

## Beratungsbogen: Altersvorsorge / Geldanlage

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Ihnen eine individuelle, umfassende Beratung zur Altersvorsorge und Geldanlage an. Wir möchten Sie nicht nur gut, sondern auch effizient beraten. Deshalb bitten wir Sie, diesen Fragebogen möglichst vollständig auszufüllen und zum Beratungsgespräch mitzubringen oder ihn im Vorfeld per Mail oder postalisch zuzusenden.

Die Beratung orientiert sich an Ihren konkreten Bedürfnissen und Zielen. Notieren Sie sich auch Ihre speziellen Fragen. Ihre Angaben sind selbstverständlich freiwillig, dienen aber einer bestmöglichen Beratung und liegen daher in Ihrem Interesse.

### Checkliste für das Beratungsgespräch:

Bringen Sie zum Beratungsgespräch, falls vorhanden, die folgenden Unterlagen mit:

- Ausgefüllter Beratungsbogen (*sofern noch nicht übermittelt*)
- Sparverträge / Sparbücher (*Vertragsunterlagen, letzter Kontoauszug*)
- Wertpapiere / Investmentfonds (*letzter Depotauszug und Kaufbelege*)
- Kapitalversicherungen (*Versicherungsschein, Standmitteilungen*)
- Bausparverträge (*Bausparbedingungen, letzter Kontoauszug, Zuteilungstermin*)
- Bereits erhaltene Anlagevorschläge
- Renteninformationen
- Aktueller Steuerbescheid

### Terminprobleme

Sollte es Ihnen nicht möglich sein, Ihren Termin wahrzunehmen, bitten wir Sie um Absage auf dem Anrufbeantworter unter der Rufnummer (0421) 160 77 57 oder per E-Mail an: [info@vz-hb.de](mailto:info@vz-hb.de). Bei Nichterscheinen ohne vorherige Absage müssen wir Ihnen 80 Prozent des Beratungsentgelts in Rechnung stellen, damit wir die uns entstandenen Kosten decken können.

### Datenschutzinformation

Soweit erforderlich, verarbeiten und nutzen wir die bei der Beratung erhobenen Daten in pseudonymisierter Form, um unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen, strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen. Dabei arbeiten wir mit anderen Verbraucherzentralen und dem Verbraucherzentrale Bundesverband e.V. (vzbv) zusammen, die ebenfalls den Datenschutz gewährleisten. Die Weitergabe von Angaben erfolgt dabei grundsätzlich ohne Personenangaben.

In Einzelfällen ist es sinnvoll, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde als Hinweis weiterzugeben. In diesen Fällen tragen wir Sorge dafür, dass die Unterlagen so geschwärzt und anonymisiert werden, dass weder die Behörde noch Dritte diese Unterlagen auf die Verbraucherin bzw. den Verbraucher zurückführen können. Sofern im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich ist, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

**1. Anlass der Beratung / Beratungsgespräch am \_\_\_\_\_**

- ☐ Einmalanlage eines Anlagebetrages in Höhe von \_\_\_\_\_
- ☐ Regelmäßige Ansparung monatlich in Höhe von \_\_\_\_\_
- ☐ Überprüfung bestehender Geldanlagen bzw. Altersvorsorgeverträgen
- ☐ Sonstiges \_\_\_\_\_

**2. Ihre persönlichen Daten**

| 1. Person                                                                                                                                                                                                                   |                             |                               | 2. Person (Daten des Partners / der Partnerin)                                                                                                                                                                              |                             |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Name _____                                                                                                                                                                                                                  |                             |                               | Name _____                                                                                                                                                                                                                  |                             |                               |
| Anschrift _____                                                                                                                                                                                                             |                             |                               | Anschrift _____                                                                                                                                                                                                             |                             |                               |
| PLZ & Ort _____                                                                                                                                                                                                             |                             |                               | PLZ & Ort _____                                                                                                                                                                                                             |                             |                               |
| E-Mail _____                                                                                                                                                                                                                |                             |                               | E-Mail _____                                                                                                                                                                                                                |                             |                               |
| Geburtsdatum _____                                                                                                                                                                                                          |                             |                               | Geburtsdatum _____                                                                                                                                                                                                          |                             |                               |
| Familienstand <input type="checkbox"/> Ledig<br><input type="checkbox"/> Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft<br><input type="checkbox"/> Geschieden / verwitwet<br><input type="checkbox"/> Eheähnliche Gemeinschaft |                             |                               | Familienstand <input type="checkbox"/> Ledig<br><input type="checkbox"/> Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft<br><input type="checkbox"/> Geschieden / verwitwet<br><input type="checkbox"/> Eheähnliche Gemeinschaft |                             |                               |
| Anzahl Kinder _____                                                                                                                                                                                                         |                             | Alter _____                   |                                                                                                                                                                                                                             |                             |                               |
| Tätigkeit                                                                                                                                                                                                                   |                             |                               | Tätigkeit                                                                                                                                                                                                                   |                             |                               |
| <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/in als _____                                                                                                                                                                          |                             |                               | <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/in als _____                                                                                                                                                                          |                             |                               |
| <input type="checkbox"/> Selbständig als _____                                                                                                                                                                              |                             |                               | <input type="checkbox"/> Selbständig als _____                                                                                                                                                                              |                             |                               |
| <input type="checkbox"/> Beamter/in                                                                                                                                                                                         |                             |                               | <input type="checkbox"/> Beamter/in                                                                                                                                                                                         |                             |                               |
| <input type="checkbox"/> Rentner/in                                                                                                                                                                                         |                             |                               | <input type="checkbox"/> Rentner/in                                                                                                                                                                                         |                             |                               |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges _____                                                                                                                                                                                    |                             |                               | <input type="checkbox"/> Sonstiges _____                                                                                                                                                                                    |                             |                               |
| Probezeit, befristeter Vertrag                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | Probezeit, befristeter Vertrag                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |

