

# Formular

## für den

# Altersvorsorge-Check

---

**Für den Interessenten:**

**Herr / Frau** .....

**Datum** .....

Für die Erstellung des persönlichen Altersvorsorge-Checks, füllen Sie bitte dieses Formular möglichst vollständig aus und senden es anschließend wahlweise

- per Fax an 0221 / 570-96-20,
- oder eingescannt per email an [info@invextra.de](mailto:info@invextra.de) oder
- per Post an:

**INVEXTRA AG**  
**Altersvorsorge-Check**  
**Neuenhöfer Allee 49-51**  
**50935 Köln**

Datenschutz: Ihre Daten werden selbstverständlich streng vertraulich behandelt und nur zum Zwecke der Analyse Ihrer Vorsorgesituation bei uns gespeichert. Sie werden nicht an Dritte weitergegeben. Sie können der Datenspeicherung jederzeit widersprechen.

---

## INHALT

▣ <b>Persönliche Daten</b> .....	<b>2</b>
▣ <b>Einkommen</b> .....	<b>4</b>
▣ <b>Rentenbedarf</b> .....	<b>4</b>
▣ <b>Versorgungssituation</b> .....	<b>5</b>
▣ <b>Anlagewünsche</b> .....	<b>6</b>

---

## **Individuelle unabhängige Beratung zur Altersvorsorge**

Wir beraten Sie individuell zu Ihrer persönlichen Altersvorsorge-Situation.

Sie erhalten eine individuelle Altersvorsorge-Analyse entsprechend der Daten, die Sie in diesem Formular angegeben haben.

Daraus können Sie folgendes erkennen:

1. Wie hoch Ihre zu erwartende gesetzliche Rente sein wird,
2. Wie hoch Ihre zusätzliche Rente aus einer bereits abgeschlossenen privaten Altersvorsorge wie z.B. Lebens- oder Rentenversicherung, Fonds etc. voraussichtlich sein wird und
3. wie hoch Ihre verbleibende Renten- und Vorsorgelücke im Rentenalter sein wird, die Sie durch weitere private und/oder betriebliche Altersvorsorge schließen müssen.
4. Wir zeigen Ihnen Steuer-Ersparnis-Effekte
5. Wir zeigen Ihnen die Höhe der möglichen Steuer- und Sozialabgaben-Ersparnisse in der Ansparphase
6. Dazu erhalten Sie eine persönliche Analyse und Empfehlung entsprechend Ihren Bedürfnissen und Wünschen wie Sie diese Renten- und Vorsorgelücke durch individuelle Vorsorge am besten schließen können.
7. Sie erhalten einen Produktvergleich mit Ausweis der Nachsteuerrendite für verschiedene Produktarten (RiesterRente, RürupRente, betriebliche und private Altersvorsorge), so dass Sie besser einschätzen können, welche Art der Altersvorsorge sich am besten für Sie lohnt.
8. Zum Schluss erhalten Sie eine persönliche Beratung am Telefon oder vor Ort in unserem Kölner Büro. Bei Interesse an einem Besuch bei Ihnen zu Hause vor Ort, teilen Sie uns dieses bitte telefonisch mit. Wir prüfen dann, ob ein angeschlossener unabhängiger Makler Sie vor Ort beraten kann.

Bitte rufen Sie uns an unter

# 0221 – 570-960

(Montag bis Freitag von 9:00 - 19:00 Uhr, Samstag von 10:00 - 15:00 Uhr)

## Persönliche Daten

### Interessent

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Beruf	
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse
Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Bundesland	
Straße / Hsnr.	
PLZ / Ort	
Telefon / Fax	
E-Mail	

### Ehepartner

Anrede	
Vorname, Name	
Geburtsdatum	
Berufsgruppe	
Gesetzl. Altersversorgung	<input type="checkbox"/> ges. Rente <input type="checkbox"/> Versorgungswerk <input type="checkbox"/> landw. Alterskasse
Kirchensteuerpflichtig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

### Kinder

Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	
Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	
Vorname / Geb.datum	
Ausbildungsende	

