

Vorname, Name

Ziele & Wünsche	Schicht 1		Schicht 2		Schicht 3	Ihre Priorität
	GRV	Basis-Rente („Rürup“)	Riester-Rente	Betriebsrente	Privatrente	
Steuerbegünstigt im Rahmen der Höchstgrenzen (Ansparphase)	+	+	+	+	-	
Sozialversicherungsbegünstigt (Ansparphase)	-	-	-	+	-	
Staatliche Zulagen z.B. Eigen- und Kinderzulagen	-	-	+	-	-	
Einschluss von BU / E M, Hinterbliebenenschutz etc.	+	+	-	+	+	
Berücksichtigung eines (möglichen) Arbeitgeberwechsels	+	+	+	-	+	
Gestaltungsfreiheit (Laufzeit, Beitragshöhe, Fälligkeit etc.)	-	-	-	-	+	
Garantierte Rentenhöhe / Rentendynamik ("Inflationsschutz")	-	+	+	+	+	
Kapitalwahlrecht bei Auszahlung	-	-	- / + ¹⁾	+ ¹⁾	+	
Steuerbegünstigte Kapitalauszahlung (Auszahlphase)	-	-	-	-	+ ²⁾	
Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil (Auszahlphase)	-	-	-	-	+	
Beliebige Verfügbarkeit / Veräußerbarkeit (u.a. vor dem 60. / 62. Lj.)	-	-	-	-	+	
Vererbbarkeit an beliebige Person	-	-	-	-	+	
Beleihbarkeit (Ansparphase)	-	-	-	-	+	
Übertragbarkeit / LV-Verkauf (Ansparphase)	-	-	-	-	+	
Pfändungssicherheit / Insolvenzsicherheit (Ansparphase)	+	+	+	+	- ³⁾	
Verwertungssicherheit / Hartz IV - sicher (Ansparphase)	+	+	+	+	- / + ³⁾	
Keine Pflichtbeiträge zur KVdR für Rentenleistung (Auszahlphase)	- / + ⁶⁾	+	+	-	+	
Berücksichtigung (evtl.) Umzugs ins Nicht- EU-Ausland (Auszahlung)	+	+	-	+	+	
Berücksichtigung einer (geplanten) Selbstständigkeit	+	+	- / + ⁴⁾	- ⁵⁾	+	

„ + “ Produkt / Vorsorgeform möglich bzw. optimal „ - “ Produkt / Vorsorgeform nicht möglich bzw. nicht optimal „ - / + “ Produkt / Vorsorgeform teilweise möglich bzw. teilweise optimal

1) Kapitalauszahlung bis 30 Prozent möglich

3) Voraussetzung: Police enthält Verwertungsklausel.

5) Nutzung einer betrieblichen Altersvorsorge nur bei Kapitalgesellschaften möglich.

2) Besteuerung nach „Halbeinkünfte“-Verfahren, bei Renteneintrittsalter mind. 60 und nach Mindestlaufzeit von 12 Jahren

4) unmittelbar nicht, jedoch mittelbar über sozialversicherungspflichtigen Ehepartner möglich

6) Häftiger Beitrag zur KVdR. Seit dem 1. 7.2005 muss ein zusätzlicher Beitrag in Höhe von 0,9 Prozent der Rente gezahlt werden.

Priorität:
 4 = sehr wichtig
 3 = wichtig
 2 = weniger wichtig
 1 = unwichtig
 0 = irrelevant

Datum, Unterschrift