

## Zielfragebogen für Vermögensplanung (1 Person)

Name des Kunden, geb.: .....

Meldeadresse: .....

handelt auf eigene Rechnung  handelt auf fremde Rechnung für: .....  PEP

Identitätsüberprüfung erfolgte am ..... durch Herbert Tiefenthaler (Klient war persönlich anwesend)

Familienstand:  ledig  Lebensgemeinschaft  verheiratet  geschieden  verwitwet

Versorgungspflichtige Kinder (Name, Alter): .....

Höchste Schulbildung (von/bis): .....

Ausbildung/Aktueller Beruf/bei Firma/seit: .....

### Welche finanziellen Anlageziele haben Sie?

1) **kurzfristige Anlageziele** 5J. (z.B. für Auto, Urlaub, Reserve, Steuer/Sozialversicherungsnachzahlung):  
WELCHES ZIEL? JAHR GESCHÄTZTER KAPITALBEDARF

.....  
.....  
.....

2) **mittelfristige Anlageziele** 5-10J. (z.B. für größere Anschaffung, Anzahlung Immobilie, Umbau):  
WELCHES ZIEL? JAHR GESCHÄTZTER KAPITALBEDARF

.....  
.....  
.....

3) **langfristige Anlageziele** mind. 10J.+ (z.B. für Ausbildung Kinder, Erbauszahlung, Pensionsvorsorge):  
WELCHES ZIEL? JAHR GESCHÄTZTER KAPITALBEDARF

.....  
.....  
.....

### Welche Rücklagen gibt es für diese Ziele?

1) **kurzfristige Rücklagen** 5J.  
PRODUKT AKTUELLES GUTHABEN SPARRATE JÄHRLICH

.....  
.....  
.....

2) **mittelfristige Rücklagen** 5-10J.

PRODUKT

AKTUELLES GUTHABEN

SPARRATE JÄHRLICH

.....  
.....  
.....

3) **langfristige Rücklagen** mind. 10J.+

PRODUKT

AKTUELLES GUTHABEN

SPARRATE JÄHRLICH

.....  
.....  
.....

**Zu welchen Anlageformen gibt es KENNTNISSE bzw. ERFAHRUNGEN (z.B. Sparbuch, Bausparer, Lebensversicherung, FLV, Wertpapiere, Fonds, LV, FLV, Anleihen, Aktien, Edelmetalle, Beteiligungen,...)?**

ANLAGEFORM

KENNTNIS (KEINE bis SEHR GUT)

ERFAHRUNG (JA/NEIN)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Haben Sie in der Vergangenheit mit Anlageformen Geld verloren?**  nein  ja: .....

**Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen:**

Herkunft und Höhe des derzeit regelmäßigen Einkommens:

- Einkommen aus unselbständiger Tätigkeit (netto/14x): .....
- Einkommen aus selbständiger Tätigkeit (netto/12x): .....
- sonstiges Einkommen (z.B. aus Unterhalt, Mieteinnahmen, netto/12x: .....
- Alleinverdiener  Familieneinkommen monatlich (inkl. Partner): .....

**Sonstige Vermögenswerte (z.B. Immobilien, Grundstücke, Zinshäuser, Beteiligungen, Zinsausschüttungen, Kindervorsorgen, Antiquitäten, Münzen, Edelmetalle, etc.)?**

.....  
.....

**Welche Verbindlichkeiten bestehen (z.B. Langfristige Kredite, Leasing, KFZ/Privatkredit, Kontoüberziehung)?**

ART DES KREDITES

AKTUELLER SALDO

LAUFZEIT BIS

AUFWAND MONATLICH

.....  
.....

## Welche finanziellen Verpflichtungen bestehen?

- Miete: .....
- Betriebskosten/Instandhaltung/Strom-Gas: .....
- Kurzfristige Kredite (KFZ/Privatkredit, Leasing): .....
- Langfristige Kredite: .....
- Unterhalt/Alimente (wie lange?): .....
- Sach/Risiko/KFZ-Versicherungen: .....
- Ansparungen inkl. Bausparer: .....
- KFZ-Kosten exkl. KFZ-Kredit .....
- Lebenserhaltungskosten für ..... Personen:  
(Essen, Kleidung, Kinder,...) .....
- Sonstige Kosten (z.B. Hobbies, Urlaube): .....
- Finanzielle Verantwortung wie viele Personen: .....
- Wie viel bleibt monatlich nach Abzug der Kosten übrig: .....

