

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

OPTICON Beratungs- und Finanzdienstleistungs GmbH

Hauptstr. 24 • 67273 Weisenheim am Berg

Tel.: 06353/5080200

Fax: 06353/5080201

info@opticon-bfg.de

http://www.opticon-bfg.de/

**Persönlicher Ansprechpartner:**

<b>1. Ausgangssituation:</b>	
Sie möchten <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> pro Monat <input type="checkbox"/> pro Jahr als Eigenbeitrag in Versicherungsprodukte für den zusätzlichen Aufbau Ihrer Altersvorsorge verwenden.	<input type="checkbox"/> Eine Berechnung der bestehenden Deckungslücke ist nicht gewünscht. <input type="checkbox"/> Eine Deckungslückenberechnung wird/wurde angefertigt und ist Anlage dieser Dokumentation.
Ihr Berufsstatus:	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständiger
Geburtsdatum:	<input type="text"/>
Berufsstatus des Ehegatten:	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständiger
Geburtsdatum:	<input type="text"/>
Steuer-Identifikationsnummer	<input type="text"/>
In welchem Alter (Ruhestand) möchten Sie über die Anlage verfügen können?	<input type="text"/> . Lebensjahr
<b>2. Auswahl der für Sie geeigneten Schicht</b>	<b>und Anlageform</b>
<b>2.1. Schicht I</b> <input type="checkbox"/> Basis- /Rürup-Rente Vorteile: Steuerlich absetzbar; Guthaben ist HarzIV-sicher; Auszahlungen sozialabgabefrei; keine Zustimmung des Arbeitgebers nötig. Nachteile: Verrentung frühestens ab Alter 62; Besteuerung der Auszahlung analog der gesetzlichen Rentenversicherung; nicht beleih-, verpfänd- oder kapitalisierbar; Leistung im Todesfall an Hinterbliebene eingeschränkt.	gewünschter mtl. Anlagebetrag: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> klassisch <input type="checkbox"/> Überschüsse in Fonds <input type="checkbox"/> englische Versicherer (with profit) <input type="checkbox"/> hybrid <input type="checkbox"/> fondsgebunden <input type="text"/>

