

Beratungsunterlage

Persönlicher Beratungsbogen

von

Schriftliche Einwilligung gemäß Datenschutz

Die im Fragebogen angegebenen personenbezogenen Daten dienen allein zum Zwecke der Durchführung der Beratungsdienstleistung und werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben.

Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es der Einwilligung des Betroffenen.

Bitte beachten Sie folgende Definition: Vertragspartner sind nach DSGVO Auftragsverarbeitungs-Vertragspartner und werden nachfolgend AV-Vertragspartner genannt. Die aktuelle Liste der AV-Vertragspartner ist unter _____ zu finden.

Einwilligung in die Datennutzung zu weiteren Zwecken

Wenn Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden sind, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an.

Falls Sie keine Einwilligung geben, ist eine Finanzanalyse und Anlageempfehlung leider nicht möglich.

Ich willige ein, dass _____ meine Angaben in diesem Fragebogen zum Zweck der Analyse und detaillierten und persönlichen Finanzberatung/Anlageberatung verwenden darf.

Die Daten werden vertraulich behandelt und nicht an Dritte weitergeleitet.

Ferner willige ich ein, dass bei einer Auftragserteilung Unterlagen (siehe Checkliste) von mir im Rahmen der persönlichen Finanzberatung/Anlageberatung vom Berater (elektronisch) verarbeitet werden dürfen. Dies umfasst die Digitalisierung der Unterlagen und/oder die temporäre Mitnahme der Unterlagen zur Erarbeitung eines Finanzkonzepts. Im Rahmen der Erarbeitung des Finanzkonzepts wird Software der AV-Vertragspartner eingesetzt.

Ich willige ein, dass mir _____ per E-Mail Informationen und Angebote im Rahmen der Finanzberatung übersenden darf.

Bei einer Online-Beratung willige ich ein, dass mir _____ Informationen und Angebote im Rahmen der Finanzberatung über den gewählten Online-Kanal (z.B. smart MSC) darstellen darf.

Rechte des Betroffenen: Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung, Widerspruchsrecht

Sie sind gemäß § 15 DSGVO jederzeit berechtigt, gegenüber _____ eine umfangreiche Auskunftserteilung zu den zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu ersuchen. Gemäß § 17 DSGVO können Sie jederzeit gegenüber _____ die Berichtigung, Löschung und Sperrung einzelner personenbezogener Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie jederzeit ohne Angabe von Gründen von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen und die erteilte Einwilligungserklärung mit Wirkung für die Zukunft abändern oder gänzlich widerrufen. Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail an oder per Post an den Vertragspartner übermitteln. Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.

Ort, Datum

Name

Unterschrift

Fragebogen

Der erste Schritt in der Finanzberatung ist, Sie und Ihre finanziellen Ziele kennenzulernen. Dieser Fragebogen soll dazu dienen, unser Beratungsgespräch so vorzubereiten, dass der Beratungsprozess von Beginn an effektiv und zielführend gestaltet werden kann.

(Alle Daten werden streng vertraulich behandelt.)

1. Welchen Beratungsansatz bevorzugen Sie? Bitte priorisieren Sie von 1 (sehr wichtig) bis 4 (am wenigsten wichtig)	
Zeitsparender und ergebnisorientierter Beratungsansatz – der Berater kommt ohne zu viel Smalltalk auf den Punkt und lässt mir die Option aus verschiedenen Anlagemöglichkeiten selbst auszuwählen.	
Einen offenen, kommunikativen und fröhlichen Beratungsansatz, der mir Raum gibt ausführlich über meine Anliegen zu reden. Die Beziehung zu meinem Berater und die persönliche Ebene sind mir sehr wichtig.	
Ein harmonisches, herzliches und aufrichtiges Gespräch, in dem der Mensch im Mittelpunkt steht und der Berater Schritt für Schritt geduldig die Anlagestrategie und die Abläufe erklärt.	
Eine gewissenhafte, analytisch und qualitativ hochwertige, genaue Beratung. Zahlen, Daten und Fakten werden objektiv und detailliert erläutert. Ich lege Wert auf hohe Qualität und große Kompetenz bei meinem Berater.	

2. Fragen zur Finanzberatung	
Was ist der Hauptgrund für Ihren Beratungswunsch?	
Was ist Ihnen in Beziehung zu Ihrem Finanzberater wichtig?	
Welche Sorgen, Bedürfnisse und Gefühle kommen Ihnen in den Sinn, wenn Sie an Ihr Geld denken?	

