



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Risikoanalyse zur Riester-Rente für

Name	
Vorname	
Strasse	
PLZ und Ort	
Geburtsdatum	


Anlass der Beratung:

() Anforderung eines Vorschlages oder

() _____

Umfang der Beratung:

Damit vor allem gravierende Lücken in Ihrer Altersvorsorge erkannt werden, raten wir Ihnen, eine Analyse der Risiken Ihres Haushalts durchführen zu lassen (umfassende Beratung). Wünschen Sie heute eine umfassende oder eine ausschließlich anlassbezogene Beratung?

- Ich wünsche heute eine umfassende Beratung zur Altersversorgung 
- Ich wünsche heute eine anlassbezogene Beratung zum Thema Riester-Rente
- Ich wünsche später eine umfassende Beratung.
- Ich wünsche überhaupt keine Beratung. Senden Sie mir einen aus Ihrer Sicht kostengünstigen und leistungsstarken Versicherungsvorschlag zu. Mir ist bekannt, dass möglicherweise nicht alle wichtigen Risiken abgesichert sind.

Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

- Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.
- Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis-/Leistungsverhältnis an.
- Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenig Risiken selbst tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Allgemeine Angaben zu bestehenden Verträgen

Besteht derzeit eine Riester-Rente?

nein ja, beim _____ unter der Vertragsnummer: _____

Art: Banksparplan Investmentfonds-Sparplan Riester-Rentenversicherung
 fondsgebundene Riester-Rentenversicherung Riester-Bausparvertrag Riester-Darlehen

für _____

gekündigt zum: _____

beitragsfrei gestellt zum: _____

Laufzeit bis Alter _____ Jahre

aktuelles Guthaben _____ €

garantiertes Guthaben bei unveränderter Vertragsfortführung _____ €

versprochenes Guthaben bei unveränderter Vertragsfortführung _____ €

garantiertes Guthaben bei Beitragsfreistellung zum nächst möglichen Termin _____ €

versprochenes Guthaben bei unveränderter Vertragsfortführung _____ €

Angaben zum gewünschten Riester-Produkt

Ich wünsche Banksparplan Investmentfonds-Sparplan Riester-Rentenversicherung
 fondsgebundene Riester-Rentenversicherung Riester-Bausparvertrag
 Riester-Darlehen für Hausbau/ -kauf

Fragen zu individuellen Zielen und Wünschen

Wollen Sie langfristig in Ihre Altersversorgung investieren? Ja Nein

Wollen Sie in selbstgenutztes Wohneigentum investieren? Ja Nein

Wollen Sie sofort bauen/kaufen? Ja Nein

Wollen Sie später bauen/ kaufen? Ja Nein

Sind Sie ein sehr sicherheitsorientierter Anleger? Ja Nein

Möchten Sie die Chancen des Aktienmarktes nutzen? Ja Nein

Haben Sie ein dauerhaft sicheres Einkommen? Ja Nein



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
 Versicherungsmakler
 Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
 Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
 E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Fragen zur Angebotserstellung

Besteht Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung? Ja Nein

Besteht Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung für den Ehepartner? Ja Nein
 Ich wünsche eine Angebotserstellung auf Basis

eines festgelegten Monatsbeitrages in Höhe von derzeit _____ €

4 % meines rentenversicherungspflichtigen Einkommens des Vorjahres, hier _____ €

des Höchstbeitrages (2.100 € abzgl. Zulagen pro Jahr)

des Mindesteigenbeitrages (60 € pro Jahr)

Nachfolgende Fragen nur beantworten, wenn wir die Wirkung der Förderung mit berechnet sollen, ansonsten gehen wir von fiktiven Zahlen aus.

Besteht Kirchensteuerpflicht? Ja Nein

Besteht Kirchensteuerpflicht des Ehepartners? Ja Nein

Für wie viele Kinder besteht Anspruch auf Kindergeld? _____ Kinder

Wem steht das Kindergeld zu? mir selbst meinem Partner

Bruttojahreseinkommen (bei Freien in der KSK: KSK-Einkommen) _____ €

aktuelles zu versteuerndes Einkommen _____ €

Rentenversicherungspflichtiges Einkommen des Vorjahres _____ €

Bruttojahreseinkommen Ehepartner (bei Freien in der KSK: KSK-Einkommen) _____ €

zu versteuerndes Einkommen des Ehepartner _____ €

Rentenversicherungspflichtiges Einkommen des Ehepartners des Vorjahres _____ €

Bei Ehegatten:

Sind Sie beide steuerlich allein oder zusammen veranlagt? allein zusammen

Ich bestätige, die Basisinformationen zur Riester-Rente erhalten und gelesen zu haben.

Datum: _____

Unterschrift Kunde _____