

UNVERBINDLICHE ANFRAGE ZUR ALTERSVERSORGUNG

Bitte geben Sie im Folgenden an, welche Leistungsmerkmale für Sie besonders wichtig, wichtig oder unwichtig sind. Bitte beantworten Sie die Fragen im Hinblick auf einen langfristigen Versicherungsschutz. Wir wählen den geeigneten Versicherer und den geeigneten Tarif entsprechend Ihrer Angaben aus. Sie erhalten auf Basis dieses Analysebogens eine erste Auswahl.

Angaben zum Versicherungsnehmer / Interessenten

(Name) _____ (Vorname) _____ (Strasse/Nr.) _____ (PLZ/Ort) _____
 Geburtsdatum: weiblich männlich
 Berufsstatus angestellt selbstständig/freiberuflich tätig Jahresbruttoeinkommen: _____ EUR
 Familie verheiratet ledig feste Partnerschaft
 Kinder: ja, Alter: _____

Lebensplanung

Bitte machen Sie hier Angaben zu Ihrer weiteren Lebensplanung, z.B. Wechsel in die Selbstständigkeit geplant, Heirat/Kinder etc.

Fragen zur Auswahl des geeigneten Versorgungsweges in der Altersversorgung

Fragen zur Absicherung

Einmalige Kapitalabfindung besonders wichtig wichtig unwichtig
 Lebenslange Rente besonders wichtig wichtig unwichtig
 Vererbbarkeit nur Ehepartner /Kinder nur Ehepartner uneingeschränkt
 Todesfallschutz besonders wichtig wichtig unwichtig

Mit Todesfallschutz ist gemeint, dass Sie eine zusätzlich Summe vereinbaren, die sofort ab Beginn der Laufzeit zur Verfügung steht. Diese Summe ist dann zu vereinbaren, wenn z.B. Kredite noch nicht vollständig abgelöst sind oder wenn Kinder im Haus sind, die sich noch in der Ausbildung oder im Studium befinden und kein eigenes ausreichendes Einkommen zur Verfügung haben.

Gewünschte Absicherung: _____ EUR

Rentengarantiezeit für Hinterbliebene besonders wichtig wichtig unwichtig

Die Rente wird bei Vereinbarung einer Rentengarantiezeit in voller Höhe bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit an den Begünstigten (z.B. Ehepartner) weiter gezahlt.

Ich wünsche eine Rentengarantiezeit: _____ Jahre

Berufsunfähigkeitsschutz besonders wichtig wichtig unwichtig

(Achtung: hier nur Beitragsbefreiung, wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsrente wünschen, dann erhalten Sie von uns einen entsprechenden weiteren Analysebogen!)

Ich wünsche eine BU-Rente ja nein

Rentenbezug im Ausland besonders wichtig wichtig unwichtig

Fragen zur Risiko-Einstellung

Hohe Garantieleistung besonders wichtig wichtig unwichtig

Die meisten Versicherer bieten bei klassischen Renten- oder Lebensversicherungen einen Garantiezins in Höhe von derzeit 2,25%. Das klingt zunächst nach wenig – aber zeigen Sie uns eine Bank, die eine Zinsbindung über die komplette Laufzeit (12-49 Jahre und mehr) bietet. Hinzu kommen noch die Überschussleistungen, die nicht garantiert werden. Sie haben also auch bei klassischen Produkten die Chance auf eine gute Rendite.

Garantiezins „frei“ wählen besonders wichtig wichtig unwichtig

Neuartige Produkte bieten die Möglichkeit, einen Garantiezins zwischen 0 und 2,25% zu wählen. Der Beitrag wird entsprechend angelegt, um diesen Zins zu erreichen. Der Rest wird in Fonds angelegt. Sie können also Ihre Chancen und Risiken frei wählen.

Chancen Nutzen / Risiken kennen besonders wichtig wichtig unwichtig

Wenn Sie Chancen auf eine deutlich bessere Verzinsung/Rendite wünschen, dann kommt für Sie eine fondgebundene Versicherung in Frage. Allerdings sind fondgebundene Versicherung entsprechend mit Risiken behaftet. Die Entwicklung von fondgebundenen Versicherungen ist nicht vorhersehbar. Bei bestimmten Produkten erhalten Sie zumindest eine Beitragsgarantie (eingezahlte Beiträge werden zurückgezahlt).