### 3. Risikovorsorge / Versicherungsschutz

Wir halten es grundsätzlich für sinnvoll, zunächst existenzbedrohende Risiken abzusichern (z.B. Haftpflichtschaden, Todesfall, Berufsunfähigkeit), bevor Geld zum Sparen verwendet wird. Im Rahmen einer Beratung zur privaten Altersvorsorge / Geldanlage können wir keine ausführliche Beratung zur Risikovorsorge anbieten. Wir empfehlen Ihnen, hierzu fachkundigen Rat einzuholen. Gerne beraten Sie die Versicherungsexpertinnen und -experten der Verbraucherzentrale hierzu.

### 4. Finanzielle Verhältnisse (pro Monat in Euro)

|                                                                                                                                                                 | 1. Person | 2. Person |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen                                                                                                                  |           |           |
| davon Nettoeinkommen / Auszahlungsbetrag                                                                                                                        |           |           |
| Kindergeld                                                                                                                                                      |           |           |
| Renten                                                                                                                                                          |           |           |
| Einkommen aus selbständiger Tätigkeit                                                                                                                           |           |           |
| Sonstige Einnahmen<br>z. B. Miete, Pacht, Kapitalerträge                                                                                                        |           |           |
| <b>Monatliche Gesamteinnahmen</b>                                                                                                                               |           |           |
| <b>Monatliche Gesamtausgaben</b><br>(Lebenshaltungskosten, Miete, Nebenkosten, Mobilitätskosten, Finanzierung, Versicherungen, Hobbies, Abos, Mitgliedschaften) |           |           |
| <b>Einnahmen ./ . Ausgaben</b>                                                                                                                                  |           |           |

### 5. Vorsorgeansprüche (pro Monat in Euro)

|                                | 1. Person | 2. Person |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Gesetzliche Rente              |           |           |
| Pension / Ruhegehalt           |           |           |
| Betriebliche Altersversorgung  |           |           |
| Riester- oder Rürup-Rente      |           |           |
| Private Rente                  |           |           |
| Sonstige _____                 |           |           |
| <b>Summe Vorsorgeansprüche</b> |           |           |

## 6. Vermögenswerte und Kreditverpflichtungen (aktueller Stand)

### 6.1. Vermögenswerte

| A. Girokonto, Tagesgeld, Sparverträge, Bausparverträge etc.                                    |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------|----------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Nr.                                                                                            | Anbieter, Produkt | Guthaben, Sparbetrag      | Abschlussdatum | Laufzeit bis                           | Zinssatz, weitere Einzelheiten |                                    |                                     |
| 1.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 2.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 3.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| B. Wertpapiere, Fonds etc.                                                                     |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| Nr.                                                                                            | Name              | Wertpapierkenn-Nr. / ISIN |                | Guthaben, Sparbetrag                   | Kaufdatum                      |                                    |                                     |
| 1.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 2.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 3.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 4.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| C. Lebens- / Rentenversicherungen (auch betriebliche oder staatlich geförderte Riester, Rürup) |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| Nr.                                                                                            | Anbieter, Produkt | Datum: Beginn/Ablauf      |                | Beitrag: Beginn/aktuell                |                                | Aktueller Stand                    | Ablaufleistung: mtl. Rente/ Kapital |
| 1.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 2.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 3.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 4.                                                                                             |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| D. Eigene Immobilie /n                                                                         |                   |                           |                |                                        |                                |                                    |                                     |
| 1.                                                                                             | geschätzter Wert  |                           | €              | <input type="checkbox"/> selbstgenutzt |                                | <input type="checkbox"/> vermietet |                                     |
| 2.                                                                                             | geschätzter Wert  |                           | €              | <input type="checkbox"/> selbstgenutzt |                                | <input type="checkbox"/> vermietet |                                     |

### 6.2. Kreditverpflichtungen (z. B. Immobilie, Auto, Möbel, Kontoüberziehungen, Bürgschaften, Steuern)

| Nr. | Verwendungszweck | Restschuld | mtl. Rate | Zinssatz | Zinsbindung bis | Saldo aktuell | Sondertilgung möglich? |
|-----|------------------|------------|-----------|----------|-----------------|---------------|------------------------|
| 1.  |                  |            |           |          |                 |               |                        |
| 2.  |                  |            |           |          |                 |               |                        |

## 7. Anlageziele und -zeitraum

Welche Anlageziele haben Sie?

