

**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!)

<b>Person 1</b>	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	<b>Name, Vorname</b>	<b>Geburtsdatum</b>
	<b>Anschrift:</b>		
	<i>Bitte unbedingt für evtl. Rückfragen Ihre Telefonnummer oder E-Mail-Adresse angeben!</i>		
	<b>Tel.:</b>	<b>am besten zu erreichen :</b>	
	<b>E-Mail :</b>		
	<b>Beruf :</b>	<b>Staatsangehörigkeit:</b>	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> _____
	<b>Status:</b>	<input type="checkbox"/> Arbeiter(in) <input type="checkbox"/> Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Selbstständige(r) <input type="checkbox"/> GRV-Pflichtig <input type="checkbox"/> nicht berufstätig <input type="checkbox"/> öffentl. Dienst <input type="checkbox"/> Beamter, Beamtin <input type="checkbox"/> Auszubildende(r) voraussichtliches Ausbildungsende: ____ . ____ . 20 ____	
	<b>Sind Sie gesetzlich krankenversichert?</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> freiwillig versichert <input type="checkbox"/> privat krankenversichert		
	<b>Sind Sie pflichtversichert in der gesetzlichen Rentenversicherung? *</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
	<b>Wie hoch war Ihr Jahres-Bruttoeinkommen im letzten Kalenderjahr?</b> in 20 ____ Euro		
	<b>Dies entsprach einem Jahres-Nettoeinkommen von</b> Euro		<b>Anzahl der Gehälter</b>
	<b>Familienstand</b> <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> Witwe (r) <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft		
<b>Person 2 (Ehepartner)</b>	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	<b>Name, Vorname</b>	<b>Geburtsdatum</b>
	<b>Beruf :</b>	<b>Staatsangehörigkeit:</b>	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> _____
	<b>Status:</b>	<input type="checkbox"/> Arbeiter(in) <input type="checkbox"/> Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Selbstständige(r) <input type="checkbox"/> GRV-Pflichtig <input type="checkbox"/> nicht berufstätig <input type="checkbox"/> öffentl. Dienst <input type="checkbox"/> Beamter, Beamtin <input type="checkbox"/> Auszubildende(r) voraussichtliches Ausbildungsende: ____ . ____ . 20 ____	
	<b>Sind Sie gesetzlich krankenversichert?</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> freiwillig versichert <input type="checkbox"/> privat krankenversichert		
	<b>Sind Sie pflichtversichert in der gesetzlichen Rentenversicherung? *</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
	<b>Wie hoch war Ihr Jahres- Bruttoeinkommen im letzten Kalenderjahr?</b> in 20 ____ Euro		
	<b>Dies entsprach einem Jahres-Nettoeinkommen von</b> Euro		<b>Anzahl der Gehälter</b>

\* Hinweis: In den ersten drei Jahren der Kindererziehung gilt die/der Erziehende als Pflichtversichert.

**Weitere Daten zur Zulagenberechnung**

Kinder	Name	Vorname	Geb-Datum	Kindergeldbezug	zugeordnet zu Person
1.				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2
2.				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2
3.				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2
4.				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2

Hinweis: Die staatliche Kinderzulage steht nur einem Elternteil zu und für das Kind muss Kindergeld bezogen werden. In der Regel wird die Kinderzulage der Mutter zugeordnet. Auf Antrag kann sie aber auch dem Vater zugeordnet werden.

Steuerdaten	Steuerliche Veranlagung	Kirchsteuer	Bundesland
<b>Person 1</b>	<input type="checkbox"/> nach Grundtabelle <input type="checkbox"/> nach Splittingtabelle <b>Steuerklasse:</b> ____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
<b>Person 2</b>	<input type="checkbox"/> nach Grundtabelle <input type="checkbox"/> nach Splittingtabelle <b>Steuerklasse:</b> ____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

**Gewünschter Vertragsbeginn:** Um die vollen staatl. Zulagen zu erhalten, empfehlen wir immer auf den **01.01.** eines Jahres zurückzudatieren !

