**Fragebogen für eine unverbindliche Ruhestandsprognose**

Machen Sie Ihren persönlichen Ruhestandscheck - kostenlos und unverbindlich, denn ein wichtiges Segment der Lebens-/Finanzplanung stellt die Vorsorge für die Zeit nach der aktiven Berufstätigkeit dar.

Bitte füllen Sie den Fragebogen aus und ich verschaffe Ihnen einen ersten Überblick über Ihre Situation zum gewünschten Ruhestandszeitpunkt. Ich zeige Ihnen auf, wieviel Kapital Sie benötigen, um eine mögliche Einkommenslücke zu schließen und wie Sie Ihre monatlichen Einkünfte für die Zukunft sichern können.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ziele** |  | **Personendaten** |  |
| Gewünschtes Alter zum Ruhestandsbeginn |  | Name, Vorname |  |
| Höhe der monatlichen Ausgaben im Rentenstand |  | Beruf |  |
| Mögliche monatliche Sparrate |  | Geburtsdatum |  |
|  |  |  |  |
| **Einnahmen im Ruhestand (Monatswerte in €)** |  | **Adresse** |  |
| Gesetzliche Rente |  | Straße |  |
| Betriebliche Altersversorgung |  | PLZ Ort |  |
| Riester-/Rüruprente |  | Telefon |  |
| Einkünfte aus Kapitalvermögen |  | Mobil |  |
| Mieteinnahmen |  | E-Mail |  |
| Sonstige Einkünfte |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Vorhanden Vermögenswerte (in € per heute)** |  | **Weitere Angaben** |  |
| Liquidität |  | Familienstand |  |
| Wertpapiere |  | Anzahl / Alter der Kinder |  |
| Immobilien |  |  |  |
| Beteiligungen |  |  |  |
| Versicherungen (Rückkaufswerte) |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Vorhandenes Kapital zum Ruhestandsbeginn (in €)** |  | **Zu tilgende Darlehen und Verbindlichkeiten  (in € per heute)** |  |
| Aus Versicherungen |  | Darlehen |  |
| Aus Immobilienverkäufen |  | Verbindlichkeiten |  |
| Aus Verkäufen Sachwerte |  |  |  |
| Aus Erbschaften |  |  |  |

Die Beantwortung der Fragen dient der Erstellung einer unverbindlichen Ruhestandsprognose. Ihre Angaben behandle ich selbstverständlich vertraulich. Bitte senden Sie den ausgefüllten Fragenbogen an mich per Post oder per E-Mail. Jederzeit gern können wir den Fragebogen auch in einem persönlichen Gespräch gemeinsam durchgehen.

**Richard Goßner**

Bankbetriebswirt

EFC Ulm

Financial Planning Center

Karlstraße 37, 89073 Ulm

Tel. 0731-1405171

Fax 0731-1405180

Mobil: 0170-5629090

[richard.gossner@efc.ag](mailto:richard.gossner@efc.ag)

[www.gossner-finanzplanung.de](http://www.gossner-finanzplanung.de) Stand:11/2015