

Überblick über die bisherige private Vorsorge im Todesfall

Kunde/Interessent: _____

Welche Versicherungen bestehen:

| Versicherungsart ¹ | Gesellschaft | Versicherungsnummer | Versicherungssumme | VN | VP | Bezugsberechtigter ist... | Versicherungsdauer bis | Verwendungszweck ² | Versicherungsschutz ist während der Laufzeit ³ | Dynamik vereinbart ? | Beitragshöhe |
|-------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|----|----|---------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

¹ Gemeint sind beispielsweise eine Risiko-Lebensversicherung, Kapital-Lebensversicherung, Fondsgebundene Lebensversicherung, Versicherungsschutz über private Unfallversicherungen, Riester- und Rürup-Renten.

² z.B. Absicherung von Lebenspartner, Immobilienfinanzierung etc.

³ Der Versicherungsschutz kann während der Laufzeit beispielsweise konstant sein, linear oder mit der Restschuld fallen.

Welchen Zweck verfolgten oder verfolgen Sie mit dem Abschluss einer Versicherung?

- Absicherung des Lebenspartners
Alter des abzusichernden Partners _____ Jahre
- Absicherung der Kinder
Alter der abzusichernden Kinder _____ Jahre
- Absicherung von Geschäftspartnern
Alter des abzusichernden Partners _____ Jahre
- Hypothekenfinanzierung Absicherung

| | Darlehen 1 | Darlehen 2 | Darlehen 3 | Darlehen 4 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Zinssatz | | | | |
| Tilgungssatz | | | | |
| ursprüngliche Darlehenshöhe | | | | |
| aktuelle Restschuld | | | | |
| Beginn des Darlehens | | | | |

- Ratenkredit absichern

| | Darlehen 1 | Darlehen 2 | Darlehen 3 | Darlehen 4 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Zinssatz | | | | |
| Tilgungssatz | | | | |
| ursprüngliche Darlehenshöhe | | | | |
| aktuelle Restschuld | | | | |
| Beginn des Darlehens | | | | |

Erbschafts-/Schenkungssteuer sparen

Erwartete Steuer _____ €

Abfindung (Pflichtteil, Unterhalt etc.) _____ €

Sonstiges

Fragen zur künftigen Absicherung

Versicherungsnehmer: _____

Versicherte Person 1 mit Geb.datum, Geschlecht: _____

Raucht die versicherte Person 1? ja nein

Versicherte Person 2 mit Geb.datum, Geschlecht: _____

Raucht die versicherte Person 2? ja nein

Wird eine verbundene Lebensversicherung gewünscht?
 ja nein

Gewünschte Versicherungssumme _____ €

oder gewünschter Versicherungsbeitrag _____ €

Gewünschte Laufzeit des Vertrages _____ Jahre oder bis Alter _____

Die Versicherungssumme soll konstant bleiben linear fallen
 mit der Restschuld fallen Sonstiges

Soll der Versicherungsschutz ein sogenanntes Optionsrecht⁴ beinhalten? ja nein

Soll das passive Kriegerisiko mitversichert werden? ja nein

Wünschen Sie eine Dynamisierung des Versicherungsschutzes? ja nein

Soll eine Berufsunfähigkeitsversicherung eingeschlossen werden?⁵ ja nein

⁴ Optionsrecht: Bei Eintritt von bestimmten Ereignissen (z.B. Hausbau oder Kauf, Heirat, Geburt eines Kindes) kann bei einigen Anbietern der Versicherungsschutz ohne Gesundheitsprüfung bis zu einem bestimmten Alter um einen bestimmten Betrag erhöht werden.

⁵ Sofern der Wunsch besteht, beachten Sie bitte den Bogen zur langfristigen Arbeitskraftabsicherung.