## Sind Sie ein vorsichtiger, ausgewogener oder risikobereiter Kunde?

			Gewünschter Anteil am Gesamtvermögen in %
<input type="checkbox"/>	<b>kein Risiko</b>	„Ich möchte nur Anlageformen, die keine Wertschwankung erwarten lassen.“ (z.B. Spargbuch, Bausparen)“ Achtung: Kein Inflationsschutz! <b>KEINE BERATUNG MÖGLICH!!!</b>	Gewünschter Anteil am Gesamtvermögen: ..... %
<input type="checkbox"/>	<b>Ausgewogen</b>	„Ich möchte, dass sich die Wertschwankungen langfristig im Rahmen halten. Langfristig möchte ich nicht mehr als 20% meines Investitionsbetrages riskieren. Ich möchte max. 50% meines Portfolios in weltweit gestreute Unternehmensbeteiligungen (Fonds mit börsennotierten Aktien) veranlagen. (z.B. Anleihefonds, gemischte Investmentfonds, ETFs).	Gewünschter Anteil am Gesamtvermögen: ..... %
<input type="checkbox"/>	<b>hohes Risiko</b>	„Ich nehme Wertschwankungen bewusst in Kauf, weil ich davon überzeugt bin, dass der Ertrag langfristig höher ist als mit konservativen Veranlagungen. Kurzfristig sind sehr hohe Wertschwankungen möglich. Je länger der Anlagezeitraum desto geringer wird das Risiko eines größeren Kapitalverlustes (z.B. Aktienfonds, gemischte Fonds, ETFs).	Gewünschter Anteil am Gesamtvermögen: ..... %
<input type="checkbox"/>	<b>Spekulativ</b>	„Ich bin mir des Verlustrisikos in Hinblick auf mein eingesetztes Kapital voll bewusst – auch Totalverlust ist möglich. Ich nehme es aber bewusst in Kauf, weil ich auch große Gewinnchancen erwarte.“ (z.B. alternative Investments, Einzelaktien, Länderfonds, Branchenfonds)	Gewünschter Anteil am Gesamtvermögen: ..... %

Ich habe meine Liquiditätsvorsorge insbesondere auch für NOTFÄLLE bereits ausreichend getroffen.

## Woher stammt Ihr Geld?

- laufendes Einkommen    Ersparnisse (z.B. Spargbuch, Bausparer)    Schenkung/Erbschaft
- Rückkauf Lebensversicherung    Depot    Spargbuch    Kopie Nachweis vorhanden?
- Sonstiges:

.....

.....

**Welche Art von Service wünschen Sie?**

- Nur einmalige Vermittlung gewünscht. Ich kümmere mich selber um meine Anlagen.
- Ich werde meine Kapitalanlagen mit meinen Finanzberater im Rahmen einer kostenpflichtigen Qualitätssicherung besprechen und ggf. anpassen.
- Sonstige Wünsche:

.....

.....

.....

**Wünschen Sie eine Pensionsplanung mit Ihrem Pensionskontoauszug?**

- Ja  nein

**Gesamtgutschrift:** ..... per Stichtag: ..... SV-Monate: .....

**Beitragsgrundlage:** ..... für Jahr: .....

- Auslandszeiten über 12 Monate?

Notizen:

.....

.....

.....

ACHTUNG: Die ausführliche Bewertung Ihrer Vermögenswerte wird von uns nicht angeboten. Die Berechnung des Gesamtrisikos Ihrer Vermögenswerte kann daher nur geschätzt werden und erhebliche Unschärfen bei unserer Anlageempfehlung verursachen. Sie sind damit einverstanden, dass wir unserer Anlageempfehlung die von Ihnen vorgenommene Schätzung Ihrer Vermögenswerte zu Grunde legen.

**X**

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Kunde

Herbert Tiefenthaler (Gewinnerkonzepte) ist Versicherungsmakler, vertraglich gebundener Vermögensberater (Finanzadmin) und ungebundener Kreditvermittler. Die FinanzAdmin ist der gemäß WAG 2018 konzessionierter Partner von Herbert Tiefenthaler im Rahmen der Beratung über und Vermittlung von Finanzinstrumenten (ausgenommen Finanzinstrumente im Rahmen von fondsgebundenen Lebensversicherungen). In diesem Tätigkeitsbereich ist Herbert Tiefenthaler ein Erfüllungsgehilfe der FinanzAdmin gemäß § 1313a ABGB und wird im Namen und auf Rechnung der FinanzAdmin, Mauerbachstraße 4/3, 1140 Wien, tätig. Es gelten die ABG 2018 von Gewinnerkonzepte.