

## Ihre persönlichen Anforderungen an Ihre Altersvorsorge

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:

### Beruflicher Status:

Ihr Beruf/Status:

(Arbeitnehmer, Beamter, Selbständig / Freiber. ...)

sofern verheiratet: Beruf / Status des Ehegatten:

(Arbeitnehmer, Beamter, Selbständig / Freiber. ...)

### Auszahlungszeitpunkt

Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?

Ja, vor Alter 60

Nein, ab Alter 60

### Kapital oder Rente?

Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?

Ja, entscheidend wichtig

Nein, unwichtig

### Verfügbarkeit

Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?

Ja, auch mit Verlust

Nein, unwichtig

### Hartz IV Schutz

Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Subventionen in der Ansparphase

Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Steuerliche Behandlung der Rente

Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

**Hinterbliebenenregelung**

Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

**Rente im Ausland**

Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?

Ja

Nein

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 dies bitte hier oder anliegend. Die vertrauliche Behandlung sichern wir Ihnen zu.

---

---

Ort, Datum

---

Unterschrift

## Auswertung Ihrer persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele zum Thema Altersvorsorge

Sehr geehrter Herr Pfiffig,

seit dem 1. Januar 2005 gilt das neue Alterseinkünftegesetz. Der Gesetzgeber hat hiermit die Förderung und steuerliche Behandlung der eigenverantwortlichen Altersvorsorge neu geregelt.

Seither stehen Ihnen bis zu 3 Schichten (ehemals Säulen) der zusätzlichen Altersvorsorge mit jeweils unterschiedlichen Produkten als Versorgungslösung zur Verfügung.

Die Produkte der Schichten 1 bis 3 unterscheiden sich teilweise erheblich in puncto Förderung, steuerliche Behandlung, Flexibilität, Verfügbarkeit und Hinterbliebenenregelung.

Ziel unserer Auswertung ist es, die Altersvorsorgesichten für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen am besten erfüllen können.

**Aufgrund Ihrer persönlichen Anforderungen kommen Altersvorsorgeprodukte aus folgenden Schichten für Sie in Betracht:**

### 2. Schicht - private Riesterrente

**Nach Ihren Vorgaben wurden die folgenden Fragen und Antworten ausgewertet:**

#### Beruflicher Status (k.o. Frage)

**Mein beruflicher Status für diese Planung ist:**

Antwort: Arbeitnehmer/Angest.

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Jeder Einkommenssteuerpflichtige im Rahmen des Höchstbetrages bis 20.000 Euro. Bei GGF + Beamten sind Kürzungen möglich.
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF
Erfüllt	private Riesterrente Alle RV-Pflichtigen und Beamte. Nicht RV-Pflichtige nur bei RV-pfl. Ehegatten mit Riestervertrag
Erfüllt	Private Leibrente Jeder
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) Jeder

## Auszahlungszeitpunkt

**Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?**

Antwort: Nein, ab Alter 60 / 62

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Nein, nicht möglich
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Nein, nicht möglich
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Nein, nicht möglich
Erfüllt	private Riesterrente Bei Kündigung vor Alter 60 (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 gilt Alter 62) sind die Förderungen zurückzuzahlen
Erfüllt	Private Leibrente Laufzeit frei wählbar
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) Laufzeit frei wählbar

## Kapital oder Rente?

**Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?**

Antwort: Ja, entscheidend wichtig

Nicht erfüllt	Basis-Rente - Rürup Nein, ausschließlich als Rentenzahlung
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds DV und PK bis zu 100 %; voll zu versteuern. Ausnahme PF: nur bis 30 % mgl.
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage bis zu 100 % mgl.; voll zu versteuern, aber Anwendung der ermäßigten Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG
Erfüllt	private Riesterrente bis zu 100%, Rückzahlung der Zulagen + Steuervorteile
Erfüllt	Private Leibrente bis zu 100% mgl., bei Mindestl. 12 Jahre + Alter 60 (Alter 62 für Neuabschlüsse ab 01.01.2012) sind 50% der Erträge steuerfrei (Halbeinkünfteverf.); sonst Erträge voll steuerpfl.
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) bis zu 100 % oder als Auszahlplan möglich

## Verfügbarkeit

**Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?**

Antwort: Ja, auch mit Verlust

Nicht erfüllt	Basis-Rente - Rürup Nein, nicht möglich
Nicht erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Nein, nicht möglich
Nicht erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Nein, nicht möglich
Bedingt erfüllt	private Riesterrente möglich, aber förderschädlich. Bei Kündigung sind die Förderungen zurückzuzahlen.
Bedingt erfüllt	Private Leibrente Rückkaufswert bei Kündigung und Zweitmarktverkauf
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) vorhandenes Vermögen ist i.d.R. verfügbar. Kursabhängigkeit ist zu beachten.