Ich wünsche eine Beitragsgarantie besonders wichtig wichtig unwichtig

Hinweis zu fondgebundenen Produkten:

Wir stellen Ihnen die entsprechenden Informationen zu den vom ausgewählten Versicherer angebotenen Fonds zur Verfügung. Die Auswahl der Fonds erfolgt auf Ihren eigenen Wunsch hin. Sie sind auch in der Verantwortung, die Entwicklung der Fonds selbst in regelmäßigen Abständen zu überprüfen. Die Fonds werden in der Regel von ausgebildeten Fondsmanagern verwaltet, dennoch empfiehlt sich eine eigenständige Kontrolle. Wir werden bei der Auswahl des Produktes darauf achten, dass ein möglichst weitreichendes Fondsuniversum und auch die entsprechenden Möglichkeiten zum sog. „shiften“ oder „switchen“ zur Verfügung stehen.

Fragen zur steuerlichen Behandlung

Hinweis: Man geht davon aus, dass der individuelle Steuersatz während der Sparphase (Phase der Beitragszahlung) höher ist als in der Abrufphase (also wenn Sie die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erhalten).

Steuern sparen in der Sparphase besonders wichtig wichtig unwichtig

Mit der Basis- oder Rürup-Rente und auch der Riester-Rente können Sie in der Sparphase – also in dem Zeitraum, in dem Sie die Beiträge an den Versicherer entrichten – Steuern sparen. Voraussetzung dafür ist, dass Sie ein steuerpflichtiges Einkommen haben (über dem Freibetrag) und eine Steuererklärung abgeben.

Der Staat verschenkt allerdings nichts: die Rentenleistungen müssen Sie dann in der Bezugsphase versteuern und zwar mit Ihrem dann gültigen individuellen Steuersatz.

Steuern sparen in der Bezugsphase besonders wichtig wichtig unwichtig

Basis- oder Rürup-Renten sind in der Bezugsphase i.d.R. voll zu versteuern. Die Höhe der steuerlichen Belastung hängt von mehreren Faktoren ab (Jahr des Beginns des Rentenbezuges, individueller Steuersatz, Freibeträge). Bei privaten Renten- oder Lebensversicherungen, die in der Sparphase nur eingeschränkt bzw. gar nicht steuerlich absetzbar sind, erfolgt die Versteuerung in der Bezugsphase nach der Ertragsanteilbesteuerung, d.h. Sie müssen nur den Ertragsanteil versteuern. Die Höhe bemisst sich nach folgenden Faktoren: Renteneintrittsalter, individueller Steuersatz, Freibeträge.

Sozialversicherungsbeiträge sparen besonders wichtig wichtig unwichtig

Sie bzw. der Arbeitgeber können durch den Abschluss einer betrieblichen Altersversorgung nicht nur Steuern, sondern auch Sozialabgaben sparen. Allerdings sind die Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung in der Abrufphase dann i.d.R. sozialversicherungspflichtig und zu versteuern.

Ermittlungsmethode der Leistung / Versorgungslücke

Unter Versorgungslücke versteht man die Differenz von gewünschter bzw. notwendiger Altersversorgung und bereits erzielter Altersversorgung.

Für die Konzeption Ihrer Altersversorgung ist es daher von entscheidender Bedeutung, dass die Altersversorgung „durchfinanziert“ ist, das heißt, dass Sie die avisierten bzw. geplanten Beiträge idealerweise **über die komplette Laufzeit** bezahlen können.

Es bringt Ihnen nichts, wenn Sie einen Beitrag zur Schließung der Versorgungslücke aufbringen müssten, von dem von vorneherein klar ist, dass Sie diesen nach einer gewissen Zeit nicht mehr aufbringen können oder dass Sie sich in Ihrer Lebensführung so einschränken müssen, dass Sie sich keine unvorhergesehenen Ausgaben mehr leisten können. Eine Kündigung ist immer mit Nachteilen für den Kunden verbunden.

Ermittlung der Leistung nach Investition besonders wichtig wichtig unwichtig

Sie haben einen bestimmten Betrag zur Verfügung, den Sie entsprechend anlegen möchten. Wir berechnen die mögliche Rentenleistung oder Kapitalabfindung entsprechend dem anzulegenden Beitrag, gewünschtes Investitionsvolumen: EUR

Ermittlung des Beitrages nach Leistung besonders wichtig wichtig unwichtig

Sie haben bereits ermittelt, welche Rentenleistung oder Kapitalabfindung Sie zum Zeitpunkt des Bezuges erhalten möchten.

