

Beratungsprotokoll Betriebliche Altersvorsorge

Datum: _____

Datum+Ort Übergabe Erstinfo.Makler: _____

Firma _____

Name _____ Geb.name _____ Vorname Torsten geb.: _____

Ort: _____

Ehe-o. Lebenspartner _____ verh.seit: _____

Wohnadresse: _____

Tel: _____ Email _____ sonst.: _____

Arbeitgeber _____

AG seit _____ Anspruch seit _____

SV-Nr. _____ Steuer-ID _____ bei Tod _____

Variante 1: Arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung

AG

76,69 €

Variante 2:

Barlohnnumwandlung

sparen vom Brutto

Abz.SV + St

	(max338)	netto ca 55%		15%		AN + AG
AN	0,00 €	0,00 €	AG	0,00 €	Ges.	0,00 €

Kombivariante (steuerrechtl. 2 Verträge)

brutto	76,69 €	Garantie	BOLZ	netto	55,00 €	Hochrechng
Jahre	18.406 €		18.406 €		0,00 €	lt. Vorschlag

erklären Besonderheit ausgewählter Weg und Anbieter (DV - HDI)
Optionen zu Rentenbeginn(flex,Wahl,Login)
gesetzl. Regeln zur Unverfallbarkeit
Steuer und SV in der Bezugszeit
Todesfallregelungen
Optionen bei Arbeitgeberwechsel
Meldepflichten bei Arbeitspause oder Arbeitgeberwechsel

Variante 3:

vermögenswirksame Leistungen

(7 Jahre Bindefrist)

Sparrate	34,00 €	AG	-6,25 €	zzgl. 20% vom Staat
7 Jahre	2.856,00 €		-525,00 €	560,00 €

Ergebnis bei 921800 :

2.856,00 €	-525,00 €	2.331,00 €	5.678,00 €	560,00 €	6.238,00 €
------------	-----------	------------	------------	----------	------------

Ablauf nach der Entscheidungsfindung werden die Unterlagen erstellt u.per Mail gesandt

Variante 1	<table border="1"><tr><td></td></tr></table>		Variante 2	<table border="1"><tr><td></td></tr></table>		Variante 3	<table border="1"><tr><td></td></tr></table>	
Beginn	<table border="1"><tr><td></td></tr></table>			<table border="1"><tr><td></td></tr></table>			<table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

Bemerkungen _____

Datum: _____

Unterschrift _____