

Zurück per Fax an (0221) 867165
Bitte füllen Sie das Formular so vollständig wie möglich aus.

Persönliche Daten: (ohne diese Angaben kann Ihre Anfrage nicht bearbeitet werden!)	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Name, Vorname		Geburtsdatum		
	<i>Bitte unbedingt für evtl. Rückfragen Ihre Telefonnummer oder E-Mail-Adresse angeben!</i>					
	Tel.:		am besten zu erreichen :			
	E-Mail :					
	Beruf :			<input type="checkbox"/> nicht selbstständig <input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Beamter, Beamtin <input type="checkbox"/> öffentlicher Dienst		
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> Witwe (r) <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft	Kinder (Name, Vorname)		Geb-Datum			

Gewünschter Versicherungsumfang: (Bitte lesen Sie die Erläuterungen hierzu)	<input type="checkbox"/> Aufgeschobene Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung ¹⁾ <input type="checkbox"/> klassisch ⁴⁾ <input type="checkbox"/> fondsgebunden ⁵⁾ Anlegertyp: ¹⁰⁾ <input type="checkbox"/> Chancenorientiert <input type="checkbox"/> Wachstumsorientiert <input type="checkbox"/> Ausgewogen <input type="checkbox"/> mit Garantie auf die eingezahlten Beiträge				
	<input type="checkbox"/> Aufgeschobene Rentenversicherung mit Einmalbeitrag ²⁾ in Höhe von _____ € <input type="checkbox"/> Sofort beginnende Rentenversicherung mit Einmalbeitrag ³⁾ in Höhe von _____ €				
Versicherungsbeginn:	____. ____ . 20	Rentenbeginn:	<input type="checkbox"/> 60. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 65. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 67. Lebensjahr <input type="checkbox"/> ____ . LJ		
Zusatzbausteine:	<input type="checkbox"/> mit Rentengarantiezeit von <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 15 Jahren in der Rentenphase ⁶⁾ <input type="checkbox"/> ohne Rentengarantiezeit				
	<input type="checkbox"/> mit Beitragsrückgewähr vor Rentenbeginn ⁷⁾				
	<input type="checkbox"/> Rückgewähr nicht verbrauchter Beiträge in der Rentenphase ⁸⁾				
	<input type="checkbox"/> mit <input type="checkbox"/> ohne Kapitalwahlrecht (anstelle der lebenslangen Rente erfolgt die Auszahlung der Police in einer Summe)				
		<input type="checkbox"/> mit Berufsunfähigkeitsrente _____ EUR mtl.		<input type="checkbox"/> mit Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	
Rentenart: ⁹⁾	<input type="checkbox"/> Flexible Rente <input type="checkbox"/> Teildynamische Rente <input type="checkbox"/> Dynamische Rente				
Ihre Vorgaben:	Garantierte Rente: (mindestens)	EUR monatlich		Gesamtrente: (inkl. Gewinnanteile)	EUR monatlich
Gewünschter Beitrag:	_____ EUR	Beitragszahldauer:	_____ Jahre	Dynamik:	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, ____ % p.a.
Gewünschte Zahlweise:	<input type="checkbox"/> Jährlich <input type="checkbox"/> 1/2jährlich <input type="checkbox"/> 1/4jährlich <input type="checkbox"/> monatlich			Wir schlagen eine jährliche Beitragszahlung vor. Sie sparen dadurch Ratenzahlungszuschläge bis zu 5%.	

Erläuterungen:

- Die **aufgeschobene Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung** dient der zusätzlichen Altersvorsorge. Bei Ablauf des Vertrages wird entweder lebenslang die vereinbarte Garantierente zuzüglich einer nicht garantierten Überschussrente oder einmalig eine garantierte Kapitalauszahlung zuzüglich einer nicht garantierten Überschussbeteiligung an den Versicherten ausbezahlt. Zur Absicherung von Angehörigen kann eine Rentengarantiezeit gewählt werden. Stirbt der Versicherte während des Rentenbezugs aber vor Ablauf der Garantiezeit, erhalten die Begünstigten die Rente bis zum Ende der Garantiezeit. Die Garantiezeit wirkt sich auf die Höhe der Rente aus: je länger sie ist, umso niedriger ist die Rente.
- Die **aufgeschobene Rentenversicherung mit Einmalbeitrag** ist in ihren Leistungen identisch mit der unter Nr. 1 beschriebenen Versicherung. Sie unterscheidet sich nur darin, dass die Beitragszahlung durch eine (hohe) Einmalzahlung in der Regel von mindestens 10.000,- € erfolgt. Die Einzahlung erfolgt in ein sogenanntes „Beitragsdepot“ bei der gewählten Versicherungsgesellschaft. Aus diesem Depot, das i.d.R. verzinst wird, entnimmt die Gesellschaft meist fünf jährliche Raten. Durch diese Vertragsgestaltung ist Auszahlung steuerlich begünstigt. Die Erträge, die Sie aus der Einmalzahlung erhalten unter zwei Bedingungen nur zur Hälfte steuerpflichtig: wenn die Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn mindestens 12 Jahre beträgt und der Rentenbeginn erst nach Ihrem 60. Geburtstag liegt. Sind diese Bedingungen nicht erfüllt, müssen Sie die Erträge voll versteuern. Diese Versicherung kann ebenfalls mit einer Rentengarantiezeit abgeschlossen werden.
- Die **sofort beginnende Rentenversicherung mit Einmalbeitrag** leistet ab Vertragsabschluss eine lebenslange Rente, die sich aus einem garantierten Rentenbetrag und einer nicht garantierten Überschussbeteiligung zusammensetzt. Die Beitragszahlung erfolgt durch sofortige Einzahlung einer (hohen) Einmalzahlung von mindestens 10.000,- €. Diese Versicherung kann ebenfalls mit einer Rentengarantiezeit abgeschlossen werden.
- Bei der **klassischen privaten Rentenversicherung** erhalten Sie eine Kapital- und Ertragsgarantie in Form einer (geringen) Garantieverzinsung. Die Versicherungsgesellschaft investiert die Gelder ihrer Kunden vorwiegend in sehr sichere Finanzprodukte wie Termingelder oder Anleihe. Dies wirkt sich natürlich auf die mögliche Rendite und die spätere Rentenhöhe aus.
- Bei der sogenannten **Fondsgebundene Rentenversicherung** investiert das Versicherungsunternehmen die Beiträge der Versicherten nahezu ausschließlich in Investmentfonds und Aktien, was eine noch höhere Rendite zum Ziel hat. Bei Vertragsabschluss, aber auch während der Vertragslaufzeit, haben Sie die Auswahlmöglichkeiten hinsichtlich einzelner Fonds, gemanagter Portfolios oder feststehender Anlagestrategien des Versicherers. Wenn Sie diese Form wählen, sollten Sie darauf achten, dass der Versicherer wenigstens die eingezahlten Beiträge garantiert, z. B. durch einen Garantiefonds oder andere Varianten. Denn das Kapitalanlagerisiko liegt während der Ansparphase, also in der Zeit bis zum Rentenbeginn, beim Versicherten. Werden über viele Jahre hinweg regelmäßig Fondsanteile erworben, lassen sich Kursschwankungen leichter ausgleichen, da bei hohen Kursen weniger Anteile und bei niedrigen Kursen mehr gekauft werden. Zum Rentenbeginn wird das **Fondsvermögen** aufgelöst und das dann vorhandene Kapital in den Deckungsstock des Versicherers überführt - so wird aus dem dann zur Verfügung stehenden Geld eine sofort beginnende Rentenversicherung. Ab diesem Zeitpunkt liegt das Kapitalanlagerisiko nicht mehr beim Versicherten, sondern bei der Versicherungsgesellschaft. Viele Versicherer garantieren schon beim Vertragsabschluss einer Fondspolice für 10 000 Euro eine monatliche Rente mit festgelegtem Rentenfaktor, zu der dann die während der Rentenlaufzeit erzielten **Überschüsse** des Versicherers in Form einer **Überschussrente** hinzukommen.
- Rentengarantiezeit in der Rentenphase:** Die Rente wird grundsätzlich ein Leben lang gezahlt. Zur Absicherung der Angehörigen können Sie im Vertrag eine so genannte „Rentengarantiezeit“ vereinbaren. Stirbt der Versicherte während des Rentenbezugs vor Ablauf der Garantiezeit, erhalten die Hinterbliebenen die Rente bis zum Ende der Garantiezeit. Die Garantiezeit wirkt sich auf die Höhe der Rente aus: je länger sie ist, umso geringer ist die garantierte Rente. Die meisten Versicherer bieten eine Rentengarantiezeit zwischen 5 und 15 Jahren an. Nur wenige bieten einen längeren Zeitraum an. Die maximal mögliche Rentengarantiezeit ist meistens abhängig von der Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn. Je länger dieser Zeitraum ist, desto längere Garantiezeiten kann man vereinbaren.

