

# Kundenangaben zur Altersvorsorgeberatung

Persönliche Angaben:				
	Interessent		Ehegatte	
Nachname, Vorname				
Geb.-Datum / Geschlecht				
Staatsangehörigkeit				
Straße / Hausnummer				
PLZ / Ort / Bundesland				
Telefon dienstlich / privat				
Fax / Email				
Familienstand / steuerliche Veranlagung	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet		wenn verheiratet, steuerliche Zusammenveranlagung? <b>Ja / Nein</b>	
Beruf / Tätigkeit	<input type="checkbox"/> Minijob <input type="checkbox"/> Azubi <input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> öff. Dienst <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> nicht erwerbstg. <input type="checkbox"/> Selbständiger <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> _____		<input type="checkbox"/> Minijob <input type="checkbox"/> Azubi <input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> öff. Dienst <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> nicht erwerbstg. <input type="checkbox"/> Selbständiger <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> _____	
Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> Vollzeit <input type="checkbox"/> Teilzeit		<input type="checkbox"/> Vollzeit <input type="checkbox"/> Teilzeit	
Sozialversicherungspflichtig	Ja / Nein		Ja / Nein	
wenn Ja, Alter bei Berufsbeginn	_____ Jahre		_____ Jahre	
Kranken-/ Pflegeversicherung <input type="checkbox"/> GKV-pflichtig <input type="checkbox"/> GKV freiwillig	Gesetzliche Kasse _____ Beitragssatz _____ %		Gesetzliche Kasse _____ Beitragssatz _____ %	
<input type="checkbox"/> PKV privat	PKV: MB: _____ € Pflege: MB: _____ €		PKV: MB: _____ € Pflege: MB: _____ €	
Kirchensteuerpflichtig	Ja / Nein		Ja / Nein	
Steuerklasse lt. Steuerkarte	1 2 3 4 5 6		1 2 3 4 5 6	
Kinderfreibeträge lt. Steuerkarte				
Kinder: Vorname	Geb.-Dat.	Ki-Geld bis Alter	Ki-Zulage Interessent	Ki-Zulage Ehegatte
Vorname	Geb.-Dat.	Ki-Geld bis Alter		
Vorname	Geb.-Dat.	Ki-Geld bis Alter		
Vorname	Geb.-Dat.	Ki-Geld bis Alter		
Vorname	Geb.-Dat.	Ki-Geld bis Alter		

<b>Einkommensangaben:</b>	<b>Interessent</b>	<b>Ehegatte</b>
AN-Brutto-Monatseinkommen / (bei Selbst. u. Freiberuflern der durchschnittl. steuerpflichtige Einnahmenüberschuss p.M.)	€ Zahlungen p.A. x _____	€ Zahlungen p.A. x _____
AN-Brutto-Jahreseinkommen des Vorjahres (für Riester)	€	€
Vermögenswirksame Leistungen (im o.g. Brutto-EK <b>nicht</b> enthalten)	AG-Anteil VL mtl. €	AG-Anteil VL mtl. €
	AN-Anteil VL mtl. €	AN-Anteil VL mtl. €
Tarifvertragliche Umwidmung der VL vorgesehen? Regelung ?		
Eintrag Lohnsteuerkarte Steuer- Frei- / -Hinzurechnungsbetrag jährlich	Freibetrag €	Freibetrag €
	Hinzurechnung €	Hinzurechnung €
Besteht bereits eine pauschal versteuerte bAV nach § 40b EStG?  <input type="checkbox"/> DV <input type="checkbox"/> PK <input type="checkbox"/> PF <input type="checkbox"/> UK <input type="checkbox"/> PZ	<b>Ja / Nein</b> wenn Ja, seit _____	<b>Ja / Nein</b> wenn Ja, seit _____
	Zahlweise _____	Zahlweise _____
	AN-Beitrag €	AN-Beitrag €
	AG-Beitrag €	AG-Beitrag €
Besteht bereits eine bAV nach § 3.63 EStG?  <input type="checkbox"/> DV <input type="checkbox"/> PK <input type="checkbox"/> PF <input type="checkbox"/> UK <input type="checkbox"/> PZ	<b>Ja / Nein</b> wenn Ja, seit _____	<b>Ja / Nein</b> wenn Ja, seit _____
	Zahlweise _____	Zahlweise _____
	AN-Beitrag €	AN-Beitrag €
	AG-Beitrag €	AG-Beitrag €
Weitere steuerpflichtige Einkünfte, z.B. aus <input type="checkbox"/> selbst. Arbeit <input type="checkbox"/> Gewerbe <input type="checkbox"/> Vermietung <input type="checkbox"/> Zinsen, etc.	€ p.A.	€ p.A.
	€ p.A.	€ p.A.
zu versteuerndes Jahreseinkommen	€ p.A. für das Jahr: _____	
<b>Treffen Sie hier Ihre speziellen Vorgaben zum Ruhestandsbeginn</b>		
gewünschtes Alter zum Ruhestandsbeginn	_____ Jahre	_____ Jahre
gewünschte Gesamtversorgung nach heutiger Kaufkraft monatlich	€	€
angenommene Teuerungsrate bis zum Ruhestandsbeginn	<input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 2,5% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> _____% jährlich	

