

Letzte Woche hat sich Frau **Gitta Musterfrau** bei Ihnen im Büro vorgestellt. Sie haben mit ihr den heutigen Termin zum Thema „**Für das Alter vorsorgen und Vermögen bilden**“ vorbereitet.

In diesem Gespräch hat Gitta Musterfrau den Gesprächsanlass für heute sowie ihre Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

Gesprächsanlass
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau erhielt ihre aktuelle Renteninformation. Bislang hat sie sich eine Altersrente in Höhe von ca. 220 € erarbeitet. ▪ Da sie in ihrer Freizeit viel reist, scheint ihr das recht wenig zu sein.
Ziele und Wünsche
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau ist mit der gesetzlichen Rente nicht zufrieden und möchte sich für ihre Altersvorsorge privat vorsorgen. ▪ Sie hat viel von den Chancen am Finanzmarkt gehört und sucht eine Möglichkeit, davon zu profitieren. ▪ Sie plant eine längere Europa-Rundreise zum 40. Geburtstag und möchte dafür zusätzlich Geld zurücklegen.

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Gitta Musterfrau erfahren:

Ihre Gesprächspartnerin heute	
Vor- und Nachname	Gitta Musterfrau
Bestandskunde	Schon Bestandskundin bei Ihnen – und zwar mit einer kapitalbildenden Lebensversicherung und einer Hausratversicherung
Geburtsdatum	15.07.1994
Anschrift	Am Wasserturm 19, 12345 Musterdorf
Wohnsituation	Haus zur Miete 120 m ²
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ g.musterfrau1994@mailto.com ▪ 0177/ 12345678
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Referentin für Öffentlichkeitsarbeit ▪ Angestellte ▪ Wasserwacht Schwerin
Berufliche Perspektiven	Eventuell Abteilungsleitung in 1 Jahr
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	Abgebrochenes Studium Biologie
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reisen in Europa ▪ Wandern in den Bergen ▪ Lesen
Einkommen brutto mtl.	3.200 €
Einkommen netto mtl.	2.160 €
Anzahl Gehälter	12

Sonstige Einnahmen	-
--------------------	---

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Ledig
Anzahl Kinder	0

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Kapitalbildende Lebensversicherung	Gitta (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 50.000 € Versicherungssumme 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Endalter 65
Hausratversicherung	Gitta (VN)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 75.000 € Versicherungssumme ▪ Keine besonderen Einschlüsse 	-
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Privat-Haftpflichtversicherung	Gitta (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 10 Mio. € für Personen- Sach- und Vermögensschäden 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pfefferminzia
Krankenversicherung	Gitta (Mitglied)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Übliche Leistungen einer Krankenkasse 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Barmer Ersatzkasse
Bestehendes Vermögen			
Sparguthaben	15.000 €		
Bestehende Kredite/Darlehn			
-	-		
Sonstige relevante Angaben			
Renteninformation DRV	Folgende Angaben aus der Renteninfo hat Frau Musterfrau notiert: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bisher erworbene Entgeltpunkte: 5,911 ▪ Bisher erreichte Rentenanwartschaft: 220 € ▪ Voraussichtliche Altersrente auf Basis der Einzahlungen der letzten 5 Jahre: 1.312 € 		

Heute treffen Sie Gitta Musterfrau in Ihrem Büro.

Sämtliche Informationspflichten (nach § 15 VersVermV) sowie Aufklärungspflichten (insbesondere zu den Themen Datenschutz und Dokumentationspflicht) wurden von Ihnen bereits im Vorgespräch ausreichend erfüllt bzw. thematisiert.