Wie zufrieden sind Sie mit der aktuellen Strukturierung Ihres Vermögens und dessen Wertentwicklung auf einer Skala von 1-10	
---	--

3. Bitte kreuzen Sie Ihre wichtigsten Anlageziele an

Vermögenserhalt und/oder Verwaltung meines Vermögens	
Vermögenswachstum	
Vermögensübertragung an die nächste Generation	
Steuern optimieren	
Geldanlage für einen gemeinnützigen Zweck z.B. Stiftung	
Altersvorsorge	
Regelmäßige Entnahmen aus meinem Vermögen tätigen	

4. Was ist Ihnen am wichtigsten, wenn Sie an Ihre Ziele und Ihr Geld denken?

	Priorität
	1
	2
	3
	4

5. Fragen zu Ihren Prioritäten

Was sind Ihre finanziellen, kurzfristigen Ziele?

Ziele, kurzfristig (weniger als 10 Jahre)	Zeitraumen	Priorität	Kapitalbedarf
		1	
		2	
		3	

5. Fragen zu Ihren Prioritäten

Was sind Ihre finanziellen, langfristigen Ziele?

Ziele, langfristig (mehr als 10 Jahre)	Zeitraumen	Priorität	Kapitalbedarf
		1	
		2	
		3	

6. Wie hoch schätzen Sie Ihr liquides Haushaltsnettovermögen? (Bargeld, Bankkonten, Depots, Versicherungen usw.)

< 50.000 €	1 Mio. € - 3 Mio. €
50.000 € - 100.000 €	3 Mio. € - 5 Mio. €
100.000 € - 250.000 €	5 Mio. € - 10 Mio. €
250.000 € - 500.000 €	> 10 Mio. €
500.000 € - 1 Mio. €	

7. Wie hoch schätzen Sie Ihr illiquides Haushaltsnettovermögen? (Immobilien, Beteiligungen, sonstige Sachwerte)

< 100.000 €	3 Mio. € - 5 Mio. €
100.000 € - 500.000 €	5 Mio. € - 10 Mio. €
500.000 € - 1 Mio. €	> 10 Mio. €
1 Mio. € - 3 Mio. €	

9. Fragen zu Lebensstandard und Budget

Welchen monatlichen Betrag benötigen Sie, um Ihren Lebensstandard zu bestreiten?	€
Welchen Betrag können Sie jeden Monat zusätzlich zu Ihren bisherigen Sparverträgen sparen, um Ihre Ziele zu erreichen, falls dies nötig wäre?	€

10. Fragen zum Ruhestand (wenn zutreffend)

Was ist Ihr gewünschtes Renteneintrittsalter?	
Wie hoch ist Ihre gewünschte monatliche Rentenhöhe (Kaufkraft heute)?	€

11. Bitte kreuzen Sie Ihre Wünsche an

Finanzcoaching, fachmännische Begleitung in Geldangelegenheiten	
Meine Geldanlage verstehen	
Beratung in Erbschaftsangelegenheiten	
Eine zweite unabhängige Meinung zu meinen Vermögensanlagen	
Mein Geld vor Inflation und Verlust schützen	
Vermittlung in finanziellen Familienangelegenheiten	
Fachmännischer Rat/ Steuerberater/ Anwalt/ Notar	
Überprüfung bestehender Kapitalanlagen und Versicherungen auf Kosten, Rentabilität und Sicherheit	

12. Was ist Ihnen persönlich wichtig?

	Ja	Nein
Ihr vorrangiger Fokus liegt auf der Vorsorge für Ihre Familie.		
Sie suchen die persönliche Freiheit, die Geld Ihnen ermöglicht.		
Sie möchten Sich eigentlich gar nicht um Ihre Finanzen kümmern und suchen einen Berater Ihres Vertrauens.		
Vertraulichkeit ist Ihr oberstes Anliegen, die Einhaltung Ihrer Privatsphäre steht vor Ihren finanziellen Anliegen.		
Sie kontrollieren gerne Ihre Finanzanlagen und möchten die Kapitalanlage genau verstehen.		
Prestige und Status sind Ihnen sehr wichtig, Geld kann Ihnen dies ermöglichen.		
Sie konzentrieren sich auf die Vergrößerung Ihrer Portfolios, Sie tendieren dazu, sehr sparsam zu leben.		
Sie konzentrieren sich auf innovative Produkte und Dienstleistungen, Sie würden auch mit Robo-Advisors Ihr Geld anlegen.		
Sie zeigen eine hohe Risikobereitschaft, Sie genießen die Investments wegen der Aufregung.		
Sie tendieren dazu, Ihr Geld auszugeben, sparen gehört nicht zu Ihrer Leidenschaft.		

13. Anmerkungen, die für unser Gespräch noch wichtig sind