

Kunde / Interessent: \_\_\_\_\_

Bestehende Versorgung (Anwartschaften)

[⬆ Erfassung der Details zu Beruf und Person \(Kundenbasisdaten\)](#)

Aktuelles Nettoeinkommen <sup>2</sup>												Unterlagen vorhanden? <sup>1</sup>
Mindest-Versorgungsniveau <sup>3</sup>												
Gesellschaft / Versorgungsträger	Leistungsart / Versicherungsart	VN	VP	Versicherungsnummer	Monatsrente / Versicherungssumme <sup>4</sup>	Versicherungsdauer	Bezugsberechtigt ist ...	Beitrag / Prämie	Verwendungszweck <sup>5</sup>	Versicherungsschutz während der Laufzeit <sup>6</sup>		
1. Schicht	Gesetzliche Rentenversicherung	<input type="checkbox"/> Große Witwenrente			_____ €		Hinterbliebene <sup>7</sup>		Rentenleistungen <sup>8</sup>	Rentenleistung	<input type="checkbox"/> Ja	
		<input type="checkbox"/> Kleine Witwenrente			_____ €							
		<input type="checkbox"/> Vollwaisenrente			_____ €							
		<input type="checkbox"/> Halbwaisenrente			_____ €							
		<input type="checkbox"/> Erziehungsrente			_____ €							
1. Schicht	Berufsst. Versorgungsw. Beamtenversorgung				_____ €						<input type="checkbox"/> Ja	
					_____ €							
					_____ €							
					_____ €							
2. Schicht	Zusatzversorgung Öffentlicher Dienst				_____ €		Hinterbliebene <sup>7</sup>		Rentenleistungen <sup>8</sup>	Rentenleistung	<input type="checkbox"/> Ja	
					_____ €							
					_____ €							
					_____ €							
3. Schicht					_____ €						<input type="checkbox"/> Ja	
					_____ €							
					_____ €							
					_____ €							

<sup>1</sup> Gemeint sind die Renteninformation und aktuelle Vertragsunterlagen, Versicherungsscheine und -nachträge.  
<sup>2</sup> Anrechnung des Einkommens bei Hinterbliebenenrente beachten  
<sup>3</sup> Detaillierte Ermittlung kann im Erfassungsbogen „[⬆ Einnahmen und Ausgaben](#)“ erfolgen. Gemeint sind nicht verhandelbare Fixkosten, die definitiv abgesichert werden sollen.  
<sup>4</sup> Abfrage von Bruttowerten. Entsprechend individuelle Minderung durch Steuer und Sozialversicherung beachten.  
<sup>5</sup> Absicherung einer selbstgenutzten Immobilie, eines Darlehens oder des regelmäßigen Bedarfs der Hinterbliebenen für einen bestimmten Zeitraum  
<sup>6</sup> Über die Vertragslaufzeit annuitätisch, linearfallende oder konstante Versicherungssumme  
<sup>7</sup> Hinterbliebene nach Definition des Versorgungsträgers  
<sup>8</sup> Rentenleistungen dienen der Absicherung von Partner und Kindern (=Hinterbliebene).

**Gewünschte Absicherung** **Person 1** **Person 2** (z. B. Ehepartner/-in)

Name \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Absicherung des **Partners?**  
 Falls ja, in welcher Höhe?  
 Nein  Ja  
 in Höhe von \_\_\_\_\_ €  
 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_ € mtl. für \_\_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.  
 Sicherstellung des Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "**⬆ Einnahmen und Ausgaben**"

Absicherung des/der **Kinds/Kinder?**  
 Falls ja, in welcher Höhe?  
 Nein  Ja  
 in Höhe von \_\_\_\_\_ €  
 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_ € mtl. für \_\_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung von 0 % sicherstellt.  
 Sicherstellung des Lebensunterhalts gemäß Erfassungsbogen "**⬆ Einnahmen und Ausgaben**"

Absicherung **Darlehen**<sup>9</sup>  
 Nein  Ja, siehe Tabelle  Nein  Ja, siehe Tabelle

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

Absicherung von **Geschäftspartnern?**  
 Falls ja, in welcher Höhe?  
 Nein  Ja  
 in Höhe von \_\_\_\_\_ €

Absicherung von **Liquidität**<sup>11</sup>?  
 Nein  Ja \_\_\_\_\_ €

Absicherung nach **sonstigen Vorgaben?**  
 Falls ja, nach welchen?  
 Nein  Ja  
 Aufgrund des begrenzten Budgets, darf der Beitrag maximal \_\_\_\_\_ € mtl. betragen. Die Höhe der Absicherung soll sich hieran orientieren.  
 \_\_\_\_\_  
 (Freie Angabe des Kunden)

**Details zur Tarifierung** **Person 1** **Person 2** (z. B. Ehepartner/-in)

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

**Versicherte Person** \_\_\_\_\_

Gewünschte **Laufzeit** des Vertrages \_\_\_\_\_ Jahre / bis Alter \_\_\_\_\_

Die **Versicherungssumme** soll  
 konstant bleiben  
 linear fallen  
 mit der Restschuld fallen  
 sonstiges: \_\_\_\_\_

**Verbundene Lebensversicherung?**  Nein  Ja

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

### Was soll zusätzlich mitversichert werden? (Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes)

- Nachversicherungsgarantien** ohne weitere Gesundheitsprüfung? <sup>13</sup>  Nein  Ja
- Verlängerungsoption** ohne weitere Gesundheitsprüfung?  Nein  Ja
- Leistung** auch bei **geringer Restlebenserwartung** von mind. 12 Monaten (terminal illness)?  Nein  Ja
- Dynamisierung** des Versicherungsschutzes?  Nein  Ja
- Berufsunfähigkeitsversicherung** einschließen?<sup>14</sup>  Nein  Ja

### Sonstiges & Termindetails

Anmerkungen

---

---

---

---

Gesprächspartner und weitere Anwesende

---

Beratungsort und Datum

---

Unterschrift(en) von Person 1 und Person 2, wenn vorhanden oder ggf. des bzw. der gesetzl. Vertreter(s)

Stempel / Unterschrift Makler

<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.