

An iceberg floating in the ocean. The tip of the iceberg is visible above the water surface, while the much larger, jagged base is submerged below. The sky is blue with some clouds.

Analysebogen

Datenaufnahme zur Vorbereitung Ihres persönlichen Beratungsgesprächs

PIO

PRIVATE
INVESTMENT
OFFICE

Name _____

Name _____

Datum _____

Eine wertschöpfende und zielgerichtete Beratung erfordert eine systematische Vorgehensweise. Eine genaue Analyse Ihrer Lebens- und Vermögensverhältnisse ist hierfür der erste Schritt. Wie bei einer Anamnese bei Ihrem Arzt müssen alle Faktoren aufgenommen werden, die für unsere weitere Arbeit wichtig sind.

Damit wir uns bestmöglich auf ein Gespräch mit Ihnen vorbereiten können, ist es sehr hilfreich, wenn Sie uns anhand dieses **Analysebogens** einen Eindruck über Ihre persönliche und finanzielle Situation sowie Ihre Anlageziele und Erwartungen im Vorfeld vermitteln können.

Unsere Erfahrung hat gezeigt, dass Ihr Anspruch auf eine qualitativ hochwertige Beratung, nur durch eine **vollständige und plausible Informations- und Datenbasis** erfüllt werden kann.

Was bewegt Sie in finanziellen Fragen?

Unsere Arbeit richtet sich nach Ihren Bedürfnissen.

Welche Handlungsfelder möchten Sie bei Ihrer finanziellen Lebensplanung berücksichtigen?



Vermögen

- Anlage eines Vermögensbetrags
- Vermögen oder einzelne Vermögenswerte neu strukturieren
- Durch sich wiederholende Anlagen Vermögen aufbauen
- Eingabe individuelles Ziel



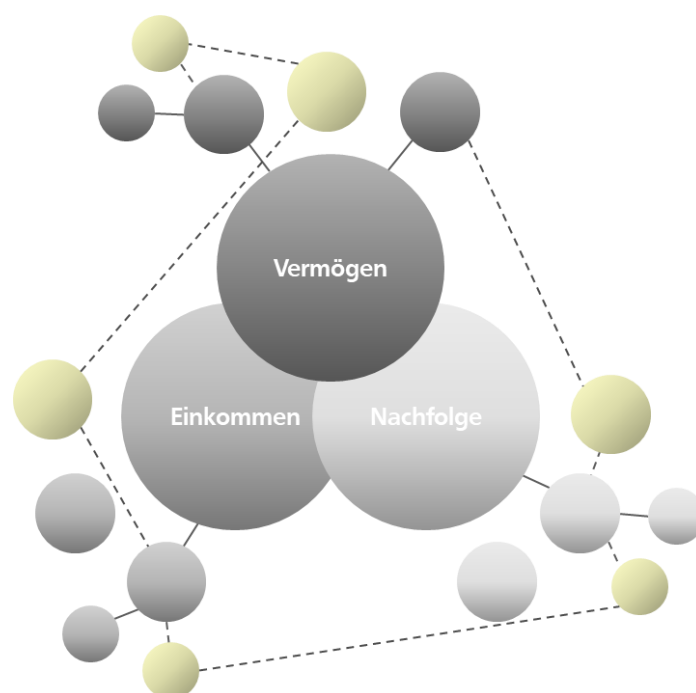
Einkommen

- Vermögenswerte für das Alter anlegen oder aufbauen
- Einkommen und Familie absichern
- Liquidität bilden oder sichern
- Eingabe individuelles Ziel



Nachfolge







- Erbfolge gemäß Ihren Vorstellungen regeln
- Vermögensübertragungen zu Lebzeiten durchführen
- Bestehende Regelungen überprüfen/ optimieren
- Eingabe individuelles Ziel



Persönliche Daten

	Kunde	Partner
Name	Vorname Name	Vorname Name
Geburtsdatum	Datum	Datum
Anschrift	Adresse	
Kontaktdaten	Festnetz Mobil eMail-Adresse	Festnetz Mobil eMail-Adresse
Geburtsort	Ort	Ort
Staatsangehörigkeit	Staatsangehörigkeit	Staatsangehörigkeit
Familienstand	Bitte eingeben	Bitte eingeben
Kinder	Name (Alter) und Vermerk falls nicht gemeinsam	
Enkelkinder	Name (Alter)	
Ausbildung/Beruf	Bezeichnung	Bezeichnung
Arbeitgeber beschäftigt seit	Firma Datum	Firma Datum
Branche	Bezeichnung	Bezeichnung
Jahreseinkommen	Brutto EUR	Brutto EUR
Weiteres Einkommen	Brutto EUR Art	Brutto EUR Art
Steuer-ID	Steuer-ID	Steuer-ID
Konfession	Bitte eingeben	Bitte eingeben
Steuerberater	Name, Kontaktdaten	

