

# Damit Sie entspannt auf den Ruhestand zugehen: Alters- und Berufsunfähigkeitsvorsorge für Psychologen



Längere Lebenserwartung und sinkende Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung sind nur zwei Gründe für Eigeninitiative bei der Absicherung der Arbeitskraft und des Ruhestandes.

▶ Ich bitte um Erstellung eines Versicherungsvorschlages und/oder um eine individuelle Beratung gemäß nachfolgender Vorgaben.



\*Der genannte Rechnungszins gilt nur noch für Abschlüsse mit Versicherungsbeginn im Jahr 2016.

## ANGABEN ZUM INTERESSENTEN:

\_\_\_\_\_  
Akad. Titel, Vorname(n), Nachname

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon geschäftlich

\_\_\_\_\_  
Telefon privat

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse (für eine schnelle und umweltfreundliche Angebotszusendung oder Rückfragen)

\_\_\_\_\_  
derzeit ausgeübter Beruf

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
BDP-Mitgliedsnummer

## WEITERE ANGEBOTSRELEVANTE ANGABEN ZUM INTERESSENTEN:

Höchster erreichter Bildungsabschluss:

Schulabschluss  
 Hochschulabschluss  
 Berufsausbildung  
 kein Abschluss

Approbation:  ja  nein

Fachrichtung bei Studenten \_\_\_\_\_  
 mit Vordiplom/Bachelor

Berufsstatus:

Angestellter  
 Beamter  
 Freiberufler, seit \_\_\_\_\_  
 Selbstständig, seit \_\_\_\_\_  
 Student/Ausbildung  
 Anderer und zwar \_\_\_\_\_

Prozentualer Anteil:

kaufmännische/Büro-Tätigkeit \_\_\_\_\_ %  
körperliche Tätigkeit \_\_\_\_\_ %  
aufsichtsführend \_\_\_\_\_ %  
Reisetätigkeit \_\_\_\_\_ %

Raucher:  nein  ja

Risikoreiche Hobbies:  
 nein  ja \_\_\_\_\_

Motorradfahrer:  nein  ja

Größe: \_\_\_\_\_ cm  
Gewicht: \_\_\_\_\_ kg

### Faxantwort

Bitte senden Sie den Fragebogen einfach per Fax an **030 - 20 91 66 555** oder per Post an unten stehende Adresse.

## BEDARFSERMITTLUNG / KUNDENWÜNSCHE:

### Allgemeine Vorgaben

Versicherungsbeginn: \_\_\_\_\_

Gewünschte Beitragszahlungsweise:

monatlich  
 vierteljährlich  
 halbjährlich  
 jährlich  
 Einmalbeitrag

Beitragsdynamik (Anpassung in %):  
 3 %  4 %  5 %  keine

Art der Versicherung:

Klassisch  
 Fondsgebunden  
 Fondsgebunden mit Beitragsgarantie

### Produktvorgaben

**Risikolebensversicherung**

Versicherungssumme \_\_\_\_\_ €

Vertragslaufzeit \_\_\_\_\_ Jahre oder  
Schlussalter \_\_\_\_\_

#### Zusatzbausteine

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BU)  
 BU-Rente (monatlich) \_\_\_\_\_ €  
 Verbundene Risikolebensversicherung  
(wir kontaktieren Sie für weitere Angaben)

**Rentenversicherung**

Private Rentenversicherung  
 Basis-Rentenversicherung

gewünschte garantierte Monatsrente  
\_\_\_\_\_ € oder  
Beitrag \_\_\_\_\_ €

Rentenbeginn: \_\_\_\_\_ Lebensjahr  
(frühestens 62. Lj.)

