

# Meine Absicherungswünsche für die Altersvorsorge

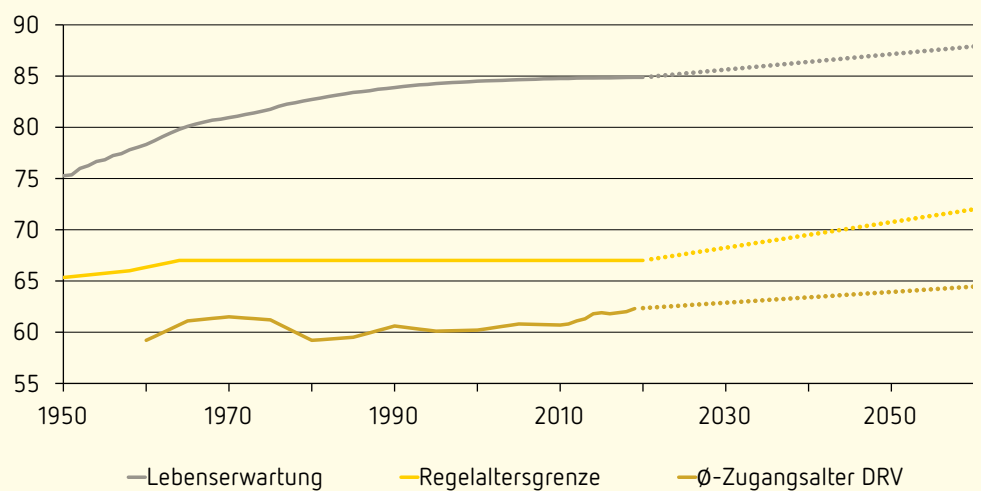
Mit den nachfolgenden Angaben gibst du uns zur Vorbereitung deines Beratungstermins einen Überblick, was dir bei deiner Altersvorsorge wichtig ist, über welche Absicherung du ggf. bereits verfügst, welches Versorgungsziel du hast und welche Anlageformen für dich in Frage kommen. Die Anforderungen an die eigene finanzielle Vorsorge sind erfahrungsgemäß recht unterschiedlich: Sie hängen beispielsweise davon ab, wie lange du arbeiten möchtest, welche Versorgungsansprüche du bis zu diesem Zeitpunkt ansparen wirst, wie viel Kapital du auf welche Art hierfür während deiner Berufstätigkeit investieren möchtest bzw. kannst und wie viel Geld dir nach dem Absolvieren deines Berufslebens zur Verfügung stehen soll. So unterschiedlich diese persönlichen Rahmenbedingungen sind, so vielfältig sind die am Markt verfügbaren Vorsorgelösungen und deren Ausgestaltungsmöglichkeiten. Deine Angaben in diesem Bogen geben uns wichtige Hinweise, worauf wir bei der Suche nach den für dich am besten geeigneten Lösungen besonderen Wert legen sollen. Solltest du zu den nachfolgend genannten Punkten Rückfragen haben, hinterlass uns einfach an der entsprechenden Stelle einen kurzen Kommentar (Rechtsklick → Notiz hinzufügen). Gerne werden wir dir dazu im Rahmen deines Beratungstermins detaillierte Informationen geben und dich bei deiner Entscheidung unterstützen. Durch das Ausfüllen und Zurücksenden dieses Bogens leistest du einen entscheidenden Beitrag zur Vorbereitung deines Beratungstermins. Dafür vielen Dank im Voraus!