Anlageziele

	Geringes Risiko Vermeidung von Wertschwankungen	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2	Ihre Risikobereitschaft Wie hoch ist Ihre maximale Verlustakzeptanz?*	Wert %
	Hohe Rendite Erzielung hoher Gewinne, verbunden mit entsprechenden Risiken	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2	Ihre Renditeerwartung Welche jährliche Rendite erwarten Sie über einen längeren Zeitraum?	Wert %
	Vorsorge Sicherung meines Lebensstandards, auch im Ruhestand	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2	*Zur Ermittlung Ihrer Risikobereitschaft steht Ihnen am Ende dieses Analysebogens ein Fragebogen zur Verfügung.	
	Vermögensnachfolge Optimierung des Vermögensübergangs auf die nächste Generation	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2		
	Ethisch-nachhaltige Anlagen Berücksichtigung ethischer Kriterien bei der Anlagestrategie	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2		
	Komfort Delegation von Investitionsentscheidungen	unwichtig <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> wichtig -2 -1 0 +1 +2		

Vertrautheit mit Vermögensanlagen Wie sehr sind Sie grundsätzlich mit Vermögensanlagen vertraut?	<input type="checkbox"/> wenig vertraut	<input type="checkbox"/> etwas vertraut	<input type="checkbox"/> vertraut	<input type="checkbox"/> sehr vertraut
Anlagehorizont Über welchen Zeitraum planen Sie bei der Anlage Ihres Vermögens?	<input type="checkbox"/> bis 3 Jahre	<input type="checkbox"/> bis 5 Jahre	<input type="checkbox"/> auch länger als 5 Jahre	

Ausgeschlossene Anlageformen
In welche Anlagen möchten Sie nicht investieren?

<input type="checkbox"/> Anleihen	<input type="checkbox"/> Kapitalversicherungen
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/> Zertifikate
<input type="checkbox"/> Immobilien	<input type="checkbox"/> Optionen
<input type="checkbox"/> Rohstoffe	<input type="checkbox"/> Private Equity Beteiligungen
<input type="checkbox"/> Edelmetalle	<input type="checkbox"/> Unternehmerische Beteiligungen

Haben Sie weitere wichtige Hinweise für uns?

Text

Anlagepräferenzen

Liquiditätsreserve

Wie hoch soll Ihre Liquiditätsreserve sein?

Bitte tragen Sie hier Ihre benötigte Liquiditätsreserve in EURO ein

Vermögensentnahmen

Planen Sie Entnahmen aus Ihrem Vermögen?

Betrag in EURO

Zeitraum

Kapitalzuführungen

Rechnen Sie mit Vermögenszuflüssen oder sparen Sie von Ihren beruflichen Einkünften etwas an?

Betrag in EURO

Zeitraum

Ihr Pläne und Vorhaben

Pläne, Vorhaben	Bis Wann	Kapitalbedarf

Ruhestandsplanung

Finanzielle Unabhängigkeit im Alter bewahren



Geplante Beendigung Ihrer beruflichen Tätigkeit ab Alter	Alter Kunde	Alter Partner
Gewünschter monatlicher Liquiditätsbedarf	Angabe in EURO	

Ihr voraussichtliches Einkommen im Ruhestand

Vorhandene Vorsorgemaßnahmen	Kunde	Partner
Rente aus gesetzlicher Rentenversicherung/ Versorgungswerk	EUR / p.M.	EUR / p.M.
Rente aus betrieblicher Altersvorsorge	EUR / p.M.	EUR / p.M.
Rente aus privater Altersvorsorge	EUR / p.M.	EUR / p.M.

Vermögensabhängiges Einkommen

Zinsen, Dividenden	EUR / p.M.	EUR / p.M.
Vermietung und Verpachtung	EUR / p.M.	EUR / p.M.

Sonstiges Einkommen

	EUR / p.M.	EUR / p.M.
Summe Passives Einkommen	EUR / p.M.	

