

Gewünschte Absicherung

(Bitte „Optionale Details (Versorgung / Kranken)“ im Anhang der Kundenbasisdaten ausfüllen)

Kunde

(Ehe-) Partner

Name _____

Geburtsdatum _____

Absicherung des Partners?

Ja Nein

Ja Nein

Falls ja, in welcher Höhe?

in Höhe von _____ €

in Höhe von _____ €

in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.

in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.

Sicherstellung Lebensunterhalt gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"

Sicherstellung Lebensunterhalt gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"

Absicherung des/der Kinds/Kinder? Ja Nein

Ja Nein

Falls ja, in welcher Höhe?

in Höhe von _____ €

in Höhe von _____ €

in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.

in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.

Sicherstellung Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"

Sicherstellung Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"

Absicherung Darlehen⁹

Ja, siehe Tabelle Nein

Ja, siehe Tabelle Nein

Darlehen Nr. ¹⁰	1:	2:	3:	4:
Darlehensnehmer	<input type="checkbox"/> Person 1 <input type="checkbox"/> Person 2	<input type="checkbox"/> Person 1 <input type="checkbox"/> Person 2	<input type="checkbox"/> Person 1 <input type="checkbox"/> Person 2	<input type="checkbox"/> Person 1 <input type="checkbox"/> Person 2
Aktuelle Restschuld				
Restlaufzeit des Darlehens				
Sonstige Bemerkungen: z. B. Zins oder Tilgung				

Absicherung v. Geschäftspartnern? Ja Nein

Ja Nein

Falls ja, in welcher Höhe?

in Höhe von _____ €

in Höhe von _____ €

Absicherung von Liquidität¹¹?

Ja Nein _____ €

Ja Nein _____ €

⁹ Detaillierte Erfassung kann mit dem Bogen „Vermögen und Verbindlichkeiten“ des Haushalts erfolgen.

¹⁰ Kurzbeschreibung des Darlehens nach Bank und Verwendungszweck (etwa Anschrift der Immobilie), ggf. Darlehensnummer.

¹¹ z. B. zu erwartende Steuer oder Abfindungen

Absicherung nach sonstigen Vorgaben?

Ja Nein

Ja Nein

Falls ja, nach welchen?

Aufgrund des begrenzten Budgets, darf der Beitrag maximal _____ € mtl. betragen. Die Höhe der Absicherung soll sich hieran orientieren.

Aufgrund des begrenzten Budgets, darf der Beitrag maximal _____ € mtl. betragen. Die Höhe der Absicherung soll sich hieran orientieren.

(Freie Angabe des Kunden)

(Freie Angabe des Kunden)

Details zur Tarifierung

Kunde

(Ehe-)Partner

Versicherungsnehmer¹²

Versicherte Person

Gewünschte Laufzeit des Vertrages

_____ Jahre / bis Alter _____

_____ Jahre / bis Alter _____

Die Versicherungssumme soll

konstant bleiben

konstant bleiben

linear fallen

linear fallen

mit der Restschuld fallen

mit der Restschuld fallen

sonstiges: _____

sonstiges: _____

Verbundene Lebensversicherung?

Ja Nein

Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

Nachversicherungsgarantien ohne weitere Gesundheitsprüfung?¹³

Ja Nein

Verlängerungsoption ohne weitere Gesundheitsprüfung?

Ja Nein

Leistung auch bei geringer Restlebenserwartung von mind. 12 Monaten (terminal illness)?

Ja Nein

Dynamisierung des Versicherungsschutzes?

Ja Nein

Berufsunfähigkeitsversicherung einschließen?¹⁴

Ja Nein

Anmerkungen _____

Gesprächspartner und weitere Anwesende: _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____

Unterschrift Vermittler _____

¹² Bei Wahl des Versicherungsnehmers steuerliche Gegebenheiten beachten.

¹³ Bei Eintritt von bestimmten Ereignissen (z. B. Hausbau oder Kauf, Heirat, Geburt eines Kindes) kann bei einigen Anbietern der Versicherungsschutz ohne Gesundheitsprüfung angepasst werden.

¹⁴ Sofern der Wunsch besteht, beachten Sie bitte den Bogen zur langfristigen Arbeitskraftabsicherung.