## Mein Versorgungsziel



### Hinweis

- Entwicklung
- der Lebenserwartung
- der Regelaltersgrenze für den Renteneintritt
- Ø des tatsächlichen DRV-Zugangsalters



### Ziel 1: Eintrittsalter

Wann möchtest du in den Ruhestand gehen? Mit  Jahren

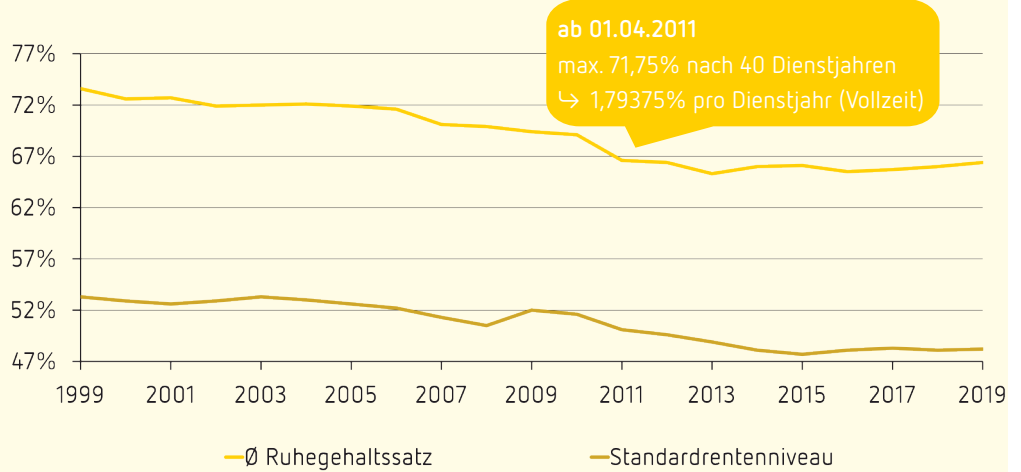
### Ziel 2: Rentenhöhe

Welchen Geldbetrag hättest du ab Eintritt in den Ruhestand gerne monatlich zur Verfügung?  €

**Hinweis 1**

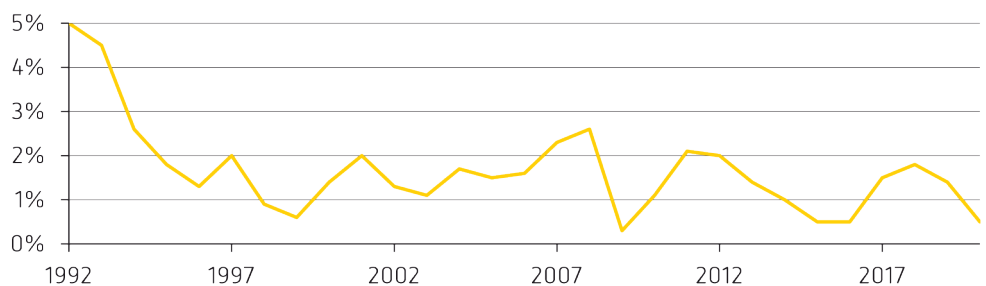
Entwicklung

- Ø-Ruhegehaltssatzes von Beamten (Bund)
- Standardrentenniveau (Sicherungs niveau vor Steuern)



**Hinweis 2**

Entwicklung der Inflationsrate in Deutschland



**Hinweis 3**

Die drei Säulen der Altersvorsorge

<p><b>1 Basis-Vorsorge</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>↳ Gesetzliche Rente</li> <li>↳ Beamtenversorgung</li> <li>↳ Berufsständische Versorgung</li> <li>↳ Basisrente (Rürup)</li> </ul>	<p><b>2 Geförderte Zusatzvorsorge</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>↳ Zusatzversorgungskasse</li> <li>↳ Sonstige betriebliche Altersvorsorge</li> <li>↳ Riester-Rente</li> </ul>	<p><b>3 Private Zusatzvorsorge</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>↳ Private Rentenversicherung</li> <li>↳ Kapitalbildende Lebensversicherung</li> <li>↳ Fondssparplan</li> </ul>
--	---	--

**Bestehende Vorsorge**

Welche monatlichen Zahlungen wirst du im Ruhestand erhalten?

--	--	--

Die voraussichtliche Höhe deiner gesetzlichen Rente findest du in deiner jährlichen Renteninformation. Deinen voraussichtlichen Pensionsanspruch als Beamter kannst du z. B. mit dem Versorgungsrechner ÖD ermitteln.

