

Die Beratung

1. Phase: BESTANDSAUFNAHME

Eine gute Altersvorsorgeberatung sollte mit einer Bestandsaufnahme beginnen. Die wichtigen Informationen werden in einem Gespräch oder mittels eines Datenerhebungsbogens erfasst. Abgefragt werden müssen neben Ihren persönlichen Daten die Informationen zu bestehenden Versorgungsansprüchen und Ihren Zielen.

2. Phase: ANALYSE

Nach Erhebung aller relevanten Daten werden wir diese analysieren und eine Planung erstellen. Die Planung erstreckt sich auf die Ermittlung der Versorgungslücke und die Möglichkeiten, diese zu schließen. Dabei sollten auch die steuerlichen Auswirkungen berücksichtigt werden.

3. Phase: BESPRECHUNG DER PLANUNGSERGEBNISSE

Das Ergebnis der Analyse besprechen wir dann mit Ihnen persönlich. Dabei sollten zunächst die Daten durch Sie bestätigt werden. Gegebenenfalls werden verschiedene Szenarien durchgespielt, bis dasjenige gefunden ist, bei dem die Annahmen aus Ihrer Sicht realistisch sind. Dann sind die ersten Entscheidungen zu treffen: Wie hoch ist der Beitrag, der investiert werden soll? Welche steuerliche Schicht (Rürup / Riester / betriebliche Altersversorgung / private Altersversorgung) kommt unter Abwägung der steuerlichen und produktspezifischen Merkmale in Betracht?

4. Phase: BERATUNG ZUR PRODUKTAUSWAHL

Steht der Investitionsbetrag, die Laufzeit und die steuerliche Schicht fest, beginnt die Auswahl des geeigneten Produkts. Dazu ermitteln wir Ihre Wünsche und Bedürfnisse, um Beispiel im Hinblick auf Garantien oder Kapitalanlagemöglichkeiten oder auch die Flexibilität des Produkts. Erfüllen mehrere Produkte alle Anforderungen, empfehlen wir das Produkt, das Ihrem Rendite-/Risikoprofil am besten entspricht. Die Empfehlung wird zusammen mit dem Befragungs- und Beratungsprozess in einem Beratungsprotokoll dokumentiert.

5. Phase: VERMITTLUNG DES PRODUKTS

Folgen Sie unserer Empfehlung, erhalten Sie sämtliche Unterlagen zum Produkt schriftlich und vollständig. Dann haben Sie genügend Zeit über den Entschluss nachzudenken. Anschließend aktivieren wir den neuen Versorgungsbaustein zum gewünschten Zeitpunkt.