

Fragen sind der erste Schritt zur Lösung !

	JA	
Vermögenserhalt für Ihre Erben – ist das wichtig für Sie?	<input type="checkbox"/>	B
Ist eine sofortige steuerliche Ersparnis für Sie wichtig?	<input type="checkbox"/>	G
Ausnutzung steuerlicher Vergünstigungen über den Lohnsteuer-Jahresausgleich – ist das wichtig für Sie?	<input type="checkbox"/>	R / G
Wollen Sie im Alter eine einmalige Kapitalzahlung ? (für Weltreise, Finanzierungsablösung, ...)	<input type="checkbox"/>	G / B
Möchten Sie, dass Ihre Familie im Falle Ihres Todes das Kapital in einer Summe erhält?	<input type="checkbox"/>	G / B
Möchten Sie, dass Ihre Familie im Falle Ihres Todes das Kapital als Rente erhält?	<input type="checkbox"/>	R / G
Wollen Sie für den Fall Ihres Ablebens einen Lebensgefährten begünstigen ?	<input type="checkbox"/>	G / B
Sind Sie selbständig ?	<input type="checkbox"/>	R / G
Wollen Sie flexibel auch Einmalzahlungen o.ä. leisten ?	<input type="checkbox"/>	R / G
Wollen Sie eine hohe Flexibilität bei der Produktgestaltung ?	<input type="checkbox"/>	B
Wollen Sie bei der Verwendung des Geldes flexibel bleiben? (Verwendung für Finanzierung, vorzeitige Beileihung, ...)	<input type="checkbox"/>	B
Wollen Sie eine möglichst niedrige Belastung in der Ansparphase ?	<input type="checkbox"/>	R / G
Erwarten Sie einen hohen Steuersatz im Alter ? (Verfügen Sie dann über weitere Einkünfte?)	<input type="checkbox"/>	B
Steht für Sie die Renditebetrachtung im Vordergrund ? (da nachgelagerte Besteuerung)	<input type="checkbox"/>	R / G
Ist Ihnen die Absicherung gegen Hartz IV wichtig?	<input type="checkbox"/>	R / G

Flexible Versorgung (Schicht 3)

B x

Betriebliche Altersversorgung (Schicht 2)

G x

Basisversorgung (Schicht 1)

R x

Bitte addieren Sie die Anzahl der jeweiligen Buchstaben, deren Fragen Sie mit JA beantwortet haben und tragen Sie sie in die oben stehenden felder ein. Das Resultat dient Ihnen als Hilfestellung bei Ihren Vorsorgeüberlegungen.

Sprechen Sie mit uns und machen Sie mit uns einen Beratungstermin aus.