Rentengarantiezeit: \_\_\_\_\_ Jahre  
 maximal mögliche

Hinterbliebenenabsicherung bei Tod vor  
Rentenbeginn:  nein  ja

#### Zusatzbausteine

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit  
 BU-Rente (monatlich) \_\_\_\_\_ €  
 Hinterbliebenenrente  
 Pflegeoption

**Riester-Rentenversicherung**

Bruttoeinkommen des Vorjahres: \_\_\_\_\_ €

Beitrag:

individueller Beitrag \_\_\_\_\_ €  
 Mindestbeitrag für volle Zulage  
 Beitrag für Nutzung maximaler Sonderausgabenabzug und Zulage

Rentengarantiezeit: \_\_\_\_\_ Jahre  
 maximal mögliche

Anzahl der kindergeldberechtigten Kinder: \_\_\_\_\_

**Berufsunfähigkeitsversicherung**

Aktuelles Jahresbruttoeinkommen: \_\_\_\_\_ €

Personalverantwortung für \_\_\_\_\_ Personen

Überschussverwendung:

Beitragsreduzierung  
 Bonusrente  
 Fondsanlage

Gewünschte Monatsrente: \_\_\_\_\_ €

Schlussalter: \_\_\_\_\_ (max. 67)

Leistungen bis: \_\_\_\_\_ (max. 67)

Rentendynamik im Leistungsfall:  
 nein  ja

### VorsorgeCheck

Ja, ich will meine Vorsorgeverträge von den Experten des WD überprüfen lassen

\_\_\_\_\_  
Datum

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift

wd190212

# Informationsübersicht

nach § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)  
§ 12 Abs. 1 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)



## Maklerinformationen

### Anschrift & Erreichbarkeit:

Wirtschaftsdienst GmbH des BDP  
Am Köllnischen Park 2, 10179 Berlin  
Telefon: 030 / 20 91 66 513  
Telefax: 030 / 20 91 66 555  
E-Mail: mail@bdp-wirtschaftsdienst.de  
Internet: www.bdp-wirtschaftsdienst.de

**Geschäftsführer:** Dr. Michael Marek

**Handelsregister:** HR-Nummer: HRB 12 10 60  
Zuständiges Amtsgericht: Berlin-Charlottenburg

**Steuernummer:** 065/247/04038

### Tätigkeiten gemäß Gewerbeordnung (Status):

- (1) Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- (2) Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO, Nr. 1, Nr.2, Nr. 3 (Finanzanlagenvermittlung)
- (3) Erlaubnis nach §34c Abs.1 GewO (Darlehensvermittlung, Immobilienvermittlung)

### Ausstellende Behörde:

- zu (1) Industrie- und Handelskammer Berlin,  
Fasanenstraße 85, 10623 Berlin
- zu (2) und (3) Bezirksamt Mitte von Berlin, Abt. Stadtentwicklung, Bauen, Wirtschaft und Ordnung,  
Karl-Marx-Allee 31, 10178 Berlin

### Berufshaftpflicht-Versicherung:

HxF70-003878677/1279 HDI Versicherung AG

### Zentrales Vermittlerregister:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis: 0,20 € pro Anruf;  
Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)  
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP ist registriert als:

- **Versicherungsmakler** gem. § 34 d GewO unter der Registernummer **D-6DQ-GSGJB-31**
- **Finanzanlagenvermittler** gem § 34 f GewO unter der Registernummer **D-F-107-458V-61**

### Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden können:

Vermittelt und beraten werden kann grundsätzlich zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34 f GewO zulässig ist. Ggfs. konzentrieren wir uns im Rahmen unserer Beratungs- und Vermittlungstätigkeit auf ausgewählte Anbieter/Emittenten. Informationen hierzu finden Sie auf unserer Webseite.

### Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür ausschließlich durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) oder durch beide in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

### Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632,  
10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung,  
Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42,  
10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35,  
10115 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de

## Ergänzende Informationen:

### Beratung und Vermittlung von Versicherungen:

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung der Interessen des Kunden betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebens-, Sach-, Kranken- und sonstigen Versicherungen. Welche Verträge erfasst sind, regelt der Maklervertrag mit seinen Anlagen.

### Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig.

Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen sowie der vom Kunden angegebenen Anlagezwecke. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Makler ist verpflichtet, die Beratung zu dokumentieren. Die Dokumentation ist vom Kunden zu unterschreiben.

### Weitere Hinweise:

Sollte es jemals zu Unstimmigkeiten kommen, steht bei der Wirtschaftsdienst GmbH des BDP Herr Dr. Michael Marek als Ansprechpartner zur Verfügung.