#### Einwilligung zur Datenerhebung und Verarbeitung

Hiermit willige(n) ich/wir ein, dass der Makler/Vermittler die hier erhobenen Daten im Rahmen seiner Tätigkeit mittels EDV speichert und analysiert. Ihre Angaben werden von uns selbstverständlich vertraulich behandelt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Interessent

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Ehegatte

**Anlage**  
**Welche Altersvorsorge-Verträge und Renten-Anwartschaften bestehen bereits für Sie?**

	(I)nteressent	(E)hegatte
Sozialversicherungsrente Alter 65 (z.B. aus Rentenauskunft)	€ p.M.	€ p.M.
Alter bei SV-pflichtigem Berufsbeginn	Jahre	Jahre
aktuelles SV-pflichtiges Brutto- Monatseinkommen	€ p.M.	€ p.M.
Beamtenpension oder Rente aus berufsständg. Versorgungswerk	€ p.M.	€ p.M.

<b>Altersvorsorgeverträge</b>						
<b>Vertragsart/ Anbieter:</b>	<b>Zahl- weise:</b>	<b>Beitrag aktuell: Dynamik:</b>	<b>Rente* mtl. oder Kapitalleistung* oder RKW Rückkaufswert* * inkl. Überschuss</b>	<b>Beginn</b>	<b>Ablauf</b>	<b>Inter. / Eheg.</b>
<i>Private Leibrente XY-Versicherung</i>	<i>1/12</i>	<i>105,00 € 5 %</i>	<i>R      450,00 €</i>	<i>01.01.2000</i>	<i>01.01.2030</i>	<i>E</i>
<i>Direktvers. § 40 b XY-Versicherung</i>	<i>1/1</i>	<i>1.752,- €</i>	<i>K      86.000,00 €</i>	<i>01.12.2004</i>	<i>01.01.2031</i>	<i>I</i>


**Anlage**  
**Um Ihre Versorgungssituation im Ruhestand nach Steuern und nach Berücksichtigung der KVdR zu ermitteln, benötigen wir hier Ihre erwarteten Alterseinkünfte im Ruhestand.**

**Rentenangaben zum gewünschten Ruhestandsalter mit \_\_\_\_\_ Jahren**

**Nachgelagert besteuerte Leibrenten:**

Rente aus der ges. RV oder landw. Alterskasse	€ p.M.	€ p.M.
... aus berufsständigem Versorgungswerk	€ p.M.	€ p.M.
... aus bestehender Basisrente	€ p.M.	€ p.M.

**Ertragsanteil besteuerte Leibrenten:**

... aus privater Leibrentenvers.	€ p.M.	€ p.M.
... aus betrieblichen Renten nach § 40 b EStG (DV, PK, PF)	€ p.M.	€ p.M.
... aus Zusatzversorgung VBL	€ p.M.	€ p.M.

**Versorgungsbezüge:**

... Beamtenpension	€ p.M.	€ p.M.
... U-Kasse, Pensionszusage	€ p.M.	€ p.M.

**Sonstige erwartete Einkünfte im Ruhestand:**

aus betrieblichen Renten nach § 3.63 EStG (DV, PK, PF) oder betriebliche Riesterreute	€ p.M.	€ p.M.
Private Riesterreute	€ p.M.	€ p.M.
Weitere steuerpflichtige Einkünfte, z.B. aus selbst. Arbeit, Gewerbe, etc.	€ p.M. € p.M.	€ p.M. € p.M.
Einkünfte aus Vermietung	€ p.M.	€ p.M.
Einkünfte aus Kapitalvermögen	€ p.M.	€ p.M.
Arbeitslohn aus Beschäftigung im Ruhestand	€ p.M.	€ p.M.
...	€ p.M.	€ p.M.

**Wenn eine genaue Bedarfsermittlung gewünscht ist, dann erfassen Sie hier die aktuellen Ausgaben und Belastungen heute und im Ruhestand (nach heutiger Kaufkraft)**

<b>Wohnen:</b>	<b>Heute</b>	<b>im Ruhestand relevant? (nach heutiger Kaufkraft)</b>
<input type="checkbox"/> Monatsmiete <input type="checkbox"/> Finanzierungsrate Eigenheim	€ p.M.	Ja/Nein € p.M.
sofern Finanzierung Eigenheim:	ermittelte Restschuld zum Ruhestandsbeginn mit Alter: _____ in Höhe von €	
Nebenkosten, Instandhaltungen	€ p.M.	Ja, € p.M.
...	€ p.M.	Ja, € p.M.

<b>Lebenshaltung:</b>		
Lebenshaltung Selbst/Eltern	€ p.M.	Ja, € p.M.
Lebenshaltung Kinder	€ p.M.	
beruflich veranlasste Kosten	€ p.M.	
KFZ-Kosten	€ p.M.	Ja, € p.M.
Sachversicherungsbeiträge	€ p.M.	Ja, € p.M.
...	€ p.M.	Ja, € p.M.

<b>Lebensqualität:</b>		
Reisen/Urlaubsrücklagen	€ p.M.	Ja, € p.M.
Hobbies	€ p.M.	Ja, € p.M.
Mitgliedschaften/Vereine	€ p.M.	Ja, € p.M.
...	€ p.M.	Ja, € p.M.

<b>Sparen, Vorsorgen:</b>		
Gesundheitsvorsorge Krankenversicherung	€ p.M.	Ja, € p.M.
Sparrate BU + Altersvorsorge	€ p.M.	
Ansparung kurz- bis mittelfristig	€ p.M.	Ja, € p.M.
sonstige Raten, Darlehen- und Belastungen	€ p.M.	Ja, € p.M.
...	€ p.M.	€ p.M.

**Wenn Sie die Günstigerprüfung zur Basisrente (Rürup) durchführen wollen,  
erfassen Sie hier die derzeitigen Alters- und Sonstigen Vorsorgeaufwendungen**  
(Bei AN werden die AN-Beitragsanteile zur SV automatisch errechnet)

	<b>Interessent</b>	<b>Ehegatte</b>
Beiträge zur freiw. ges. RV oder landw. Alterskasse	€ p.A.	€ p.A.
... zum berufsständigen Versorgungswerk	€ p.A.	€ p.A.
.... zu einer bestehenden Basisrente (Rürup)	€ p.A.	€ p.A.
... zur privaten KV, ZKV, Pflege	€ p.A.	€ p.A.
... zur privaten BU, EU, Risiko-LV, Unfall-, Haftpflicht-Versicherung ...	€ p.A.	€ p.A.
... zur Rentenversicherung <u>ohne</u> Kapitalwahlrecht bis 12.2004 (nach altem Recht)	€ p.A.	€ p.A.
... zur Kap.- LV/ Renten- versicherung <u>mit</u> Kapitalwahlrecht bis 12.2004 (nach altem Recht)	€ p.A.	€ p.A.

Die vorgenannten Fragen sind Kernfragen zur Strategieentwicklung und Produktfindung zum Thema Altersvorsorgeplanung. Sie erheben jedoch keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Soweit Sie weitere Anforderungen oder Angaben bezüglich Ihrer Altersvorsorge mitteilen möchten, notieren Sie diese bitte hier:

---

---

---

Unabhängig von der reinen Altersvorsorgeberatung wünsche(n) ich/wir Beratung zu folgenden Themen in einem separaten Termin:

- Einkommenssicherung bei Erwerbs- oder Berufsunfähigkeit
- Sicherung der Hinterbliebenenversorgung im Todesfall

Versicherungsschutz für \_\_\_\_\_

Geldanlage \_\_\_\_\_

Sonstiges \_\_\_\_\_

Soweit zuvor neue Beratungsthemen genannt sind, so sind diese Themen nicht Gegenstand der aktuellen Altersvorsorgeberatung.  
Hierzu ist eine separate Terminierung vorgesehen/gewünscht für den \_\_\_\_\_.

#### **Einwilligung zur Datenerhebung und Verarbeitung**

Hiermit willige(n) ich/wir ein, dass der Makler/Vermittler die hier erhobenen Daten im Rahmen seiner Tätigkeit mittels EDV speichert und analysiert.

Ihre Angaben dienen der weiteren Altersvorsorgeberatung und Strategieentwicklung und werden von uns selbstverständlich vertraulich behandelt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Interessent

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Ehegatte