

Ihre persönliche bAVI-FlexRente-Ersteinschätzung

Exklusiv für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer

Mit diesem kurzen Fragebogen erhalten Sie eine erste fachliche Einschätzung,

- ob eine bAVI-FlexRente für Sie grundsätzlich sinnvoll ist
- wo Ihre größten steuerlichen und strukturellen Potenziale liegen
- warum manche bAV-Lösungen deutlich höhere Renten ermöglichen als klassische Versicherungen
- und ob bestehende Lösungen optimiert werden können

Dauer: ca. 5 Minuten

1 Ihre Einordnung als Gesellschafter-Geschäftsführer

Diese Angaben helfen uns zu prüfen, **ob die bAVI-FlexRente für Ihre Situation geeignet ist.**

- **Sind Sie Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH?**
Ja Nein
 - **Sind Sie beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer?**
(z. B. mehr als 50 % Beteiligung oder Sperrminorität)
Ja Unsicher Nein
 - **Wie lange besteht Ihre GmbH?**
< 5 Jahre 5–10 Jahre > 10 Jahre
 - **In welcher Phase befindet sich Ihr Unternehmen aktuell?**
Aufbau/Wachstum Nachfolge etabliert
-

2 Ihre aktuelle Vorsorge-Situation

- **Haben Sie bereits eine betriebliche Altersversorgung (bAV)?**
Ja Unsicher Nein
 - **Falls ja: Welche Lösung besteht aktuell?**
Direktversicherung Unterstützungskasse Pensionszusage
Kombination/Sonstiges Weiß ich nicht genau
 - **Wie zufrieden sind Sie aktuell mit Ihrer bAV?**
Sehr zufrieden Teilweise zufrieden Eher unzufrieden Bisher kaum strukturiert
-

3 Was ist Ihnen bei Ihrer bAV wirklich wichtig?

(Bitte wählen Sie maximal 3 Punkte)

- Steuerliche Effizienz
- Hohe Rentenleistung
- Volle Gestaltungsfreiheit
- Keine Abhängigkeit von Versicherern
- Schutz vor Insolvenzrisiken
- Vererbbarkeit des Vermögens
- Geringe bilanzielle Auswirkungen
- Klare, nachvollziehbare Struktur

4 Rente verstehen – nicht nur erhalten

Ein zentraler Unterschied zwischen klassischen Versicherungen und unserer Lösung liegt **nicht** in Produkten, sondern darin, wie eine Rente kalkuliert wird.

- **Wie wichtig ist Ihnen zu verstehen, *worauf* Ihre spätere Rente basiert?**

- Sehr wichtig – ich möchte nachvollziehen, wie meine Rente entsteht
- Wichtig – solange die Rente deutlich höher ausfällt
- Eher zweitrangig
- Darüber habe ich mir bisher keine Gedanken gemacht

Hinweis:

Viele Versicherungsrenten werden lebenslang kalkuliert und unterliegen dabei Sicherheits- und Gewinnaufschlägen sowie kollektiven Annahmen.

In unserer Unterstützungskassenlösung erfolgt die Verrentung finanzmathematisch, ohne Sterblichkeitsgewinne und ohne Versichereraufschläge.

Das ist einer der Hauptgründe, warum deutlich höhere Renten möglich sind.

Die Details besprechen wir individuell in Ihrer Auswertung.

5 Gestaltung & Entscheidungsfreiheit

- **Welche Form der Leistung im Ruhestand spricht Sie aktuell mehr an?**

Kapital (einmalig oder in Raten) Rente Kombination Noch offen

- **Wie wichtig ist Ihnen die Kontrolle über Ihre Kapitalanlage?**

- Sehr wichtig – ich möchte selbst entscheiden
- Wichtig, aber mit professioneller Unterstützung
- Weniger wichtig

- **Können Sie sich eine Kapitalanlage in ETFs/Investmentfonds vorstellen?**

Ja Unsicher Nein

- **Ist es Ihnen wichtig, dass im Todesfall kein Vermögen an einen Versicherer fällt?**

Ja Nein Darüber habe ich noch nicht nachgedacht

Ihre persönliche bAVI-FlexRente-Ersteinschätzung

Exklusiv für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer

6 Was ist aktuell Ihre größte Unsicherheit in der bAV?

Rendite Steuerliche Effizienz Flexibilität Hindernis bei Unternehmensverkauf
Bilanz/Haftung Gesamtstruktur Ich weiß nicht, wo ich anfangen soll

7 So geht es nach dem Fragebogen weiter

Bitte lesen Sie diesen Abschnitt aufmerksam.

Die bAVI-FlexRente ist keine Standardlösung, sondern eine individuell konstruierte betriebliche Altersversorgung für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer.

Aus diesem Grund werten wir den Fragebogen nicht schriftlich oder pauschal aus.
Eine fundierte Einordnung ist ausschließlich im persönlichen Gespräch sinnvoll möglich.

Mit dem Absenden dieses Fragebogens erklären Sie sich damit einverstanden,
dass wir Ihre Angaben im Rahmen eines persönlichen Austauschs mit Ihnen besprechen.

Ja, ich wünsche eine persönliche Besprechung meiner Angaben

Nach Eingang Ihres Fragebogens melden wir uns bei Ihnen, um das weitere Vorgehen abzustimmen.

Versand des Fragebogens

Bitte senden Sie den ausgefüllten Fragebogen an folgende E-Mail-Adresse:

info@bav-innovationspartner.de

Ihre Kontaktdaten

Name: _____

Telefonnummer: _____

Gerne können Sie auch unter folgendem Link einen unverbindlichen Online-Termin direkt buchen.



[Termin Buchung](#)

Hinweis

Der Fragebogen dient der strukturierten Vorbereitung eines persönlichen Gesprächs und ersetzt keine individuelle Beratung.