## Einkommen

### Interessant

Jahresbruttoeinkommen	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/ Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/ Pflegeversicherung)	

### Ehepartner

Jahresbruttoeinkommen	
Jahresbeitrag zur gesetzl. Altersversorgung	
Kranken-/ Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> privat
Beitrag pro Jahr (Kranken-/ Pflegeversicherung)	

## Rentenbedarf

Gewünschtes Ruhestandsbeginnalter	
Kalkulierter Rentenbedarf in % Vom heutigen Nettoeinkommen *	

\* Nach wissenschaftlichen Untersuchungen von Prof. Dr. Thomas Dommermuth vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH liegt der benötigte Rentenbedarf im Durchschnitt bei 80 – 90 % des heutigen Nettoeinkommens.

## Versorgungssituation

Für Verheiratete legen Sie bitte für jeden Versorgungsweg die Zuordnung fest:

- I Der Versorgungsweg wird dem Interessenten zugeordnet
- E Der Versorgungsweg wird dem Ehepartner zugeordnet

### Gesetzliche Rente, falls laut BfA-Bescheid bekannt

Monatliche Altersrente zu Rentenbeginn	Angenommene Steigerung pro Jahr in %	<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> E

### Gesetzliche Rente, falls kein BfA-Bescheid vorliegt

		<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> E
Schul-/ Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr			
Schul-/ Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr			

### Weitere Renten

Bezeichnung	Ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung p. a. in %	Steuerpflicht in %	<input type="radio"/> I	<input type="radio"/> E

**Anlagewünsche**

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente <input type="radio"/>	Kapital <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist für Sie die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen die Verfügbarkeit (vorzeitige Veräußerung, Beleihung, Übertragung) des Geldes?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Wie wichtig ist Ihnen eine Absicherung gegen Hartz IV? (Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit)	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>
Ist Ihnen das Ausschöpfen von staatlichen Förderungen (Zulagen, Steuervorteile) wichtiger als Flexibilität?	Ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>
Wie wichtig ist es für Sie, Ihre Altersvorsorge unabhängig von Ihrem Arbeitgeber gestalten zu können?	sehr wichtig <input type="radio"/>	weniger wichtig <input type="radio"/>

**Aktion:**

Eine unabhängige Analyse ohne Produktbezug und ohne die Notwendigkeit eines Vertragsabschlusses ist für viele Kunden wünschenswert, kommen sie dadurch doch in den Genuss einer wirklich objektiven Beratung. Doch nur wenige Anleger sind bereit diese Leistung auch durch eine Aufwandsentschädigung zu vergüten, so dass diese am Ende leider immer wieder in die Fänge von provisionsorientierten Versicherungsvertretern gelangen. Am Ende zahlen diese Kunden durch hohe Abschluss- und Produktkosten und die falsche Produktauswahl deutlich drauf.

Wer unabhängig beraten werden will, muss bereit sein zumindest eine kleine Aufwandsentschädigung zu bezahlen, ansonsten bleibt ihm nur die provisionsorientierte Beratung durch einen Versicherungsvertreter, die Anfangs kostenlos, am Ende jedoch sehr teuer wird.

Bis zum 31.10.2009 erhalten Sie das FINANZtest Special Altersvorsorge inkl. dem persönlichen Altersvorsorge-Check zum Aktionspreis von nur 29,- EURO (inkl. MwSt.), der ansonsten regulär 120,- EURO kostet. Das ist ein sehr gutes Preis-Leistungsverhältnis und lediglich als kleine Aufwandsentschädigung für eine unabhängige Analyse ohne Produktbezug zu verstehen.

Denn bei der Verbraucherzentrale Hessen oder anderen Anbietern kostet der Altersvorsorge-Check durch einen unabhängigen Berater mehr als das Vierfache.

Vergleichen Sie selbst:

Verbraucherzentrale Hessen	130 Euro
AM Beratung	140 Euro

Den Betrag von 29,- EURO (inkl. MwSt.) bezahlen Sie nach Erhalt des FINANZtest Specials „Altersvorsorge“ und dem schriftlichen persönlichen Altersvorsorge-Check mit der Rechnung.

---

**Ort, Datum, Unterschrift**