
DATENAUFNAHME

für eine

Basis-Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230
Kenntnisse/Erfahrungen bei Vermögensanlagen

für

Ort, Datum

Ihr/e Berater/in

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN-Norm 77230

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Sie haben mit der Entscheidung für eine Finanzanalyse gemäß DIN-Norm 77230 einen wichtigen ersten Schritt in Richtung Ihrer finanziellen Sicherheit vollzogen. Die ganzheitliche Betrachtung Ihrer Sach- und Vermögenswerte (Immobilien, Hausrat, Haftpflicht), Ihrer persönlichen Vorsorge (bei Krankheit, Berufsunfähigkeit, Altersvorsorge), sowie der Vermögensplanung, unter Sicherstellung Ihrer persönlichen Ziele und Wünsche, stehen bei dieser Analyse im Fokus.

Die „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN-Norm 77230“ liefert Ihnen wissenschaftlich abgesicherte Ergebnisse, die auf Ihre persönliche Situation zugeschnitten sind. Die Empfehlungen, die sich aus dieser Finanzanalyse ergeben, basieren auf allgemein gültigen Regeln und berücksichtigen wichtige Verbraucherschutzkriterien. Durch die Standardisierung wird die Finanzanalyse transparent, nachvollziehbar und vergleichbar. Dadurch werden Sie in die Lage versetzt, finanzielle Entscheidungen bewusst zu treffen.

Die vorliegende Datenaufnahme ist Grundlage für die Erfassung Ihrer finanziellen Ausgangssituation und Voraussetzung, um eine Analyse gemäß den Richtlinien der DIN-Norm 77230 durchzuführen.

Füllen Sie die mit einem Stern * markierten Pflichtfelder bitte in jedem Fall aus. Für die übrigen Felder gilt: Je genauere Angaben Sie machen können, umso besser kann in der Analyse Ihre finanzielle Situation abgebildet werden.

1.1. Personendaten

	Person 1	Person 2	
Anzahl der Haushaltsverantwortlichen	<input type="checkbox"/> 1 Person <input type="checkbox"/> 2 Personen (Haushaltsberatung) <input type="checkbox"/> 2 Personen (Einzelberatung)	Bei 2 Haushaltsverantwortlichen und Haushaltsberatung bitte die Daten zu Person 2 erfassen!	
Beziehungsstatus (nur erfassen bei 2 Haushaltsverantwortlichen)	<input type="checkbox"/> miteinander verheiratet <input type="checkbox"/> eingetragene Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> Partnerschaft		
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	
Titel			
Vorname Familienname*			
Geburtsdatum*			
Straße / Hausnummer			
PLZ / Ort			
Telefon beruflich / privat / Mobil	/ /	/ /	
E-Mail			
Wirtschaftlich abhängige Kinder	Vorname Familienname	Geburtsdatum	Hobbies/Risiken (Erfassung Kfz, Luftfahrzeuge (Drohnen), Wasserfahrzeuge (Kitesurfen) im Kapitel Risiken)
			<input type="checkbox"/> Jagdsport <input type="checkbox"/> Hunde <input type="checkbox"/> Pferde
			<input type="checkbox"/> Jagdsport <input type="checkbox"/> Hunde <input type="checkbox"/> Pferde
			<input type="checkbox"/> Jagdsport <input type="checkbox"/> Hunde <input type="checkbox"/> Pferde

Als wirtschaftlich abhängige Kinder im Sinne der DIN-Norm gelten alle minder- und volljährigen leiblichen, Adoptiv- und Stiefkinder, für die eine Kindergeldbezugsberechtigung besteht. Die Kinder sind nicht verheiratet und beziehen kein Erwerbseinkommen aus einem Ausbildungsverhältnis oder hauptberuflichen Beschäftigungsverhältnis.

