

Name:

Beruf:

Geb.-Datum:

Familienstand:

Hiermit beauftrage ich das Maklerunternehmen \_\_\_\_\_, mir / uns ein Angebot über eine private Altersversorgung (keine bAV) zu erstellen.

## Grundangaben:

Ablauf des Vertrages: \_\_\_\_\_. Lebensjahr Sparbetrag: 1/ \_\_\_\_ = EUR \_\_\_\_\_,-

Flexibler Ablauf gewünscht:  Ja, \_\_\_\_ Jahre  Nein

Lebensversicherung  Rentenversicherung

(**Hinweis:** Die Familie sollte über eine genügende Hinterbliebenenabsicherung verfügen, ggf. ist eine Risikolebensversicherung abzuschließen; gewünschte Todesfallsumme: EUR: \_\_\_\_\_,- )

## Berufsunfähigkeitsschutz:

Seit dem Rentenreformgesetz 2002 ist die private Absicherung der Arbeitskraft über eine private Berufsunfähigkeitsversicherung noch wichtiger geworden. Es gibt die Möglichkeit, eine BU-Versicherung in den Altersversorgungsvertrag zu integrieren oder einen separaten Vertrag abzuschließen. Dies hat den Vorteil, dass im Falle eines finanziellen Engpasses wenigstens die BU-Versicherung weiterlaufen kann, und so das niedrigere Eintrittsalter sowie die Gesundheitsfragen gesichert sind.

BU mit EUR \_\_\_\_\_,- Monatsrente im Vertrag integriert (im obigen Beitrag enthalten)

BU mit EUR \_\_\_\_\_,- Monatsrente als eigenständigen Vertrag anbieten (zusätzl. Beitrag nötig)

## Anlageorientierung des Kunden / Mandanten:

Ich bin absolut „sicherheitsorientiert“ (kein Risiko, geringere Renditechancen)  
(klassische deutsche LV / RV mit 2,75 % Mindestverzinsung des Deckungsstocks + ggf. Überschüsse)

Ich bin „chancenorientiert“ (weitestgehende Sicherung der erreichten Guthaben, mittlere Rendite)  
(LV / RV mit Garantiezins + Fondsansammlung; evtl. ausländische Anbieter - Kosten für Sicherung!)

Ich bin „ertragsorientiert“ (höheres Risiko, höhere Renditemöglichkeiten, Mindestsicherung)  
(LV / RV ohne Garantiezins, Sicherung der netto eingezahlten Beiträge zum Ablauf - ohne Kosten)

Ich bin „renditeorientiert“ (hohe Chancen und Risiken, „switchen“ zum Ablaufende möglich)  
(LV / RV ohne jegliche Garantie, dafür hohe Rendite möglich, keine „Sicherungskosten“)

## Sonstige Angaben / Wünsche des Kunden / Mandanten:

Möglichst hohe Flexibilität des Vertrages

Als „Riestervertrag“ (hohe Kosten)

Inkl. Angebote ausländische Versicherer

„Serviceversicherer“ über Makler gewünscht

## Sonstiges:

### Hinweis:

Das Maklerunternehmen wird aus vielen Versicherern mehrere, für Sie passende, Anbieter aussuchen. Zu den Auswahlkriterien gehören u.a. Vertragszahlen, Ratingergebnisse sowie eigene Erfahrungen mit der Abwicklung. Direktversicherer oder Versicherer mit besonders unflexiblen Tarifen finden keine Berücksichtigung. Mit der Unterschrift erkennt der Kunde / Mandant dieses an.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Kunde / Mandant

\_\_\_\_\_  
Versicherungsmakler / Mitarbeiter