

ERFASSUNGSBOGEN

Lebensversicherung

Nachname Vorname Geburtsdatum

Raucher? ja nein

Altersvorsorge und Vermögensaufbau (bitte ausfüllen, falls Beratung hierzu gewünscht)

Welche der folgenden Vorsorgeformen könnten für Sie interessant sein?

„Rürup“-Rente - Basisrente

Die „Rürup“-Rente dient - vorrangig für Selbständige - als Ersatz für die gesetzliche Rentenversicherung. Sie kann von jedem abgeschlossen werden und ist durch Steuervorteile interessant. Der maximale Jahresbeitrag liegt bei 20.000 EUR, bei Ehepaaren bei 40.000 EUR. (Schicht 1)

ja nein

„Riester“-Rente

Die „Riester“-Rente ermöglicht die zusätzliche Altersvorsorge für gesetzlich Rentenversicherte und Beamte, um die sinkenden gesetzlichen Renten auszugleichen. Sie wird durch Zulagen, Kinderzulagen und ggf. Steuervorteile gefördert und lohnt sich für viele Familien und Alleinstehende. Der maximale Jahresbeitrag liegt bei 2.100 EUR inkl. Zulagen. (Schicht 2)

ja nein

betriebliche Altersvorsorge

Die betriebliche Altersvorsorge über Ihren Arbeitgeber wird zumeist als Rentenversicherung (Direktversicherung oder Pensionskasse) abgeschlossen und von manchen Arbeitgebern bezuschusst. Sie lohnt sich durch Steuervorteile und ggf. Ersparnisse bei den Sozialversicherungsabgaben für viele Arbeitnehmer. Der maximale Jahresbeitrag liegt bei 4.440 EUR. (Schicht 2)

ja nein

private Renten- / Lebensversicherung

Die private Vorsorge kann von jedem genutzt werden und bietet flexible Auszahlungsformen (Kapital oder Rente), die Möglichkeit der Vererbung und verschiedene Zusatzversicherungen. Die Jahresbeiträge sind nicht begrenzt. (Schicht 3)

ja nein

Möchten Sie einen bestimmten Beitrag sparen oder eine bestimmte Leistung erreichen?

Gewünschter Beitrag: EUR monatlich jährlich Einmalbeitrag

oder Altersrente: EUR (i.d.R. letztes Nettoeinkommen abzüglich gesetzlicher und privater Versorgung)

oder Kapital: EUR (als frei verfügbare, einmalige Auszahlung zum Vertragsende)

Die Altersrente / das Kapital soll verfügbar sein zum Lebensjahr.

(i.d.R. zum gesetzlichen Rentenbeginn; eine Auszahlung vor dem 60. Lebensjahr wäre steuerschädlich)

ja nein

Soll im Falle des Todes eine Leistung an Hinterbliebene erbracht werden?

Hinterbliebenenabsicherung / Risikolebensversicherung

(bitte ausfüllen, falls Beratung hierzu gewünscht)

Wie hoch soll die Absicherung der Hinterbliebenen im Falle des Todes sein?

(i.d.R. bei Verwendung zur Absicherung der Familie ein mehrfaches Jahreseinkommen / bei Kreditabsicherung die Kredithöhe)

Gewünschte Leistung: EUR gleichbleibende Höhe während der Laufzeit
 während der Laufzeit fallend (z.B. für Kreditabsicherung)

Die Todesfallabsicherung soll bestehen bis zum Lebensjahr.

(i.d.R. bis die Kinder über eigenes Einkommen verfügen / bis zur Abzahlung eines Kredites)

ja nein

Soll im selben Vertrag der Todesfall einer zweiten Person abgesichert werden?

(Die gegenseitige Absicherung von Partnern in einem Vertrag ist günstiger, da die Leistung im Todesfall beider Personen nur einmal erbracht wird)

Einkommen aus beruflicher Tätigkeit

(bitte ausfüllen, falls Beratung hierzu gewünscht)

Wie hoch soll die Absicherung im Falle der Berufsunfähigkeit (BU) sein?

Gewünschte BU-Rente: EUR (i.d.R. 60-80% des Nettoeinkommens)

Die Absicherung der Berufsunfähigkeit soll bestehen bis zum Lebensjahr.

(i.d.R. bis zum Beginn der gesetzlichen Altersrente)

Nähere Angaben zur beruflichen Tätigkeit:

% Bürotätigkeit

akademische Ausbildung: ja nein

% körperliche Tätigkeit

Personalverantwortung: ja, für Personen nein

Welche Kriterien sind Ihnen besonders wichtig?

leistungsstarkes Produkt

kompetenter Versicherer

sichere Kapitalanlage

günstiges Produkt

finanzstarker Versicherer

risikoreiche Kapitalanlage

Hier können Sie weitere Punkte aufzählen, die Ihnen bei Ihrer Altersvorsorge, dem Vermögensaufbau, der Hinterbliebenenabsicherung oder der Absicherung des Einkommens aus beruflicher Tätigkeit wichtig sind.