# Auswahl Ihrer zusätzlichen Altersvorsorge / Seite 2/3

<p><b>2.2. Schicht II</b></p> <p><input type="checkbox"/> Betriebliche Altersversorgung</p> <p>Vorteile: Steuerlich absetzbar (100%); sozialabgabenfrei; das Guthaben ist HarzIV-sicher; Kapitalisierung i.d.R. möglich.</p> <p>Nachteile: Volle Besteuerung der Auszahlung; Auszahlung frühestens ab Alter 62; Volle Sozialabgabenpflicht der Auszahlung (außer PKV); der Arbeitgeber kann Durchführungsweg vorgeben; nicht beleihbar; nicht verpfändbar; Leistung im Todesfall an Hinterbliebene eingeschränkt.</p>	<p>gewünschter mtl. Anlagebetrag: <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> klassisch <input type="checkbox"/> Überschüsse in Fonds</p> <p><input type="checkbox"/> englische Versicherer (with profit)</p> <p><input type="checkbox"/> hybrid <input type="checkbox"/> fondsgebunden</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> Riester-Rente</p> <p>Vorteile: Staatliche Zulage / Steuerliche Förderung, das Guthaben ist HarzIV-sicher; Auszahlungen sozialabgabenfrei; Keine Einschränkung in der Hinterbliebenenversorgung; keine Zustimmung des Arbeitgebers nötig.</p> <p>Nachteile: Auszahlung nur zu 30% als Einmalzahlung, der Rest ausschließlich als lebenslange Rente; Auszahlung frühestens ab Alter 62; volle Besteuerung der Auszahlung; nicht beleihbar; nicht verpfändbar; Kapitalisierung nur unter Rückerstattung aller erhaltenen staatlichen Vorteile mgl;</p>	<p>gewünschter mtl. Anlagebetrag: <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> klassisch <input type="checkbox"/> Überschüsse in Fonds</p> <p><input type="checkbox"/> englische Versicherer (with profit)</p> <p><input type="checkbox"/> hybrid <input type="checkbox"/> fondsgebunden</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p><b>2.3. Schicht III</b></p> <p><input type="checkbox"/> private Altersversorgung</p> <p>Vorteile: Auszahlung sozialabgabenfrei auch vor Alter 62 mgl.; grundsätzlich sehr geringe Besteuerung; beleihbar, verpfändbar und kapitalisierbar; Leistung im Todesfall für Hinterbliebene frei wählbar; keine Zustimmung des Arbeitgebers nötig.</p> <p>Nachteile: Keine Förderung in der Ansparphase; Guthaben ist nicht automatisch HarzIV-sicher.</p>	<p>gewünschter mtl. Anlagebetrag: <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> klassisch <input type="checkbox"/> Überschüsse in Fonds</p> <p><input type="checkbox"/> englische Versicherer (with profit)</p> <p><input type="checkbox"/> hybrid <input type="checkbox"/> fondsgebunden</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p><b>3. Erläuterung der Anlageformen:</b></p>	
<p><b>3.1. Klassisch: Deckungsstock</b></p> <p>Vorteile: Garantierte Verzinsung, garantierter Rückkaufwert.</p> <p>Nachteile: Kein Einfluss auf Kapitalanlage, geringe Verzinsung.</p>	<p>Englische Versicherer: With profit</p> <p>Vorteile: Garantierte Verzinsung, höhere Rendite möglich.</p> <p>Nachteile: Kein Einfluss auf Kapitalanlage, geringe Garantieverzinsung.</p>
<p><b>3.2. Anlage von Überschüssen in Fonds</b></p> <p>Vorteile: Gewinne in Fonds können Gesamtverzinsung (Garantiezins: 1,25 % Stand 1/2015) erhöhen.</p> <p>Nachteile: Vom Versicherer erwirtschaftete Gewinne können in Fonds verloren werden. Nur geringe Chancen auf hohe Überschüsse.</p>	<p>Hybrid-Produkte</p> <p>Vorteile: Garantien wählbar, Chance auf höhere Rendite.</p> <p>Nachteile: Je nach Systematik hohe Kosten, beschränkte Einflussnahme auf Kapitalanlage.</p>
<p><b>3.3. Fondsgebundene Rentenversicherungen</b></p> <p>Vorteile: Hohe Renditechancen, aktive Einflussnahme auf Kapitalanlage, Switchen und Shiften i.d.R. kosten- und Abgeltungssteuerfrei möglich.</p> <p>Nachteile: Keine Garantien (außer evtl. über Garantiefonds), Totalverlust möglich.</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p><b>4. Risikoabsicherungen</b></p>	<p><input type="checkbox"/> eine zusätzliche Absicherung ist nicht gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> weitere Absicherungen gem. separater Risikoerfassung</p>

**Auswahl Ihrer zusätzlichen Altersvorsorge** / Seite 3/3

<p>4.1. Absicherung des Todesfallrisikos während der Ansparphase:</p>	<p><input type="checkbox"/> Rückzahlung der eingezahlten Beiträge  <input type="checkbox"/> mind. <input type="text"/> €</p>
<p>4.2. Absicherung des Todesfallrisikos während der Rentenphase:</p>	<p><input type="checkbox"/> Vertragsguthaben abzüglich bereits gezahlter Renten / Entnahmen  <input type="checkbox"/> Mindestlaufzeit der Rente von <input type="text"/> Jahren</p>
<p>4.3. Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos:</p>	<p><input type="checkbox"/> Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit  <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsrente <input type="text"/> € mtl.</p>
<p><b>5. Hinweis und Unterschrift:</b>          Ihre Angaben helfen bei der Ermittlung einer Altersvorsorge, die Ihren Wünschen gerecht wird und dienen als Beratungsgrundlage.</p>	<p>_____</p> <p>Unterschrift</p>
<p>Bitte beachten Sie:</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Bei Vermittlung von Lebensversicherungen oder Dienstleistungen mit Anlagezweck ist eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz erforderlich.</p> </div>
<p><b>Interne Notizen</b></p>	
<p>Mitarbeiter: <input type="text"/>          Datum : <input type="text"/>          Uhrzeit: von <input type="text"/> bis <input type="text"/></p>	<p><input type="checkbox"/> telefonische Erfassung <input type="checkbox"/> schriftliche Kundenangaben  <input type="checkbox"/> persönliche Besprechung  <input type="checkbox"/> im Maklerbüro <input type="checkbox"/> beim Kunden  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>
<p>Rev004 vom 16.01.2015</p>	