

## Gewünschte Absicherung

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

	<b>Kunde</b>	<b>(Ehe-) Partner</b>
Name	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
<b>Absicherung des Partners?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Falls ja, in welcher Höhe?	<input type="checkbox"/> in Höhe von _____ € <input type="checkbox"/> in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt. <input type="checkbox"/> Sicherstellung Lebensunterhalt gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"	<input type="checkbox"/> in Höhe von _____ € <input type="checkbox"/> in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt. <input type="checkbox"/> Sicherstellung Lebensunterhalt gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"
<b>Absicherung des/der Kinds/Kinder?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Falls ja, in welcher Höhe?	<input type="checkbox"/> in Höhe von _____ € <input type="checkbox"/> in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt. <input type="checkbox"/> Sicherstellung Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"	<input type="checkbox"/> in Höhe von _____ € <input type="checkbox"/> in einer Höhe, die _____ € mtl. für _____ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt. <input type="checkbox"/> Sicherstellung Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "Einnahmen und Ausgaben des Haushalts"

## Absicherung Darlehen<sup>9</sup>

Ja, siehe Tabelle  Nein

Ja, siehe Tabelle  Nein

Darlehen Nr. <sup>10</sup>	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 Liquidität<sup>11</sup>?

Ja  Nein \_\_\_\_\_ €

Ja  Nein \_\_\_\_\_ €

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

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

<sup>11</sup> 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

Versicherungsnehmer<sup>12</sup> \_\_\_\_\_

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?<sup>13</sup>

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?<sup>14</sup>

Ja  Nein

Anmerkungen \_\_\_\_\_

Gesprächspartner und weitere Anwesende: \_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_ Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_

<sup>12</sup> Bei Wahl des Versicherungsnehmers steuerliche Gegebenheiten beachten.

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

<sup>14</sup> Sofern der Wunsch besteht, beachten Sie bitte den Bogen zur langfristigen Arbeitskraftabsicherung.