1.2. Finanzen

	Person 1	Person 2
Haupttätigkeitsstatus*	<input type="checkbox"/> Angestellte/Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamte <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Nicht Erwerbstätige <input type="checkbox"/> Selbständige <input type="checkbox"/> Gesellschafter/GF <input type="checkbox"/> Vorstände <input type="checkbox"/> Richter/Staatsanwälte/Soldaten <input type="checkbox"/> Pensionäre <input type="checkbox"/> Angestellte ÖD <input type="checkbox"/> Studenten <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Schüler <input type="checkbox"/> Auszubildende <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Arbeitssuchend <input type="checkbox"/> BU-Rentenempfänger <input type="checkbox"/> Pflegerenten-Empfänger <input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Angestellte/Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamte <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Nicht Erwerbstätige <input type="checkbox"/> Selbständige <input type="checkbox"/> Gesellschafter/GF <input type="checkbox"/> Vorstände <input type="checkbox"/> Richter/Staatsanwälte/Soldaten <input type="checkbox"/> Pensionäre <input type="checkbox"/> Angestellte ÖD <input type="checkbox"/> Studenten <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Schüler <input type="checkbox"/> Auszubildende <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Arbeitssuchend <input type="checkbox"/> BU-Rentenempfänger <input type="checkbox"/> Pflegerenten-Empfänger <input type="checkbox"/> Privatier
Freiwillige Lohnfortzahlung des Arbeitgebers bis	Kalenderwoche	Kalenderwoche
Besondere Tätigkeiten	<input type="checkbox"/> Angestellte mit besonderen Aufgaben/Betriebsbeauftragte <input type="checkbox"/> Organe von juristischen Personen/Körperschaften/Vereinen <input type="checkbox"/> Syndikusanwälte/Angestellte Ärzte <input type="checkbox"/> Ehrenamtlich tätig	<input type="checkbox"/> Angestellte mit besonderen Aufgaben/Betriebsbeauftragte <input type="checkbox"/> Organe von juristischen Personen/Körperschaften/Vereinen <input type="checkbox"/> Syndikusanwälte/Angestellte Ärzte <input type="checkbox"/> Ehrenamtlich tätig
Ausgeübter Beruf		
Ausbildung/Berufliche Qualifikation		
Frühere relevante berufliche Tätigkeiten		
Nettoeinkommen (durchschnittlich monatlich)¹		
Nettoerwerbseinkommen*	€	€
Liquiditätsergebnis Vermietung & Verpachtung*	€	€
...Liquiditätsergebnis Vermietung& Verpachtung	€ zum Ruhestand	€ zum Ruhestand
Nettovermögenseinkommen Kapitalvermögen*	€	€
Nettovermögenseinkommen aus eigenem Betrieb	€	€
...Prozentualer Wegfall bei Krankheit	Verringerung der Einnahmen bei Krankheit um %	Verringerung der Einnahmen bei Krankheit um %
Sonstiges Nettovermögenseinkommen		

¹ Definition des Nettoeinkommens [siehe Erläuterungen Nettoeinkommen](#)

Nettoeinkommen	€	€
aus sonstigen Einnahmen (Kindergeld etc.)	€	€
Krankenversicherung	Erfassung über Vertragsdaten	Erfassung über Vertragsdaten
Auslandsreisen ausgeschlossen?	<input type="checkbox"/> ja	
Zugesagte Dispositionskredite („Dispolimit“)	€	€
In Anspruch genommener Dispokredit	€ monatlich (durchschnittlich)	€ monatlich (durchschnittlich)

HINWEISE/NOTIZEN

1.3. Risiken

Fahrzeug Kraftfahrzeug Luftfahrzeuge (inkl. Drohne etc.) Wasserfahrzeuge (inkl. Kitesurfen etc.)	Bezeichnung/ Kennzeichen	Personenzuordnung	Versicherungsschutz über externen Vertrag?	Ersatzbeschaffung notwendig?	Falls ja, Finanzierungsbedarf Ersatzbeschaffung	Verlust/Zerstörung: Wiederbeschaffung z. B. durch Vollkasko- versicherung gesichert?
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja
			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	€	<input type="checkbox"/> Ja

Besondere Hobbies	Person 1	Person 2
Wird Jagdsport betrieben?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja
Halter/in von Hunden?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja
Halter/in von Pferden?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja
Baumaßnahmen geplant/in Durchführung?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja

1.4. Wohnsituation

Mietobjekte:

Bezeichnung	Mieter	Wohnfläche	Neuwert Hausrat
		qm	€
		qm	€

Immobilien:

Bezeichnung (mit Angabe ob eigen- oder fremdgenutzt)	Eigentümer	Objektart Doppelhaus Doppelhaushälfte Eigentumswohnung Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung Grundstück Mehrfamilienhaus Reihenendhaus Reihenmittelhaus Zweifamilienhaus Einliegerwohnung	Im Bau/Sanierung befindlich? Falls im Bau, mit Angabe des Neubau-wertes	Wohn- fläche*	Baujahr/ Jahr der letzten umfänglichen Sanierung*	Immobilie wird im Alter bewohnt und ist dann entschuldet?	Verkehrs- wert*	Risiken Photovoltaik? Öltank?	Neuwert Hausrat
			<input type="checkbox"/> Bau <input type="checkbox"/> Sanierung €	qm		<input type="checkbox"/> Ja	€		€
			<input type="checkbox"/> Bau <input type="checkbox"/> Sanierung €	qm		<input type="checkbox"/> Ja	€		€
			<input type="checkbox"/> Bau <input type="checkbox"/> Sanierung €	qm		<input type="checkbox"/> Ja	€		€

Eigene Immobilie geplant?

Zielzeitpunkt (tt.mm.jjjj)	Wert der Zielimmobilie ohne Erwerbsnebenkosten
	€

1.5. Finanzielle Ziele

Anlageziele Ersatzinvestitionen (z.B. PKW) Sonstige Sparziele	Personenzuordnung	Ersatzinvestition	Zielzeitpunkt (tt.mm.jjjj)	Zielkapital	Risikobereitschaft in Bezug auf das Anlageziel 1 - vorsichtig (100% sicher/0% riskant) 2 - substanzorientiert (75% sicher/25% riskant) 3 - ausgewogen (50% sicher/50% riskant) 4 - ertragsorientiert (25% sicher/75% riskant) 5 - spekulativ (0% sicher/100% riskant)
		<input type="checkbox"/> Ja		€	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5
		<input type="checkbox"/> Ja		€	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5
		<input type="checkbox"/> Ja		€	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5
		<input type="checkbox"/> Ja		€	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5

1.6. Ruhestand

	Person 1	Person 2
Rentenbeginn (Alter)		

Gesetzliche Versorgungssysteme:

Versorgungseinrichtung Deutsche Rentenversicherung Beamten- versorgung Berufsständisches Versorgungswerk andere Versorgungseinrichtung ZVK	Name der Versorgungseinrichtung	Versicherte Person	Erwartete Altersrente laut Renteninformation*	Erwerbs- minderungsrente	Ruhegehalt bei Dienstunfähigkeit	Witwenrente/ Waisenrente
			€	€	€	€/ €
			€	€	€	€/ €
			€	€	€	€/ €
			€	€	€	€/ €

1.7. Vermögen

	Person 1	Person 2
Welcher Risikotyp/Anlegertyp sind Sie? * (Wie schätzen Sie allgemein Ihre Risikobereitschaft ein?)	<input type="checkbox"/> 1 - vorsichtig (100% sicher/0% riskant) <input type="checkbox"/> 2 - substanzorientiert (75% sicher/25% riskant) <input type="checkbox"/> 3 - ausgewogen (50% sicher/50% riskant) <input type="checkbox"/> 4 - ertragsorientiert (25% sicher/75% riskant) <input type="checkbox"/> 5 - spekulativ (0% sicher/100% riskant)	<input type="checkbox"/> 1 - vorsichtig (100% sicher/0% riskant) <input type="checkbox"/> 2 - substanzorientiert (75% sicher/25% riskant) <input type="checkbox"/> 3 - ausgewogen (50% sicher/50% riskant) <input type="checkbox"/> 4 - ertragsorientiert (25% sicher/75% riskant) <input type="checkbox"/> 5 - spekulativ (0% sicher/100% riskant)
Haushaltsbetrachtung gewünscht?	<input type="checkbox"/> ja	
Vorhandene Vermögenswerte°		Nur ausfüllen, wenn keine Haushaltsbetrachtung gewünscht wird
Geldmarkt	€	€
Zinsanlagen	€	€
Eigengenutzte Immobilien	€	€
Fremdgenutzte Immobilien	€	€
Aktien	€	€
Beteiligungen	€	€
Rohstoffe	€	€
Derivate (Sonstige)	€	€
Vorhandene Verbindlichkeiten°		Nur ausfüllen, wenn keine Haushaltsbetrachtung gewünscht wird
Sonstige Verbindlichkeiten	€	€
Immobilienkredit/Konsumkredit	Erfassung über Darlehensbausteine	Erfassung über Darlehensbausteine