## Hartz IV Schutz

**Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?**

Antwort: Nein, unwichtig

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Hartz IV Verwertung möglich, wenn der Hartz IV- / ALG II-Antrag wg. vorhandenen Rürup-Kapitals abgelehnt wird
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen
Erfüllt	private Riesterrente Hartz IV Verwertung ausgeschlossen, sofern Guthaben aus geförderten Beiträgen stammt
Erfüllt	Private Leibrente geringer Grundfreibetrag + Altersvorsorge-Freibetrag für nicht pfändbares AV-Vermögen durch Verwertungsausschluss möglich.
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) geringer Grundfreibetrag. Sonst i.d.R. kein gesetzlicher Schutz vorhanden

## Subventionen in der Ansparphase

**Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?**

Antwort: Ja, sehr wichtig

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Sonderausgabenabzug der Beiträge, bis 74 % für 2012 von max. 20.000 €, auf 100 % in 2025 steigend.
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Steuerfreiheit der Beiträge gem. § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4 % der BBG. ggf. zzgl. 1.800 €, sofern kein Vertrag nach § 40b EStG besteht. SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West.
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Steuerfreiheit der Beiträge (kein steuerpflichtiger Arbeitslohn, da kein Zufluss), SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West.
Erfüllt	private Riesterrente Förderung in Form von Grund- und Kinderzulagen und ggf. Sonderausgabenabzug der Beiträge.
Nicht erfüllt	Private Leibrente Kein Sonderausgabenabzug der Beiträge
Nicht erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) i.d.R. keine Steuerbegünstigung in der Ansparphase

## Steuerliche Behandlung der Rente

**Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?**

Antwort: Nein, unwichtig

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Nachgelagerte Besteuerung (Übergangsregelung, 100 % ab 2040), keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht.
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht, bei Kapitalauszahlung Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG
Erfüllt	private Riesterrente volle nachgelagerte Besteuerung, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich versicherte Rentner.
Erfüllt	Private Leibrente Günstigere Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 EStG, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) 25 % Abgeltungssteuer + Soli + ggf. KiSt, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.

## Hinterbliebenenregelung

**Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?**

Antwort: Nein, unwichtig

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup Nur Ehegatte u. KiGeld berechnigte Kinder in Form von Rente.
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnigte Kinder.
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnigte Kinder.
Erfüllt	private Riesterrente grundsätzlich vererbbar. Förderanteil nur an den nicht getrennt lebenden Ehepartner vererbbar, andere Erben zahlen den Förderanteil zurück.
Erfüllt	Private Leibrente freie Begünstigung
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) freie Begünstigung

## Rente im Ausland

**Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?**

Antwort: Nein

Erfüllt	Basis-Rente - Rürup keine Einschränkung
Erfüllt	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds keine Einschränkung
Erfüllt	U-Kasse / Pensionszusage keine Einschränkung
Erfüllt	private Riesterrente keine Einschränkung in EU-Ausland (Urteil Europäischer Gerichtshof v. 10.09.2009, Aktenzeichen: C-269/07), sonst Förderschädlich
Erfüllt	Private Leibrente keine Einschränkung
Erfüllt	private Investmentanlage (offene Fonds) keine Einschränkung

Die vorliegende Auswertung basiert auf Ihren persönlichen Anforderungen zu Ihrer Altersvorsorge. Sie dient der Ermittlung der Durchführungswege, aus denen Sie Altersvorsorgeprodukte wählen können, die Ihren Anforderungen entsprechen. Die Auswertung erfolgt nach dem derzeitigen Datenstand und ohne Gewähr. Sie erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Änderungen in der Zukunft sind wahrscheinlich.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift



