögen)		
	Person 1	Person 2
Anrede		
Vorname		
Name		
Straße /Hausnummer		
PLZ / Wohnort		
Geburtsdatum		
Familienstand		
Güterstand		
Anzahl und Alter der Kinder		
Telefon		
E-Mail		

Ihre kurzfristigen Anlagen

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

Anmerkungen hierzu:

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 1, hier:					
Sonstiges 2, hier:					

Anmerkungen hierzu:

Ihre langfristigen Anlagen: Immobilien/Grundstücke

Objekt 1

Art (z.B. Einfamilienhaus, Doppelhaus, Mehrfamilienhaus, Eigentumswohnung /unbebautes Grundstück):

Anschrift

Baujahr

Kaufvertrag geschlossen am

Eigentümer

Anzahl der Wohneinheiten davon gewerblich

Aktueller Verkehrswert geschätzt

selbstbewohnte Wohnfläche _____ qm

voll vermietete Wohnfläche _____ qm

teilweise vermietete Wohnfläche _____ qm

Grundstücksgröße _____ qm

Anzahl Wohneinheiten _____ Einheiten

Barrierefrei / Behinderten gerecht? nein ja

Barrierefreier/ Behinderten gerechter Umbau möglich? nein ja

Geschätzte Kosten für barrierefreien Umbau? _____ €

Besteht Renovierungsstau? nein ja, Höhe: _____ €

Energetische Dämmung (Dach, Sohle, Außenwand) gut mittel schlecht

Weitere Anmerkungen zur Immobilie

Objekt 2

Art (z.B. Einfamilienhaus, Doppelhaus, Mehrfamilienhaus, Eigentumswohnung
/unbebautes Grundstück):

Anschrift

Baujahr Kaufvertrag geschlossen am

Eigentümer

Anzahl der Wohneinheiten davon gewerblich

Aktueller Verkehrswert geschätzt

selbstbewohnte Wohnfläche _____ qm

voll vermietete Wohnfläche _____ qm

teilweise vermietete Wohnfläche _____ qm
 Grundstücksgröße _____ qm
 Anzahl Wohneinheiten _____ Einheiten
 Barrierefrei ? nein ja
 Barrierefreier/ Behindertengerechter Umbau möglich? nein ja
 Geschätzte Kosten für Umbau? _____ €
 Renovierungsstau? nein ja, Höhe: _____ €
 Energetische Dämmung (Dach, Sohle, Außenwand) gut mittel schlecht
 Weitere Anmerkungen zur Immobilie

Weitere Objekte / Grundstücke

nicht vorhanden vorhanden



Ihre langfristigen Anlagen: Sachwerte

	Aktueller Wert	Sofern möglich: Geschätzter Wert bei Renteneintritt	Sofern möglich: Geschätzte monatliche Erlöse, z.B. bei Verpachtung	Geplanter Renteneintritt	Zuordnung zu Person
Firmenwert					
Sonstiges 1, hier:					
Sonstiges 2, hier:					

Sofern kein relevanter Firmenwert vorhanden ist: Gibt es Möglichkeiten, einen Wert in der Zukunft zu schaffen, z.B. durch eine Umstrukturierung/Neuausrichtung?

nein ja, durch _____

Falls ein Firmenwert geschaffen werden kann: Wie sind hier Ihre langfristigen Planungen?

Die Firma soll bei Renteneintritt verkauft verpachtet verschenkt werden.

Ein Geschäftsführer soll eingestellt werden und die Firma weiterführen.

Nachfolge ist bisher nicht geplant.

Anmerkungen hierzu: _____



Ihre langfristigen Anlagen: Altersvorsorgeguthaben

	Aktueller Wert	Zuordnung zu Person	Mit Garantiezins? Höhe?	Institut	abgetreten / verpfändet?
Basisrente (Rürup)					
Betriebliche Altersversorgung					
Riester-Rente					
Sonstiges 1, hier:					
Sonstiges 2, hier:					

Anmerkungen hierzu:

Ihre kurzfristigen Verbindlichkeiten: Dispokredite

	Girokonto 1	Girokonto 2	Kreditkartenkonto
Kreditinstitut			
Aktueller Kontostand			
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: Raten-/Leasingkredite u.ä.

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3
Kreditart			
Kreditgeber			
Grund für Kreditaufnahme			
Ursprüngliche Kreditsumme			
Aktuelle Restschuld			
Zinssatz (nominal/effektiv)			
Ablaufdatum			
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: Immobilien-, Betriebskredite u.ä.

	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			

Anmerkungen hierzu:

Erbschaften

Erwarten Sie eine Erbschaft bis zu Ihrem Rentenbeginn?

nein ja, Person 1 ja, Person 2

Wenn ja, in welcher Höhe ? _____ €

Worin besteht die Erbschaft? _____

Falls es sich um eine Wohnimmobilie handelt:

Wird diese voraussichtlich schuldenfrei sein?

ja nein, Restschuld aktuell ca.: _____ €

Können Sie sich vorstellen, diese selbst zu bewohnen? ja nein

Ist die Immobilie barrierefrei? nein ja

Geschätzte Kosten für barrierefreien Umbau? _____ €

Besteht Renovierungsstau? nein ja, Höhe: _____ €

Ort, Datum _____

Ihre Unterschrift _____