Beispielsweise Aufbau einer Rücklage, Finanzierung größerer Investitionen (Ausbildung der Kinder, Auto, Möbel), private Altersvorsorge, Immobilienerwerb oder Erzielung regelmäßiger zusätzlicher Einnahmen.

Wie lange soll Ihr Vermögen angelegt sein?

## 8. Wie intensiv wollen Sie sich mit Ihrer Geldanlage beschäftigen?

☐ monatlich      ☐ \_\_\_\_ mal pro Jahr      ☐ jährlich      ☐ möglichst wenig

## 9. Besitz, Kenntnisse und Erfahrung mit unterschiedlichen Geldanlagen

Bitte geben Sie an, welche unten aufgeführten Produktarten sich in Ihrem Besitz befinden, über welche Kenntnisse Sie verfügen und mit welchen Produkten Sie Erfahrungen haben.

Kenntnisse:

1 = keine Produktkenntnisse

2 = Begriff ist bekannt, Funktion ist nicht bekannt

3 = Produktkenntnisse und Funktion bekannt

Erfahrungen:

1 = keine Erfahrungen

2 = habe in diese Produkte schon investiert

3 = investiere regelmäßig in diese Produkte

| Produktart                         | Besitz                   | Kenntnisse            |                       |                       | Erfahrungen           |                       |                       |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                    |                          | 1                     | 2                     | 3                     | 1                     | 2                     | 3                     |
| Tages-, Festgeld, Sparbuch, -brief | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Banksparpläne                      | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Bausparverträge                    | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Festverzinsliche Wertpapiere       | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| Produktart                          | Besitz                   | Kenntnisse            |                       |                       | Erfahrungen           |                       |                       |
|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     |                          | 1                     | 2                     | 3                     | 1                     | 2                     | 3                     |
| Investmentfonds                     | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Indexzertifikate                    | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Fondssparpläne                      | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Kombiprodukte                       | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Riesterrente                        | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Basisrente                          | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Kapitalversicherungen               | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Vermögenswirksame Leistungen        | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Betriebliche Altersvorsorge         | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Offen Immobilienfonds               | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Geschlossene Immobilienfonds        | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Immobilie selbstgenutzt / vermietet | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Sonstige:                           | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

## 10. Risikobereitschaft und Risikotragfähigkeit

Die nachfolgend anzugebende Risikobereitschaft bezieht sich auf den zu beratenden Anlagebetrag unter Berücksichtigung Ihrer aktuellen finanziellen Situation.

- ☐ Das Vermögen muss während der gesamten Anlagedauer mindestens erhalten bleiben.  
oder
- ☐ Das Vermögen kann während der Anlagedauer im schlechtesten Fall auch um \_\_\_\_ geringer werden, wenn die berechtigte Chance auf eine Wertaufholung besteht.
  - ☐ Das Vermögen soll am Ende des Anlagezeitraumes vollständig erhalten sein.
  - ☐ Das Vermögen kann zum Ende der Anlagedauer im schlechtesten Fall auch um \_\_\_\_ geringer ausfallen, weil ich weiß, dass es Anlagemöglichkeiten gibt, bei denen ein Verlust nicht auszuschließen ist, die aber andererseits auch die Chance auf höhere Renditen bieten.

Könnten Sie auch bei möglicherweise größeren Verlusten Ihre üblichen Ausgaben weiter finanzieren?

- ☐ Ja                      ☐ Nein

## 11. Ethisch-ökologische Kriterien

Neben den klassischen Kriterien wie Sicherheit, Liquidität und Rentabilität können auch bei der Geldanlage / Altersvorsorge ethisch-ökologische Aspekte berücksichtigt werden. Diese können z. B. CO<sub>2</sub>-Reduzierung, Ausschluss von Atomenergie, Kinderarbeit oder Rüstungsindustrie sein.

Ethisch-ökologische Aspekte:

- ☐ interessieren mich sehr
- ☐ interessieren mich teilweise
- ☐ interessieren mich weniger

Ist Ihnen hierbei etwas besonders wichtig?

---

## 12. Persönliche Situation / Besonderheiten

Gibt es weitere Fakten, die in der Beratung zu berücksichtigen sind?

---



---



---



---