

Bedarfsabfrage Kapitalanlagen / Sparprogramme

Ihr Wunsch

max. Abweichung

sehr wichtig

unwichtig

Termin/Beginn

Anlage-, Sparziel

Art und Betrag

1 x Anlage
Ratensparen
Kombination

Laufzeit

fest oder variabel

Maßstab

mit Termin
KuZi: aufbewahren 1 - 4 Jahre
MiZi: anlegen 4 - 7 Jahre
FeZi: investieren 7 -

Ablauf

Kapital o. Rente (o. frei)

Rendite

Zielrendite im Verh.zur Laufzeit

Schwankungen

während der Laufzeit

Verfügbarkeit

Entnahmen

Flexibilität

Zuzahlungen

Auszahlplan

mit o.ohne Kapitalverzehr

Garantien

Sicherheit/Schutz

Inflation
Hartz IV
Privatinsolvenz
Ämter

Steuerbegünstigt

beim einzahlen
während der Laufzeit
bei der Auszahlung

SV-Beiträge

auf Erträge in Seniorenalter

Fungibilität

vererbbar
übertragbar
verkaufbar
beleihbar

Transparenz

Einsichtmöglichkeit

Kosten

zu Beginn
während Laufzeit

Kapitalvermehrung

starr wie beantragt
Kundenmanaged
Produktmanaged
Vermögensverwaltend

Besonderheiten

Ausland
"Beitragsurlaub" bei Sparplänen

Datum, Name , Unterschrift