<b>Person 1</b>	____ . ____ . 20 ____	<b>Rentenbeginn:</b>	<input type="checkbox"/> 60. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 65. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 67. Lebensjahr <input type="checkbox"/> ____ . LJ
<b>Person 2</b>	____ . ____ . 20 ____	<b>Rentenbeginn:</b>	<input type="checkbox"/> 60. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 65. Lebensjahr <input type="checkbox"/> 67. Lebensjahr <input type="checkbox"/> ____ . LJ
<b>Welchen Betrag möchten Sie sparen?</b> Um die volle staatliche Zulage zu erhalten, müssen Sie 4% des steuerpflichtigen Bruttoeinkommens im letzten Kalenderjahr sparen. Wer weniger spart, erhält die Zulage nur anteilig!	<input type="checkbox"/> einen Betrag, der mir den Erhalt der vollen staatlichen Zulagen garantiert		<input type="checkbox"/> <b>Person 1</b>
	<input type="checkbox"/> einen Betrag, der mir den Erhalt der vollen staatlichen Zulagen garantiert		<input type="checkbox"/> <b>Person 2</b>
	<input type="checkbox"/> einen Betrag in Höhe von ____ Euro	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> 1/4jährl. <input type="checkbox"/> 1/2jährl. <input type="checkbox"/> jährlich	<input type="checkbox"/> <b>Person 1</b>
	<input type="checkbox"/> einen Betrag in Höhe von ____ Euro	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> 1/4jährl. <input type="checkbox"/> 1/2jährl. <input type="checkbox"/> jährlich	<input type="checkbox"/> <b>Person 2</b>
	<input type="checkbox"/> einen Betrag um die maximale steuerliche Förderung zu erreichen		<input type="checkbox"/> <b>Person 1</b>
	<input type="checkbox"/> einen Betrag um die maximale steuerliche Förderung zu erreichen		<input type="checkbox"/> <b>Person 2</b>
<input type="checkbox"/> den gesetzlich zulässigen Maximalbetrag in Höhe von 2.100 € abzüglich Zulagen		<input type="checkbox"/> <b>Person 1</b>	
<input type="checkbox"/> den gesetzlich zulässigen Maximalbetrag in Höhe von 2.100 € abzüglich Zulagen		<input type="checkbox"/> <b>Person 2</b>	

Anlageform / Anlegerprofil <sup>1)</sup>	<b>Wichtig:</b> Bei allen Riester-Sparverträgen sind Ihre eingezahlten Beiträge und die Zulagen zum Rentenbeginn gesetzlich garantiert!		
Person 1	Sicherheitsorientiert	Konventionelle Rentenversicherung mit garantierter Leistung im Rentenbezug und gesetzlichem Garantiezins	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.
	Renditeorientiert	Konventionelle Rentenversicherung mit Invest-Bonus Garantierte Leistung im Rentenbezug, Anlage der Überschüsse im Investmentfonds	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.
	Chancenorientiert	Fondsgebundene Rentenversicherung Keine garantierte Leistung im Rentenbezug, Anlage der Sparbeiträge und der Überschüsse in Investmentfonds	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.
Person 2	Sicherheitsorientiert	Konventionelle Rentenversicherung mit garantierter Leistung im Rentenbezug und gesetzlichem Garantiezins	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.
	Renditeorientiert	Konventionelle Rentenversicherung mit Invest-Bonus Garantierte Leistung im Rentenbezug, Anlage der Überschüsse im Investmentfonds	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.
	Chancenorientiert	Fondsgebundene Rentenversicherung Keine garantierte Leistung im Rentenbezug, Anlage der Sparbeiträge und der Überschüsse in Investmentfonds	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja.

Rentengarantiezeit: <sup>3)</sup>	Person 1	<input type="checkbox"/> 5 Jahre <input type="checkbox"/> 10 Jahre <input type="checkbox"/> 15 Jahre	Person 2	<input type="checkbox"/> 5 Jahre <input type="checkbox"/> 10 Jahre <input type="checkbox"/> 15 Jahre
Rentenart: <sup>2)</sup>	Person 1	<input type="checkbox"/> Flexible Rente <input type="checkbox"/> Teildynamische Rente <input type="checkbox"/> Dynamische Rente <input type="checkbox"/> möglichst hohe garantierte Rente		
	Person 2	<input type="checkbox"/> Flexible Rente <input type="checkbox"/> Teildynamische Rente <input type="checkbox"/> Dynamische Rente <input type="checkbox"/> möglichst hohe garantierte Rente		

Erläuterungen:

- 1) **Welcher Anlegertyp sind Sie?** Eher: **Chancenorientiert** (Ziel: Ein nach Möglichkeit außerordentlicher und langfristiger Wertzuwachs), **Renditeorientiert** (Ziel: langfristig ein hoher Wertzuwachs) oder **Sicherheitsorientiert** (Ziel: Eine möglichst hohe, aber stabile Wertentwicklung mit wenig Risiko)? Nehmen Sie sich einige Minuten Zeit um darüber nachzudenken!
- 2) **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 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.
- 3) **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.

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