**Kundenangaben zur Ruhestandsplanung**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Persönliche Angaben** | | | | | | |
|  | **Interessent** | | | | **Ehegatte** | |
| Nachname, Vorname |  | | | |  | |
| Geb.-Datum / Geschlecht |  | | | |  | |
| Staatsangehörigkeit |  | | | |  | |
| Straße / Hausnummer |  | | | | | |
| PLZ / Ort / Bundesland |  | | | | | |
| Telefon dienstlich / privat |  | | | | | |
| Fax / Email |  | | | | | |
| Familienstand /  steuerliche Veranlagung | ledig  verheiratet  Lebensgemeinschaft  geschieden  verwitwet | | | | wenn verheiratet, steuerliche  Zusammenveranlagung?  **Ja /**  **Nein** | |
| Beruf / Tätigkeit | Angestellter Minijob  Azubi nicht erwerbstg  Beamter öff. Dienst  Freiberufler Selbständiger | | | | Angestellter Minijob  Azubi nicht erwerbstg  Beamter  öff. Dienst  Freiberufler  Selbständiger | |
| Beschäftigungsverhältnis | Vollzeit Teilzeit | | | | Vollzeit  Teilzeit | |
| Sozialversicherungspflichtig oder  im Versorgungswerk pflichtvers. | Ja /  Nein  Ja /  Nein | | | | Ja /  Nein  Ja /  Nein | |
| wenn Ja, Alter bei Berufsbeginn | Jahre | | | | Jahre | |
| Kranken-/ Pflegeversicherung  GKV-pflichtig  GKV freiwillig | Gesetzliche Kasse  Beitragssatz      % | | | | Gesetzliche Kasse  Beitragssatz       % | |
| PKV privat seit:  bei: | PKV: MB:      €  Komfort MB:      €  (1/2-Bett, Chef, Kur, KHT, KTG)  Pflege: MB:      € | | | | PKV: MB:      €  Komfort MB:      €  (1/2-Bett, Chef, Kur, KHT, KTG)  Pflege: MB:       € | |
| Kirchensteuerpflichtig | Ja /  Nein | | | | Ja /  Nein | |
| Steuerklasse lt. Steuerkarte |  | | | |  | |
| Steuer-Identifikationsnummer |  | | | |  | |
| Steuernummer |  | | | |  | |
| Finanzamt |  | | | |  | |
| Kinderfreibeträge lt. Steuerkarte |  | | | |  | |
| Kinder: Vorname | Geb.-Dat. | | | Ki-Geld bis Alter | Ki-Zulage  Interessent | Ki-Zulage  Ehegatte |
| Vorname | Geb.-Dat. | | | Ki-Geld bis Alter |  |  |
| Vorname | Geb.-Dat. | | | Ki-Geld bis Alter |  |  |
| Vorname | Geb.-Dat. | | | Ki-Geld bis Alter |  |  |
| Vorname | Geb.-Dat. | | | Ki-Geld bis Alter |  |  |
| **Einkommensangaben:** | **Interessent** | | | | **Ehegatte** | |
| AN-Brutto-Monatseinkommen /  (bei Selbst. u. Freiberuflern der durchschnittl. steuerpflichtige Einnahmenüberschuss p.M.) | €  Zahlungen p.A. x | | | | €  Zahlungen p.A. x | |
| AN-Brutto-Jahreseinkommen  des Vorjahres (für Riester) | € | | | | € | |
| Vermögenswirksame Leistungen (im o.g. Brutto-EK **nicht** enthalten) | AG-Anteil VL mtl.       €  AN-Anteil VL mtl.       € | | | | AG-Anteil VL mtl.      €  AN-Anteil VL mtl.       € | |
| Tarifvertragliche Umwidmung der VL vorgesehen - Regelung? |  | | | |  | |
| Geldwerter Vorteil monatlich | € | | | | € | |
| Eintrag Lohnsteuerkarte Steuer-  Frei- / -Hinzurechnungsbetrag jährlich | Freibetrag      €  Hinzurechnung      € | | | | Freibetrag      €  Hinzurechnung      € | |
| Besteht bereits eine pauschal versteuerte bAV  nach § 40b EStG?  DV  PenKa  PenFo | **Ja / Nein** wenn Ja, seit  Zahlweise  AN-Beitrag       €  AG-Beitrag       € | | | | **Ja / Nein** wenn Ja, seit  Zahlweise  AN-Beitrag       €  AG-Beitrag       € | |
| Besteht bereits eine bAV  nach § 3.63 o. § 4d o. §6a EStG?  DV PK PF UK PZ | **Ja / Nein** wenn Ja, seit  Zahlweise  AN-Beitrag       €  AG-Beitrag       € | | | | **Ja / Nein** wenn Ja, seit  Zahlweise  AN-Beitrag       €  AG-Beitrag       € | |
| Weitere steuerpflichtige Einkünfte, z.B. aus  selbst. Arbeit  Gewerbe  Vermietung  Zinsen, etc. | | € p.A.        € p.A. | | | € p.A.        € p.A. | |
| zu versteuerndes Jahreseinkommen | | € p.A. für das Jahr: | | | | |
| **Treffen Sie hier Ihre speziellen Vorgaben zum Ruhestandsbeginn** | | | | | | |
| gewünschtes Alter zum Ruhestandsbeginn | | | Jahre | | Jahre | |
| Verrentungsdauer | | | statistische Lebenserwartung  oder bis Alter       Jahre | | statistische Lebenserwartung  oder bis Alter      Jahre | |
| gewünschte Gesamtversorgung nach heutiger Kaufkraft monatlich | | | € | | € | |
| angenommene Teuerungsrate bis zum Ruhestandsbeginn | | | 2%  2,5%  3%        % jährlich | | | |