Nachfolgeplanung

Die rechtlichen Grundlagen Ihrer Nachfolgesituation

Güterstand		
Datum Eheschließung	Datum	
Anfangsvermögen bei Ehebeginn	Mann: EUR	Frau: EUR
Ihr derzeitige Erbfolgeregelung	<input type="checkbox"/> Gesetzliche Erbfolge <input type="checkbox"/> Testament <input type="checkbox"/> Erbvertrag	
Erstellung Zeitpunkt	<input type="checkbox"/> Handschriftlich <input type="checkbox"/> Notariell Datum	
Verwahrung	Bitte auswählen	
Unternehmensnachfolge	Bitte auswählen	

Weitere Aspekte in Ihrer Nachfolgeplanung



	Vorhanden	Beabsichtigt	Nicht geplant
Vermögensübertragungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemeinschaftskonten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Generalvollmacht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Patientenverfügung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unternehmensnachfolge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vollmachten und Begünstigungen

Art	Vertrag/Konto	Bank/Versicherung	Berechtigte(r)
Bitte eingeben	Nummer	Gesellschaft	Name
Bitte eingeben	Nummer	Gesellschaft	Name
Bitte eingeben	Nummer	Gesellschaft	Name
Bitte eingeben	Nummer	Gesellschaft	Name
Bitte eingeben	Nummer	Gesellschaft	Name

Ihr Vermögen

Bankguthaben			
Art (Girokonto, Tagesgeld usw.)	Wert	Davon disponibel	Kontoinhaber
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld

Wertpapiere <u>oder</u> Depotauszug beigefügt <input type="checkbox"/>			
Anlageklasse (Aktien, Anleihen usw.)	Wert	Davon disponibel	Depotinhaber
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld

Immobilien			
Objektart	Wert	Standort	Eigentümer
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld

Ihr Vermögen

Sonstiges Vermögen (Gold, Oldtimer, Ausgereichte Darlehen usw.)			
Bezeichnung	Wert	Davon disponibel	Eigentümer
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld

Unternehmerische Beteiligungen/ Geschlossene Fonds			
Bezeichnung (GmbH-Anteil, Photovoltaik usw.)	Wert	Davon disponibel	Eigentümer
Anlage	EUR	EUR	Textfeld
Anlage	EUR	EUR	Textfeld

Lebens- und Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht			
Bezeichnung	Wert	Fällig	Eigentümer
Anlage	EUR	Datum	Textfeld
Anlage	EUR	Datum	Textfeld

Verbindlichkeiten			
Verwendungszweck	Wert	Rückzahlung geplant bis	Schuldner
Anlage	EUR	Jahr	Textfeld
Anlage	EUR	Jahr	Textfeld

Fragebogen zur Ermittlung Ihrer Risikobereitschaft

(Bitte nur eine Antwort pro Frage)

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 konservative Anlage mit der Aussicht auf einen Ertrag in Höhe von 0,5% p.a. und auch dann angelegt bleiben, selbst wenn der oben genannte Fonds, den Sie in Erwägung gezogen hatten zu kaufen, innerhalb eines Jahres um 30% gestiegen ist.
- 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. Welche Aussage trifft bei Ihnen am ehesten zu, wenn Sie sich Gedanken über die Anlage Ihres Vermögens machen?

- Ich beschäftige mich in erster Linie mit den möglichen Risiken. In der heutigen Zeit kann man nicht vorsichtig genug sein.
- Ich befasse mich in gleichem Maße mit Chancen und Risiken.
- Mich interessiert in erster Linie der mögliche Ertrag. Mir ist klar: Hohe Chancen bringen hohe Risiken mit sich..

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

- Zwischen EUR 100.000 und EUR 105.000
- Zwischen EUR 95.000 und EUR 110.000
- Zwischen EUR 90.000 und EUR 115.000
- Zwischen EUR 85.000 und EUR 120.000
- Zwischen EUR 80.000 und EUR 125.000

5. Die Stimmung an den Aktienmärkten ist ausgesprochen positiv. Einen Monat nachdem Sie Aktien eines Unternehmens gekauft haben, steigt deren Kurs um 40%. Die wirtschaftliche Situation des Unternehmens hat sich nicht verändert. Deshalb

- kaufen Sie weitere Aktien dazu. Wahrscheinlich wird der Kurs noch weiter steigen.
- halten Sie die Papiere und hoffen, dass der Kurs weiter steigt.
- verkaufen Sie die gesamte Aktienposition.
- verkaufen Sie die Hälfte der Aktienposition und nehmen einen Teil der Gewinne mit.

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.