Änderungen, die durch behördliche und/oder gesetzliche Auflagen bzw. durch betriebsinterne Veränderungen verursacht werden, bleiben vorbehalten. Weitere Informationen sowie Kommunikationsdaten enthält unser Geschäftspapier und sind im Internet unter [www.bdp-wirtschaftsdienst.de](http://www.bdp-wirtschaftsdienst.de) zu finden.

**Stand der Information:** 01.01.2016

**Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der/des Mandantin/Mandanten



Unter Berücksichtigung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes vereinbaren die Parteien die nachstehende Einwilligungsklausel.

Der/die Mandant/in willigt ein, dass die vom Makler (Wirtschaftsdienst GmbH des BDP) im Rahmen des Maklerauftrags befassten Versicherungsunternehmen diejenigen Daten, welche sich aus den Antragsunterlagen oder im Rahmen der Durchführung des Versicherungsvertrages ergeben, etwa durch Beitragsleistungen, Schadensmeldungen, den Eintritt oder die Abwicklung eines Versicherungsvertrages oder durch Vertragsänderungen, in erforderlichem Umfang an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Durchführung und Abwicklung der Rückversicherung sowie zur Beurteilung des Risikos und von Ansprüchen an andere Versicherungsunternehmen und an ihre Versicherungsverbände übermitteln dürfen.

Diese Einwilligung gilt ausdrücklich unabhängig von dem Zustandekommen des jeweiligen Versicherungsvertrages auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Versicherungsverträgen, bei künftigen Anträgen sowie im Rahmen von Schadensbearbeitungen.

Hierneben willigt der/die Mandant/in ein, dass diese Versicherungsunternehmen allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den Makler weitergeben, wenn und soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung ihrer/seiner Versicherungsangelegenheiten erforderlich ist.

Personenbezogene Gesundheitsdaten dürfen an Erst- und Rückversicherer sowie an Makler oder Maklerpools übermittelt werden, **aber nur dann, wenn** die Kenntnis der Daten für die Beurteilung des Risikos zur Angebotsabgabe, für den Vertragsabschluss und die Vertragsgestaltung oder bei der Schadensabwicklung erforderlich ist.

Die Einwilligung gilt im Rahmen der Gesetze auch für die Speicherung und Weiterverarbeitung von Daten beim Versicherungsmakler selbst. Gleiches gilt sinngemäß dann, wenn der Versicherungsmakler Versicherungsdeckung über Dritte, insbesondere einen Maklerpool oder einen Sparten-, Spezial- oder sonstigen Makler\* einholt.

\* Die Wirtschaftsdienst GmbH arbeitet aktuell mit folgenden Maklerpools bzw. Maklern zusammen: Netfonds AG (Hamburg), ARUNA (Berlin), ASC (Bayreuth), inoBroker 24 GmbH (Pleidelshausen), VERS-FINANZ (München), Rinner & Partner (München) und Kooperationspartner der Wirtschaftsdienst GmbH des BDP.

(Stand 01.01.2016)

**Wir versichern, die uns überlassenen Daten mit der gebotenen Sorgfalt und Verschwiegenheit zu behandeln. Außerdem versichern wir, die Daten ausschließlich zur Versicherungsvermittlung und Kundenbetreuung zu verwenden und diese in keinem Fall an Adresshändler o.ä. weiter zu geben.**

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Internetseite ([www.bdp-wirtschaftsdienst.de/f-a-q](http://www.bdp-wirtschaftsdienst.de/f-a-q)) in der Broschüre „Informationen zu den Themen Maklervertrag, Maklervollmacht, Datenschutzeinwilligung und Beratungsdokumentation“.

Die Bedeutung, die wir dem Schutz der Daten unserer Kunden und Interessenten beimessen, kommt auch darin zum Ausdruck, dass die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP über einen eigenen Datenschutzbeauftragten verfügt.

Für Rückfragen können Sie unseren Datenschutzbeauftragten kontaktieren:

DGI Deutsche Gesellschaft für Informationssicherheit AG  
[www.DGI-AG.de](http://www.DGI-AG.de)

**Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass ich/wir das Formular Datenschutzeinwilligung erhalten habe/n und dieser zustimme.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der/des Mandantin/Mandanten