	1. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	3. Schicht	3. Schicht
Fragestellung:	Basis-Rente - Rürup	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds	U-Kasse / Pensionszusage	private Riesterrente	Private Leibrente	private Investmentanlage (offene Fonds)
<b>Beruflicher Status (k.o. Frage)</b>						
Mein beruflicher Status für diese Planung ist:	Jeder Einkommenssteuerpflichtige im Rahmen des Höchstbetrages bis 20.000 Euro. Bei GGF + Beamten sind Kürzungen möglich.	Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF	Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF	Alle RV-Pflichtigen und Beamte. Nicht RV-Pflichtige nur bei RV-pfl. Ehegatten mit Riestervertrag	Jeder	Jeder
Arbeitnehmer/Angest.	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt
<b>Hinweis Riester-Förderung: Rentenversicherungsfreie Personen erlangen die mittelbare Riester-Förderung über den Ehegatten, sofern der Ehegatte riesterberechtigt ist und einen eigenen Riestervertrag hat. In diesem Fall beantworten Sie diese Frage nicht.</b>						
<b>Auszahlungszeitpunkt</b>						
Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?	Nein, nicht möglich	Nein, nicht möglich	Nein, nicht möglich	Bei Kündigung vor Alter 60 (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 gilt Alter 62) sind die Förderungen zurückzuzahlen	Laufzeit frei wählbar	Laufzeit frei wählbar
Nein, ab Alter 60 / 62	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt
<b>Kapital oder Rente?</b>						
Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?	Nein, ausschließlich als Rentenzahlung	DV und PK bis zu 100 %; voll zu versteuern. Ausnahme PF: nur bis 30 % mgl.	bis zu 100 % mgl.; voll zu versteuern, aber Anwendung der ermäßigten Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG	bis zu 100%, Rückzahlung der Zulagen + Steuervorteile	bis zu 100% mgl., bei Mindestz. 12 Jahre + Alter 60 (Alter 62 für Neuabschlüsse ab 01.01.2012) sind 50% der Erträge steuerfrei (Halbeinkünfteverf.); sonst Erträge voll steuerpfl.	bis zu 100 % oder als Auszahlplan möglich
Ja, entscheidend wichtig	Nicht erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt
<b>Verfügbarkeit</b>						
Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?	Nein, nicht möglich	Nein, nicht möglich	Nein, nicht möglich	möglich, aber förderschädlich. Bei Kündigung sind die Förderungen zurückzuzahlen.	Rückkaufwert bei Kündigung und Zweitmarktverkauf	vorhandenes Vermögen ist i.d.R. verfügbar. Kursabhängigkeit ist zu beachten.
Ja, auch mit Verlust	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Bedingt erfüllt	Bedingt erfüllt	Erfüllt

	1. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	3. Schicht	3. Schicht
Fragestellung:	Basis-Rente - Rürup	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds	U-Kasse / Pensionszusage	private Riesterrente	Private Leibrente	private Investmentanlage (offene Fonds)
<b>Hartz IV Schutz</b>						
Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?	Hartz IV Verwertung möglich, wenn der Hartz IV- / ALG II-Antrag wg. vorhandenen Rürup-Kapitals abgelehnt wird	Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen	Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen	Hartz IV Verwertung ausgeschlossen, sofern Guthaben aus geförderten Beiträgen stammt	geringer Grundfreibetrag + Altersvorsorge-Freibetrag für nicht pfändbares AV-Vermögen durch Verwertungsausschluss möglich.	geringer Grundfreibetrag. Sonst i.d.R. kein gesetzlicher Schutz vorhanden
Nein, unwichtig	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt
<b>Subventionen in der Ansparphase</b>						
Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?	Sonderausgabenabzug der Beiträge, bis 74 % für 2012 von max. 20.000 €, auf 100 % in 2025 steigend.	Steuerfreiheit der Beiträge gem. § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4 % der BBG. ggf. zzgl. 1.800 €, sofern kein Vertrag nach § 40b EStG besteht. SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West.	Steuerfreiheit der Beiträge (kein steuerpflichtiger Arbeitslohn, da kein Zufluss), SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West.	Förderung in Form von Grund- und Kinderzulagen und ggf. Sonderausgabenabzug der Beiträge.	Kein Sonderausgabenabzug der Beiträge	i.d.R. keine Steuerbegünstigung in der Ansparphase
Ja, sehr wichtig	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt
<b>Steuerliche Behandlung der Rente</b>						
Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?	Nachgelagerte Besteuerung (Übergangsregelung, 100 % ab 2040), keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.	volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht.	volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht, bei Kapitalauszahlung Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG	volle nachgelagerte Besteuerung, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich versicherte Rentner.	Günstigere Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 EStG, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.	25 % Abgeltungssteuer + Soli + ggf. KiSt, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.
Nein, unwichtig	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt
<b>Hinterbliebenenregelung</b>						
Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?	Nur Ehegatte u. KiGeld berechnete Kinder in Form von Rente.	Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnete Kinder.	Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnete Kinder.	grundsätzlich vererbbar. Förderanteil nur an den nicht getrennt lebenden Ehepartner vererbbar, andere Erben zahlen den Förderanteil zurück.	freie Begünstigung	freie Begünstigung
Nein, unwichtig	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt

	1. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	2. Schicht	3. Schicht	3. Schicht
Fragestellung:	Basis-Rente - Rürup	Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds	U-Kasse / Pensionszusage	private Riesterrente	Private Leibrente	private Investmentanlage (offene Fonds)
<b>Rente im Ausland</b>						
Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?	keine Einschränkung	keine Einschränkung	keine Einschränkung	keine Einschränkung in EU-Ausland (Urteil Europäischer Gerichtshof v. 10.09.2009, Aktenzeichen: C-269/07), sonst Förderschädlich	keine Einschränkung	keine Einschränkung
Nein	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt	Erfüllt

**Aufgrund Ihrer persönlichen Anforderungen kommen Altersvorsorgeprodukte aus folgenden Schichten für Sie in Betracht**

**2. Schicht - private Riesterrente**

**Alle Angaben erfolgen trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr**