Letzte Woche hat Sie Kim Müller in Ihrer Beratungsstelle aufgesucht und einen für heute einen Termin mit Ihnen vereinbart, um sich zur Altersvorsorge beraten zu lassen.

In diesem Gespräch hat Kim Müller den Gesprächsanlass für heute sowie die Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

|  |
| --- |
| **Gesprächsanlass** |
| * Kim Müller erhält zum nächsten Monatsbeginn eine Gehaltserhöhung von 300 Euro und möchte diese in die Altersvorsorge investieren. * In Medienberichten hat Kim Müller von Auswirkungen der Inflation auf die Altersvorsorge gehört. |
| **Ziele und Wünsche** |
| * Kim Müller möchte für das Alter langfristig und möglichst sicher, Vermögen aufbauen. * Die Inflation soll bei der Altersvorsorge berücksichtigt werden. * Kim Müller ist es wichtig, die Altersvorsorge mittels nachhaltigen Anlagen zu gestalten, welche ökologische und ethische Aspekte berücksichtigen. Auf keinen Fall soll das investierte Geld in Anlagen zur Rüstung, zu Produkten bei denen Kinderarbeit vorkommt oder zu klimafeindliche Vorhaben fließen. * Mittelfristig: Erwerb einer Eigentumswohnung. |

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Kim Müller erfahren:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ihr Gesprächspartner heute** | |
| Vor- und Nachname | Kim Müller |
| Bestandskunde | Noch nicht im Bestand |
| Geburtsdatum | 20.05.1990 |
| Anschrift | Sonnenallee 61, 50667 Köln |
| Wohnsituation | * Mietwohnung, 85 qm |
| Kommunikationsdaten | * E-Mail: [kim.mueller@wind.de](mailto:kim.mueller@wind.de) * Tel.: 0172/1234321 |
| Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber | * IT-Projektmanager * TechSolutions GmbH |
| Berufliche Perspektiven | Evtl. im nächsten Jahr Compliance Beauftragter |
| Sonstige relevante Angaben zum Beruf | Nebenberufliches Studium der Wirtschaftsinformatik, voraussichtlicher Abschluss im übernächsten Semester. |
| Hobbys | * Klettern * Schwimmen |
| Einkommen brutto mtl. | 5.200 € |
| Einkommen netto mtl. | 3.400 € |
| Anzahl Gehälter | 13 |
| Sonstige Einnahmen | keine |

|  |  |
| --- | --- |
| **Familiensituation** | |
| Familienstand (ggf. seit) | ledig |
| Anzahl Kinder | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.** | | | |
| Versicherungen bei anderen Unternehmen | | | |
| Versicherungsart | VN/ VP | Leistungsart und -höhe | Sonstige Angaben |
| Berufsunfähigkeitsversicherung | Kim Müller (VN) | * 2.000 € monatlich | * Proximus Versicherung AG |
| Privat-Haftpflichtversicherung | Kim Müller (VN) | * 15 Mio. pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden | * Südstern Versicherung VVaG |
| Bestehendes Vermögen | | | |
| Sparguthaben  Depotbestand | 25.000 Euro  10.000 Euro in ETFs | | |
| Bestehende Kredite/Darlehn | | | |
| keine | - | | |
| Sonstige relevante Angaben | | | |
| Renteninformation DRV | Bisher erworbene Entgeltpunkte: 8,754  Bisher erreichte Rentenanwartschaft: 320 Euro  Voraussichtliche Altersrente auf Basis der Einzahlungen der letzten 5 Jahre: 1.780 Euro | | |

**Heute treffen Sie Kim Müller 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.