**Einwilligung zur Datenerhebung und Verarbeitung**

Hiermit willige(n) ich/wir ein, dass der Makler/Vermittler die hier erhobenen Daten im Rahmen seiner Tätigkeit mittels

EDV speichert und analysiert. Ihre Angaben werden von uns selbstverständlich vertraulich behandelt.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ort, Datum Unterschrift Interessent Unterschrift Ehegatte

|  |
| --- |
| **Anlage**  **Welche Altersvorsorge-Verträge und Renten-Anwartschaften bestehen bereits für Sie?** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **(I)nteressent** | | | **(E)hegatte** | | | |
| Sozialversicherungsrente ab Alter  (z.B. aus Rentenauskunft) | | | € p.M. ab Alter | | | € p.M. ab Alter | | | |
| Alter bei Soz.-Vers.-pflichtigem Berufsbeginn | | | Jahre | | | Jahre | | | |
| aktuelles Soz.Vers.-pflichtiges Brutto-Monatseinkommen | | | € p.M. | | | € p.M. | | | |
| Beamtenpension oder Rente aus berufsständg. Versorgungswerk | | | € p.M. ab Alter | | | € p.M. ab Alter | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Altersvorsorgeverträge** | | | | | | | | | |
| **Vertragsart/**  **Anbieter:** | **Zahl- weise:** | **Beitrag aktuell:**  **Dynamik:** | | **R**ente\* mtl. oder  **K**apitalleistung\* oder  **RKW** Rückkaufswert**\***  \* inkl. Überschuss | | | **Beginn** | **Ablauf** | **Inter. /**  **Eheg.** |
| *z.B. Private Leibrente*  *XY-Versicherung* | *1/12* | *105,00 €*  *5 %* | | *R* | *450,00 €* | | *01.01.2000* | *01.01.2030* | *E* |
| *z.B. Direktvers. § 40 b*  *XY-Versicherung* | *1/1* | *1.752,- €* | | *K* | *86.000,00 €* | | *01.12.2004* | *01.01.2031* | *I* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Anlage**  **Um Ihre Versorgungssituation im Ruhestand nach Steuern und nach Berücksichtigung der KVdR zu ermitteln, benötigen wir hier Ihre erwarteten Alterseinkünfte im Ruhestand.** | | |
| **Rentenangaben zum gewünschten Ruhestandsalter mit** **Jahren** | | |
| **Nachgelagert besteuerte Leibrenten:** | | |
| Rente aus der ges. RV  oder landw. Alterskasse | € p.M. | € p.M. |
| ... aus berufsständigem  Versorgungswerk | € p.M. | € p.M. |
| ... aus bestehender Basisrente | € p.M. | € p.M. |
|  | | |
| **Ertragsanteil besteuerte Leibrenten:** | | |
| ... aus privater Leibrentenvers. | € p.M. | € p.M. |
| ... aus betrieblichen Renten nach  § 40 b EStG (DV, PK, PF) | € p.M. | € p.M. |
| ... aus Zusatzversorgung VBL | € p.M. | € p.M. |
|  | | |
| **Versorgungsbezüge:** | | |
| ... Beamtenpension | € p.M. | € p.M. |
| ... U-Kasse, Pensionszusage | € p.M. | € p.M. |
|  | | |
| **Sonstige erwartete Einkünfte im Ruhestand:** | | |
| aus betrieblichen Renten nach  § 3.63 EStG (DV, PK, PF) oder  betriebliche Riesterrente | € p.M. | € p.M. |
| Private Riesterrente | € p.M. | € p.M. |
| Weitere steuerpflichtige Einkünfte, z.B. aus selbst. Arbeit, Gewerbe, etc. | € p.M.          € p.M. | € p.M.          € p.M. |
| Einkünfte aus Vermietung | € p.M. | € p.M. |
| Einkünfte aus Kapitalvermögen | € p.M. | € p.M. |
| Arbeitslohn aus Beschäftigung im Ruhestand | € p.M. | € p.M. |
|  | € p.M. | € p.M. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wenn eine genaue Bedarfsermittlung gewünscht ist, dann erfassen Sie hier die aktuellen Ausgaben und Belastungen heute und im Ruhestand (nach heutiger Kaufkraft)** | | |
|  | | |
| **Wohnen:** | **Heute** | **im Ruhestand relevant?**  **(nach heutiger Kaufkraft)** |
| Monatsmiete  Finanzierungsrate Eigenheim | € p.M. | Ja/Nein       € p.M. |
| sofern Finanzierung Eigenheim: | ermittelte Restschuld zum Ruhestandsbeginn  mit Alter:     in Höhe von       € | |
| Nebenkosten, Instandhaltungen | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | | |
| **Lebenshaltung:** | | |
| Lebenshaltung Selbst/Eltern | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| Lebenshaltung Kinder | € p.M. |  |
| beruflich veranlasste Kosten | € p.M. |  |
| KFZ-Kosten | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| Sachversicherungsbeiträge | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | | |
| **Lebensqualität:** | | |
| Reisen/Urlaubsrücklagen | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| Hobbies | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| Mitgliedschaften/Vereine | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | € p.M. | Ja,       € p.M. |
|  | | |
| **Sparen, Vorsorgen:** | | |
| Gesundheitsvorsorge Krankenversicherung | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| Sparrate BU + Altersvorsorge | € p.M. |  |
| Ansparung kurz- bis mittelfristig | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| sonstige Raten, Darlehen- und Belastungen | € p.M. | Ja,       € p.M. |
| ... | € p.M. | Ja,       € p.M. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wenn Sie die Günstigerprüfung zur Basisrente (Rürup) durchführen wollen,**  **erfassen Sie hier die derzeitigen Alters-, Basis-Krankenversicherungs- und**  **Sonstigen Vorsorgeaufwendungen**  (Bei AN werden die AN-Beitragsanteile zur SV automatisch errechnet) | | |
|  | **Interessent** | **Ehegatte** |
| **Jährliche Altersvorsorgeaufwendungen zur Schicht1 nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 a, b EStG** | | |
| Beiträge zur freiw. ges. RV  oder landw. Alterskasse, Seekasse | € p.A. | € p.A. |
| ... zum berufsständigen Versorgungswerk | € p.A. | € p.A. |
| .... zu einer bestehenden Basisrente (Rürup) | € p.A. | € p.A. |
| **Jährliche Vorsorgeaufwendungen zur Basis-Kranken- und Pflegeversicherung nach BürgEntlG-KV** | | |
| Beiträge zur Basis-KV, PKV, Pflege, bei Selbstständigen freiwillige GKV,  **ohne** Komfortleistungen | € p.A. | € p.A. |
| **Jährliche sonstige Vorsorgeaufwendungen nach § 10 Abs. 1 Nr. 3 a, b EStG** | | |
| Beiträge zu KV-Komfortleistungen, amb., stat., Zahn-Zusatz-KV,  KH-Tagegeld, Krankentagegeld, Kur-TG, Reise-KV, etc. | € p.A. | € p.A. |
| BU-/ EU-Vers., Unfallvers., Haftpflicht Risiko-LV, KLV/RV **ohne** Kapitalwahlrecht  - Abschluss bis 31.12.04 | € p.A. | € p.A. |
| ... zur Kap.- LV/ Renten-versicherung **mit** Kapitalwahlrecht - Abschluss bis 12.2004 | € p.A. | € p.A. |
|  |  |  |