- 7) **Beitragsrückgewähr vor Rentenbeginn:** Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, so werden die eingezahlten Beiträge an die Angehörigen i.d.R. unverzinst zurückgezahlt. Diesen Zusatzbaustein sollten Sie unbedingt vereinbaren, da ansonsten die gezahlten Beiträge beim Versicherer bleiben.
- 8) **Beitragsrückgewähr in der Rentenphase:** So lange die unverzinsten Beiträge noch nicht für die Rentenzahlungen aufgebraucht sind, werden sie im Fall des Todes des Versicherten an die Angehörigen unverzinst zurück erstattet. Dies gilt auch in der Phase vor Beginn der Rentenzahlung. Diese Variante bieten nicht alle Versicherer an.
- 9) **Rentenarten:** Die **dynamische Rente** wird von fast allen Gesellschaften angeboten. Hierbei erhöht sich die Rente von Jahr zu Jahr um einen im voraus festgesetzten Dynamikfaktor. Dieser kann schwanken, wenn die Versicherung höhere oder niedrigere Überschüsse erwirtschaftet. Eine einmal erreichte Rentenhöhe wird jedoch nicht mehr nach unten korrigiert. Bei der **teildynamischen Rente** ist bei Rentenbeginn die Rentenzahlung deutlich höher, als bei der dynamischen Rente. Die Rente besteht aus einem konstanten Sockelbetrag, der variabel sein kann. Darüber hinaus wächst die Rente ebenfalls dynamisch. Wegen des höheren Auszahlungsbetrages fällt die dynamische Erhöhung aber geringer aus. Bei diesem Rentenmodell kann der Dynamikfaktor und der Sockelbetrag reduziert werden, wenn die erwirtschafteten Überschüsse der Versicherung geringer als erwartet sind. Für die Form der teildynamischen Rente sollten Sie sich entscheiden, wenn es Ihnen wichtig ist zu Beginn des Ruhestandes über höhere Bezüge zu verfügen und Sie eine weitere Steigerung während der Rentenzahlungsphase wünschen. Bei **flexiblen Renten** erhalten Sie neben der garantierten Rente im Vergleich zur dynamischen oder teildynamischen Rente gleich zu Beginn eine sehr hohe Auszahlung der nicht garantierten Überschüsse. Diese Variante sollten Sie wählen, wenn Sie gleich zu Rentenbeginn über möglichst hohe Mittel verfügen wollen und eine Steigerung in den späteren Jahren nicht so wichtig ist.
- 10) **Welcher Anlegertyp sind Sie?** Eher: **Chancenorientiert** (Ziel: Ein nach Möglichkeit außerordentlicher und langfristiger Wertzuwachs), **Wachstumsorientiert** (Ziel: langfristig ein hoher Wertzuwachs) oder **Ausgewogen** (Ziel: Eine möglichst hohe, aber stabile Wertentwicklung mit wenig Risiko)? Nehmen Sie sich einige Minuten Zeit um darüber nachzudenken!

Angaben zum Gesundheitsbild: (* ggf. Beiblatt beifügen!)

Bitte beachten Sie: Alle bereits vorhandenen Erkrankungen oder Gebrechen, die nicht vollständig ausgeheilt sind, werden vom Versicherungsschutz ausgenommen oder können zu einem Risikozuschlag führen.

Diese Angaben sind nur notwendig, falls Sie eine Absicherung gegen Berufsunfähigkeit wünschen!

Haben in den letzten 10 Jahren ärztliche Beratungen/Untersuchungen/ Behandlungen stattgefunden? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern / Diagnose, Art und Dauer der Behandlung, bestehen noch Symptome / Beschwerden) *
Haben in den letzten 10 Jahren stationäre ärztliche Behandlungen / Krankenhaus- / Kuraufenthalte stattgefunden? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern / Diagnose, Art und Dauer der Behandlung, bestehen noch Symptome / Beschwerden) *
Haben in den letzten 5 Jahren psychotherapeutische Behandlungen stattgefunden? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern) *
Bestehen Fehler körperlicher oder geistiger Art / Behinderungen / Anomalien? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern) *
Besteht eine Fehlsichtigkeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja – Dioptrien Links: _____ Rechts: _____
Nehmen Sie regelmäßig Alkohol, Drogen und/oder <u>Arzneimittel</u> zu sich? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern) * (Bitte ggf. Medikamentenbezeichnung, Dosierung und Häufigkeit der Einnahme angeben)
Wurde bei Ihnen eine HIV-Infektion festgestellt (positiver AIDS-Test)? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Gefahrenerhöhende Hobbys (z.B. Motorradfahrer(in), Taucher(in) etc.) / Tätigkeiten (z.B. Freiwillige Feuerwehr) <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (bitte genau erläutern) *
Bitte machen Sie Angaben zu Ihrer Körpergröße: _____ cm und Ihrem Gewicht: _____ kg.
Sind Sie Nichtraucher? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein, ich rauche täglich _____ Stck. <input type="checkbox"/> Zigaretten <input type="checkbox"/> Zigarren <input type="checkbox"/> Pfeife <input type="checkbox"/> _____

**Die von Ihnen hier gemachten Angaben dienen ausschließlich zur Ermittlung eines Versicherungsangebots.
Der Datenschutz wird ausdrücklich garantiert!**