Gewünschte garantierte Rente	EUR
Gewünschte Rente inkl. Überschüsse	EUR
Gewünschte Kapitalabfindung	EUR
Kapitalabfindung inkl. Überschüsse	EUR

Sie haben Ihre Versorgungslücke noch nicht ermittelt und benötigen eine entsprechende Analyse. In diesem Fall bitten wir Sie uns folgende Unterlagen zur Verfügung zu stellen:

- aktuelle Renteninformation der DRV (gesetzliche Rente) liegt bei
- sämtliche bereits abgeschlossene Versicherungsverträge nach aktuellem Stand liegen bei
- Höhe der gewünschten Gesamrente / Kapitalabfindung zum Bezugszeitpunkt EUR

Beitragszahlung / Streuung der Altersversorgung

Möglichst flexible Zahlung besonders wichtig wichtig unwichtig

Bei bestimmten Produkten gibt es die Möglichkeit, die laufende Belastung auf einen geringeren Beitrag festzulegen und – je nach Einkommenssituation – mit Zuzahlungen die Leistungen zu erhöhen. Dies erfordert eine gewisse Ausgabendisziplin und eine entsprechende Restlaufzeit von mind. 10 Jahren bis zu Bezugsphase, damit der Zinseszineffekt wirken kann.

Ich möchte Zuzahlungen leisten können ja nein

Jahresbeiträge besonders wichtig wichtig unwichtig

Wenn Sie Jahresbeiträge zahlen, dann erhalten Sie eine bessere Ablaufleistung, da die Ratenzahlungszuschläge entfallen. Sofern Sie eine gewisse Disziplin haben und die Beiträge entsprechend ansparen können, dann empfehlen wir immer, Jahresbeiträge zu zahlen.

Gewünschte Zahlungsweise monatlich vierteljährlich jährlich

Streuung der Produkte besonders wichtig wichtig unwichtig

Grundsätzlich empfehlen wir, nicht nur auf einen Versorgungsweg zu setzen, sondern die Vorteile der verschiedenen Versorgungswege zu kombinieren. Sofern bereits eine Altersversorgung vorhanden ist, dann benötigen wir unbedingt die entsprechenden Unterlagen, um das richtige Produkt für Sie auszuwählen.



Hinweis zur gesetzlichen vorgeschriebenen Dokumentation

Diese Unterlage ist Teil der gesetzlich vorgeschriebenen Dokumentation. Vor einem möglichen Abschluss erhalten Sie die vollständigen Vertragsunterlagen, sowie eine weitere Unterlage, die die entsprechenden Beratungsergebnisse – und auch weitere Angaben die Sie gemacht haben oder Erläuterungen und Nachfragen – dokumentiert, damit Sie auch später noch nachvollziehen können, wie Sie sich entschieden und warum Sie den beantragten Versicherungsschutz abgeschlossen haben.

Hinweis zu den Kosten

Beim Abschluss einer Versicherung entstehen für Sie keine zusätzlichen Kosten. Die Kosten für den Abschluss und die Verwaltung des Vertrages erhalten wir in Form von Provision oder Courtage vom Versicherer, die von Ihren Beiträgen gezahlt wird. Die Kosten die im Vertrag enthalten sind, sind im entsprechenden Angebot ausgewiesen.

Sofern Sie die Versicherung nicht bei uns abschließen, aber eine ausführliche Beratungsleistung in Anspruch nehmen (telefonisch, persönlich), behalten wir uns das Recht vor, Ihnen unser Honorar entsprechend unserer zum Zeitpunkt der Anfrage / Beratung gültigen Honorarliste in Rechnung zu stellen. Für die Auswertung dieser Analyse und die Erstellung eines erstens Angebotes kalkulieren wir einen Aufwand von ca. 2 Stunden.

Wir bieten Ihnen keine Honorar- oder Provisionsfreien Tarife an.

Datenschutz / Datenweitergabe

Mit der Abgabe dieses Fragebogens an uns gewähren Sie uns ausdrücklich die Möglichkeit, diese Daten an den Versicherer weiter zu geben. Wir sprechen dieses jedoch vorher noch mit Ihnen ab.

Weitere Angaben

Telefon:

Telefax:

eMail:

Datum / Unterschrift des Interessenten