Die Beantwortung der vorgenannten Fragen dient der Erstellung einer unverbindlichen Ruhestandsprognose. Der Fragebogen erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und basiert auf Ihren Angaben nach dem derzeitigen Datenstand. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine Anpassung der Prognoserechnung. Soweit Sie weitere Anforderungen oder Angaben bezüglich Ihrer Altersvorsorge mitteilen möchten, notieren Sie diese bitte hier:

Unabhängig von der reinen Altersvorsorgeberatung wünsche(n) ich/wir Beratung zu folgenden Themen in einem separaten Termin:

Einkommenssicherung bei Erwerbs- oder Berufsunfähigkeit

Sicherung der Hinterbliebenenversorgung im Todesfall

Versicherungsschutz für

Geldanlage

Sonstiges

Soweit zuvor neue Beratungsthemen genannt sind, so sind diese Themen nicht Gegenstand der aktuellen Altersvorsorgeprognose.

Hierzu ist eine separate Terminierung vorgesehen/gewünscht für den

**Einwilligung zur Datenerhebung und Verarbeitung**

Hiermit willige(n) ich/wir ein, dass der Makler/Vermittler die hier erhobenen Daten im Rahmen seiner Tätigkeit mittels EDV speichert und analysiert.

Ihre Angaben dienen der weiteren Altersvorsorgeberatung und Strategieentwicklung und werden von uns selbstverständlich vertraulich behandelt.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ort, Datum Unterschrift Interessent Unterschrift Ehegatte