

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
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kim Müller erhält zum nächsten Monatsbeginn eine Gehaltserhöhung von 300 Euro und möchte diese in die Altersvorsorge investieren.</li> <li>▪ In Medienberichten hat Kim Müller von Auswirkungen der Inflation auf die Altersvorsorge gehört.</li> </ul>
Ziele und Wünsche
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kim Müller möchte für das Alter langfristig und möglichst sicher, Vermögen aufbauen.</li> <li>▪ Die Inflation soll bei der Altersvorsorge berücksichtigt werden.</li> <li>▪ 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.</li> <li>▪ Mittelfristig: Erwerb einer Eigentumswohnung.</li> </ul>

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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mietwohnung, 85 qm</li> </ul>
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ E-Mail: <a href="mailto:kim.mueller@wind.de">kim.mueller@wind.de</a></li> <li>▪ Tel.: 0172/1234321</li> </ul>
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ IT-Projektmanager</li> <li>▪ TechSolutions GmbH</li> </ul>
Berufliche Perspektiven	Evtl. im nächsten Jahr Compliance Beauftragter
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	Nebenberufliches Studium der Wirtschaftsinformatik, voraussichtlicher Abschluss im übernächsten Semester.
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Klettern</li> <li>▪ Schwimmen</li> </ul>
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	▪ Südsterne Versicherung VVG
Bestehendes Vermögen			
Sparguthaben	25.000 Euro		
Depotbestand	10.000 Euro in ETFs		
Bestehende Kredite/Darlehen			
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.