°nur erfassen, wenn keine Verträge erfasst werden, sondern eine pauschale Eingabe erfolgt

HINWEISE/NOTIZEN

1.8. Einnahmen/Ausgaben

	Person 1 und Person 2
Ausgaben (monatlich)	
Konsum	€
Wohnen (Miete, Bewirtschaftungskosten Eigenheim)	€
Zins-/Tilgungsleistungen	Erfassung über Darlehensbausteine
Sonstige Ausgaben	€
Absicherung (Sachversicherungen)*	€
Vorsorge (Kranken-/Lebens-/Rentenvers.)*	€
Vermögensplanung (Geldanlagen, Beteiligungen)*	€

*nur erfassen, wenn keine Verträge erfasst werden, sondern eine pauschale Eingabe erfolgt

HINWEISE/NOTIZEN

2. Vertragserfassung

2.1. Sachversicherungen

Art der Sachversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person oder Objekt	Beitrag Zahlweise	Vertragsbeginn Hauptfälligkeit	Leistungen (Versicherungssumme, Einschlüsse etc.)
Privathaftpflicht						€ VS <input type="checkbox"/> Familien-Tarif
Tierhalterhaftpflicht - Hund(e)						€ VS Anzahl ___ Hund(e)
Tierhalterhaftpflicht - Pferd(e)						€ VS Anzahl ___ Pferd(e)
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht						€ VS
Gewässerschaden-Haftpflicht						€ VS
Jagdhaftpflicht						€ VS
Betreiberhaftpflicht						€ VS
Wassersporthaftpflicht						€ VS
Luftfahrthaftpflicht						€ VS
KFZ-Haftpflicht						€ VS
KFZ-Haftpflicht						€ VS
Bauherrenhaftpflicht						€ VS

Art der Sachversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person oder Objekt	Beitrag Zahlweise	Vertragsbeginn Hauptfälligkeit	Leistungen (Versicherungssumme, Einschlüsse etc.)
Unfallversicherung						Grundsumme/Progression:
Wohngebäude						<input type="checkbox"/> Gleitende Neuwertversicherung <input type="checkbox"/> Unterversicherungsverzicht <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm/Hagel <input type="checkbox"/> Elementarschäden
Hausrat						€ VSqm Wohnfläche
Rechtsschutz						€ VS <input type="checkbox"/> Privat <input type="checkbox"/> Wohnen (Mieter/Eigentümer) <input type="checkbox"/> Beruf <input type="checkbox"/> Verkehr <input type="checkbox"/> Familien-Tarif
Invaliditätsrente						€ mtl. Invaliditätsrente
Diensthaftpflicht						€ VS
Feuerrohbauversicherung						€ VS
Bauleistungsversicherung						€ VS
Directors&Officersvers.						€ VS

2.2. Lebens- und Rentenversicherungen

Art der LV/RV	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Beitrag Zahlweise	Vertragsbeginn	Aktueller Rückkaufwert	Leistungen
Riester Rente							Altersrente garantiert: € Altersrente mit Überschüssen: € Rentensteigerung: % Beginn Rentenzahlung: Todesfallleistung:€ Sonstige Leistungen:
Basisrente							Altersrente garantiert: € Altersrente mit Überschüssen: € Rentensteigerung: % Beginn Rentenzahlung: Todesfallleistung:€ Sonstige Leistungen:
Lebensversicherung							Versicherungssumme garantiert: € Leistung mit Überschüssen: € Auszahlung zum : Todesfallleistung:€ Sonstige Leistungen:
Rentenversicherung							Altersrente garantiert: € Altersrente mit Überschüssen: € Rentensteigerung: % Beginn Rentenzahlung: Todesfallleistung:€ Sonstige Leistungen:
Risikolebensversicherung							€ VS
Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung							BU-Rente garantiert: € BU-Rente mit Überschüssen: € <input type="checkbox"/> Dienstunfähigkeitsklausel? <input type="checkbox"/> Abstrakter Verweisungsverzicht?

