



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@helgekuhl.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 **Wü**nischen

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?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Besteht Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung für den Ehepartner? Ich wünsche eine Angebotserstellung auf Basis	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> eines festgelegten Monatsbeitrages in Höhe von derzeit _____ €		
<input type="checkbox"/> 4 % meines rentenversicherungspflichtigen Einkommens des Vorjahres, hier _____ €		
<input type="checkbox"/> des Höchstbeitrages (2.100 € abzgl. Zulagen pro Jahr)		
<input type="checkbox"/> des Mindesteigenbeitrages (60 € pro Jahr)		
<u>Nachfolgende Fragen nur beantworten, wenn wir die Wirkung der Förderung mit berechnet sollen, ansonsten gehen wir von fiktiven Zahlen aus.</u>		
Besteht Kirchensteuerpflicht?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Besteht Kirchensteuerpflicht des Ehepartners?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Für wie viele Kinder besteht Anspruch auf Kindergeld? _____ Kinder		
Wem steht das Kindergeld zu?	<input type="checkbox"/> mir selbst	<input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> allein	<input type="checkbox"/> zusammen

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

Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_