

Ihre persönlichen Anforderungen an Ihre Altersvorsorge

	Interessent	Ehepartner
Nachname, Vorname		
Geburtsdatum		
Straße / Hausnummer		
PLZ / Ort / Bundesland		
Beruflicher Status (Arbeitnehmer, Beamter, Selbst./Freiber. ...)		
Sonstige Hinweise		

Ziel unserer Beratung ist es, die Altersvorsorgestrategie für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele berücksichtigt. Deshalb beantworten Sie bitte folgende Fragen zur Altersvorsorge nach Ihrer persönlichen Wichtigkeit. Unbeantwortete Fragen bleiben unbewertet.

Bitte kreuzen Sie die für Sie zutreffenden Antworten an und notieren Sie evtl. weitere Hinweise für uns:

Auszahlungszeitpunkt Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 62. Lebensjahr benötigen?	<input type="checkbox"/> Ja, vor Alter 62	<input type="checkbox"/> Nein, ab Alter 62	k.o. <input type="checkbox"/>
Kapital oder Rente? Üblicherweise erhalten Sie Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbeitrag wichtig?	<input type="checkbox"/> Ja, entscheidend wichtig	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Verfügbarkeit Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?	<input type="checkbox"/> Ja, auch mit Verlust	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Hartz IV Schutz Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung wichtig?	<input type="checkbox"/> Ja, sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Subventionen in der Ansparphase Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?	<input type="checkbox"/> Ja, sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Steuerliche Behandlung der Auszahlung Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Auszahlung im Alter?	<input type="checkbox"/> Ja, sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Hinterbliebenenregelung Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?	<input type="checkbox"/> Ja, sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Nein, unwichtig	k.o. <input type="checkbox"/>
Rente im Ausland Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	k.o. <input type="checkbox"/>

Hinweis: k.o. – Kriterien werden mit erster Priorität berücksichtigt.

Die vorgenannten Fragen sind Kernfragen zur Strategieentwicklung und Produktfindung. Sie erheben jedoch keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Soweit Sie weitere Anforderungen bezüglich Ihrer Altersvorsorge mitteilen möchten, notieren Sie diese bitte hier oder anliegend. Die vertrauliche Behandlung sichern wir Ihnen zu.

Ort, Datum	Unterschrift
------------	--------------