**Versorgungslücke**

Wie hoch ist deine monatliche Differenz?

Bestehende Vorsorge	-	Zielrentenhöhe (S. 1)	=	Differenz pro Monat
↓		↓		↓
€		€		€

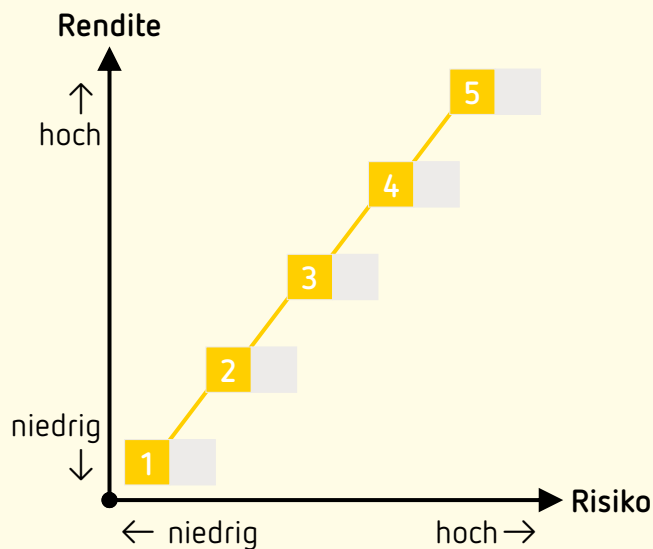
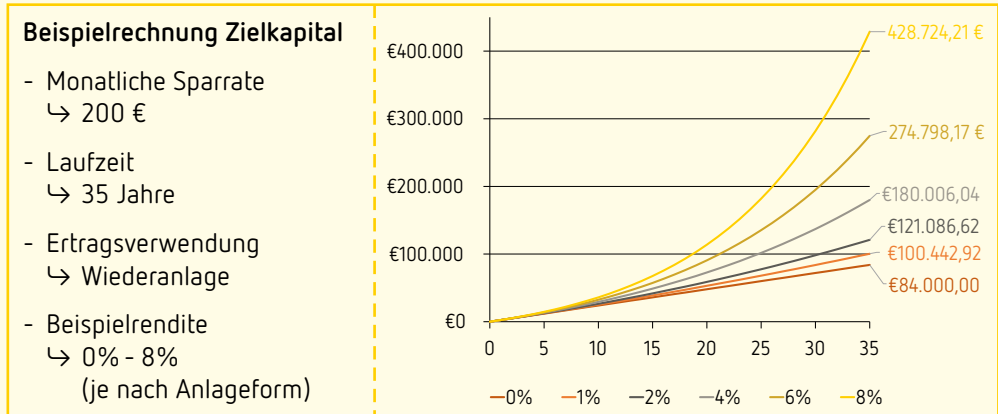
**Wie viel Kapital möchtest du im Verhältnis zur Rente selber zahlen?**

**Hinweis:** Je höher die Rendite deiner Anlage ausfällt, desto geringer kann der Beitrag sein, den du selber investierst, um deine Zielrente zu erreichen.

**Rendite-Risikoprofil**

Die Anlageform ist ein wesentlicher Faktor für die zu erwartende Rendite

→ Welches Rendite-Risiko-Profil passt am besten zu dir?



**Flexibilitätsoptionen**

Anders als die Pension bzw. die gesetzliche Rente kannst du deine private Vorsorge flexibel gestalten

→ Welche Merkmale sind dir wichtig?

**Welche Möglichkeiten hättest du gerne, deine Altersvorsorge auch während der Laufzeit flexibel anpassen zu können?**

**Hinweis:** Flexibilität geht tendenziell zulasten der Rendite. Wähle daher umsichtig aus, welche Flexibilitätsoptionen dir wichtig sind.

- Auszahlungsmöglichkeiten
- Beitragserhöhungsmöglichkeiten
- Zuzahlungsmöglichkeiten