Art der LV/RV	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Beitrag Zahlweise	Vertragsbeginn	Aktueller Rückkaufwert	Leistungen
Grundfähigkeitsversicherung							Grundfähigkeitsrente:€ monatlich
Dread Disease Versicherung							Versicherungssumme:€
Pflegerentenversicherung							Mtl. Pflegerente stationär bei Pflegegrad: PG 1 € PG 2 € PG 3 € PG 4 € P 5 €
bAV Lebensversicherung	<input type="checkbox"/> Direktversicherung <input type="checkbox"/> Pensionskasse <input type="checkbox"/> Pensionszusage <input type="checkbox"/> Direktzusage <input type="checkbox"/> Unterstützungskasse <input type="checkbox"/> Pauschal versteuert?						Versicherungssumme garantiert: € Leistung mit Überschüssen: € Auszahlung zum: Todesfalleistung:€ Sonstige Leistungen:

2.3. Krankenversicherung

Art der Krankenversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person (auch familienversichert)	Beitrag Zahlweise	Vertragsbeginn	Leistungen
Gesetzliche Krankenversicherung				<input type="checkbox"/> pflichtversichert <input type="checkbox"/> freiwillig versichert Falls freiwillig: Beitrag.....€		
Private Krankenversicherung				Hauptbeitrag.....€ Gesetzl. Zuschlag.....€ Beitragsentlastung.....€ Pflege.....€ KT.....€ Sonstige.....€		Höhe KT.....€ ab Tag <input type="checkbox"/> ambulant <input type="checkbox"/> stationär <input type="checkbox"/> zahnärztl. <input type="checkbox"/> Ausland Pflegetagegeld stationär bei Pflegegrad PG 1 € PG 2 € PG 2 € PG 4 € PG 5 €
Freie Heilfürsorge						
Private Krankenzusatzversicherung				Hauptbeitrag.....€ KT.....€		Höhe KT.....€ ab Tag <input type="checkbox"/> ambulant <input type="checkbox"/> stationär <input type="checkbox"/> zahnärztl. <input type="checkbox"/> Ausland Pflegetagegeld stationär bei Pflegegrad PG 1 € PG 2 € PG 2 € PG 4 € PG 5 €
Pflegezusatz-Versicherung						Pflegetagegeld stationär bei Pflegegrad PG 1 € PG 2 € PG 2 € PG 4 € P 5 €

2.4. Geldanlagen

Art der Geldanlage Aktie/Depot Fonds Rentenpapier Sparplan Fondssparplan Sparbuch Tagesgeld Bausparvertrag Girokonto Festgeld Bundeswertpapiere	Gesellschaft Vertragsnummer	Eigentümer	Beitrag Zahlweise	Vertrags- beginn	Aktueller Kontostand	Wert zum Vertragsende	Verwendungszweck Altersvorsorge, Liquiditäts- reserve, Folgekosten Unfall Todesfallbedingte finanzielle Einbußen, Eigenkapital Immobilie, Ersatz- investitionen, Instandhaltungsrücklage, Ausbildung Kinder

2.5. Beteiligungen

Art der Beteiligung Schiff Medien Windkraft Leasing Immobilien Venture-Capital Sonstiges	Gesellschaft Vertragsnummer	Eigentümer	Beitrag Zahlweise	Vertrags- beginn	Aktueller Kontostand	Wert zum Vertragsende

2.6. Darlehen

Darlehensgeber	Darlehensnehmer	Darlehensstand	Mtl. Rate	Zinssatz	Zinsbindung	Laufzeitende	Verwendungszweck eigengenutzte Immobilie fremdgenutzte Immobilie Ratenkredite/Konsumentendarlehen
		€	€	%			
		€	€	%			
		€	€	%			
		€	€	%			

HINWEISE/NOTIZEN

3. Erläuterungen zum Nettoeinkommen

Nettoerwerbseinkommen	<p>Als Erwerbseinkommen gilt das durchschnittliche Nettogehalt bzw. bei Selbständigen die Privatentnahmen (nach Steuer) der nächsten 12 Monate</p> <p>>> bei gesetzlich krankenversicherten Angestellten sind im Nettogehalt die Krankenversicherungsbeiträge bereits abgezogen.</p> <p>Um eine Gleichstellung von privat versicherten Angestellten und Selbständigen zu erreichen, wird das Nettoerwerbseinkommen um die Krankenversicherungsbeiträge bzw. Beiträge zu den gesetzlichen Versorgungssystemen korrigiert.</p>
Liquiditätsergebnis aus Vermietung & Verpachtung	<p>Pro Immobilie werden die Nettoeinnahmen wie folgt berechnet:</p> <p>Bruttomiete</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bewirtschaftungskosten - Zins/Tilgung aus Darlehen - Steuer (es kann pauschal ein Abzug von 25% für Steuer und Bewirtschaftungskosten vorgenommen werden) <p>= Liquidität aus Vermietung und Verpachtung</p> <p>Ggf. können die Einnahmen aus den Immobilien mit Eintritt in den Ruhestand von den heutigen Einnahmen abweichen (wenn beispielsweise Darlehen abbezahlt sind). In diesem Fall werden die Einnahmen zum Ruhestand erfasst (zum heutigen Geld-/Nominalwert).</p>
Nettovermögenseinkommen aus Kapitalvermögen	<p>Durchschnittliche Erträge/Entnahmen aus Barvermögen und Kapitalanlagen abzüglich eventueller Einkommens- und Umsatzsteuer.</p> <p>Die Einnahmen werden nur dann erfasst, wenn Sie über dem aktuellen Sparer-Pauschbetrag pro Person liegen.</p>
Nettovermögenseinkommen aus eigenem Betrieb	<p>Gewinnausschüttungen aus Unternehmensbeteiligungen bspw. als Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH.</p>
Sonstiges Nettovermögenseinkommen	<p>Einkommen aus passiven unternehmerischen Beteiligungen, gewährten Darlehen an Privatpersonen sowie weiteren Vermögenswerten.</p>
Nettorenteneinkommen	<p>Aktuelle Zahlungen aus der privaten und gesetzlichen Altersvorsorge, Witwen-/Waisenrenten und Berufs-/Dienstunfähigkeits-/Erwerbsminderungsrenten nach Steuern und Sozialabgaben.</p>
Sonstiges Nettoeinkommen	<p>Unterhaltungszahlungen, Kindergeld, Arbeitslosengeld II, Wohngeld, Sozialhilfe, BAföG sowie regelmäßige private Zuwendungen jeweils nach Steuer.</p>

4. Kenntnisse/Erfahrungen bei Vermögensanlagen

Finanzanlagen / Finanzinstrumente	Person 1			Person 2		
	Kenntnisse/ Erfahrungen > 6 Monate	Anzahl Geschäfte p.a.	Umsatz p.a.	Kenntnisse/ Erfahrungen > 6 Monate	Anzahl Geschäfte p.a.	Umsatz p.a.
Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Rentenfonds/Anleihen/Klassische RV/LV	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Fonds/Aktien/Fondsgebundene RV/LV	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Mischfonds/Hybrid RV/LV	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Strukturierte Wertpapiere	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Termingeschäfte	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Geschlossene Investmentvermögen (passiv)	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Sonstige Vermögensanlagen	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Spar-/Tages-/Termingeld	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Immobilien	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Sonstiges	<input type="checkbox"/> ja		€	<input type="checkbox"/> ja	€	€
Kreditfinanzierte Vermögensanlagen						
Art der Finanzierung						
Kreditvolumen (Schätzung, Durchschnitt)	€			€		
Bisher in Anspruch genommene Dienstleistungen	<input type="checkbox"/> Beratungsfreie Orderausführung <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/> Anlageberatung <input type="checkbox"/> Keine Dienstleistung		<input type="checkbox"/> Beratungsfreie Orderausführung <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/> Anlageberatung <input type="checkbox"/> Keine Dienstleistung	