

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

OPTICON Beratungs- und Finanzdienstleistungs GmbH

Hauptstr. 24 • 67273 Weisenheim am Berg

Tel.: 06353/5080200

Fax: 06353/5080201

info@opticon-bfg.de

http://www.opticon-bfg.de/

Persönlicher Ansprechpartner:

1.1 Persönliche Daten		
Titel, Akad. Grad		<input type="text"/>
Name Vorname		<input type="text"/> <input type="text"/>
Anschrift Straße, Hausnummer PLZ, Ort		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Geburtsdatum, Geburtsname		<input type="text"/> <input type="text"/>
Geburtsort, Nationalität		<input type="text"/> <input type="text"/>
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gem.
aktuelle Steuerklasse		<input type="text"/> , nach <input type="checkbox"/> Grundtabelle <input type="checkbox"/> Splittingtabelle
Steuernummer Sozialversicherungsnummer		<input type="text"/> <input type="text"/>
Kindergeldanspruch Name des Kindes, Geburtsdatum Name des Kindes, Geburtsdatum Name des Kindes, Geburtsdatum Kindergeldnummer		<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, für <input type="text"/> Kinder <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Beruf		<input type="text"/>
Berufsstatus		<input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
Arbeitgeber oder Name der eigenen Firma Anschrift		<input type="text"/> <input type="text"/>

Anmerkungen, Sonstiges etc.	
1.2 Informationen zum Partner	
Anrede, Titel oder akad. Grad	<input type="text"/>
Name, Vorname	<input type="text"/>
Geburtsdatum, Geburtsname	<input type="text"/>
Geburtsort, Nationalität	<input type="text"/>
Steuernummer	<input type="text"/>
Sozialversicherungsnummer	<input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gem.
Anschrift	<input type="text"/>
Beruf	<input type="text"/>
Berufsstatus	<input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
2. Gesetzliche Rente	
2.1 für Angestellte	
Rententräger	<input type="text"/>
Pflichtversichert	von <input type="text"/> bis <input type="text"/>
Freiwillig versichert	von <input type="text"/> bis <input type="text"/>
Rentenbescheid (Renteninformation) vom:	<input type="text"/>
Rente heute	<input type="text"/> €
Rente mit 67 lt. Bescheid	<input type="text"/> €
Erwerbsminderungsrente lt. Bescheid	<input type="text"/> €
Eintritt ins Berufsleben / Rentenbeginn	<input type="text"/>
Wartezeit (Anwartschaft) erfüllt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Gewünschter Rentenbeginn / Rentenhöhe	<input type="text"/> €
2.2 für Selbständige/Freiberufler	
Werden Beiträge in die GRV bezahlt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
wenn ja, in welcher Höhe monatlich?	<input type="text"/> €
Besteht die Möglichkeit der Befreiung v.d. GRV?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Bestehen Ansprüche aus Zusatzversorgung?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
wenn ja, Name des Versorgungswerks?	<input type="text"/>
wenn ja, in welcher Höhe?	<input type="text"/> €
wenn ja, zu welchem Zeitpunkt?	<input type="text"/>
2.2.1 für Handwerker	
Seit wann wird in das Versorgungswerk eingezahlt?	<input type="text"/>
Wann endet die Rentenversicherungspflicht?	<input type="text"/>
2.3 für Beamte/öffentlicher Dienst	
Ruhegehalt bei Dienstunfähigkeit / Teildienstunfähigkeit	<input type="text"/> € <input type="text"/> €
Bestehen Ansprüche aus Zusatzversorgung?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
wenn ja, Name des Versorgungswerks?	<input type="text"/>
wenn ja, in welcher Höhe?	<input type="text"/> €

3. Liquidität	
3.1 Einnahmen	Angaben in € <input type="checkbox"/> pro Monat <input type="checkbox"/> pro Jahr
Nettoeinkommen aktuell	<input type="text"/> €
Urlaubsgeld	<input type="text"/> €
Weihnachtsgeld	<input type="text"/> €
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit/Gewerbe	<input type="text"/> €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	<input type="text"/> €
Kindergeld	<input type="text"/> €
Unterhalt	<input type="text"/> €
Elterngeld	<input type="text"/> €
Einkünfte aus Kapitalanlagen (Zinsen, etc.)	<input type="text"/> €
sonstige Einkünfte (Renten, etc.)	<input type="text"/> €
sonstige Einkünfte (Renten, etc.)	<input type="text"/> €
Gesamteinnahmen	<input type="text"/> €
Bruttoeinkommen monatlich	<input type="text"/> €
Bruttoeinkommen aktuell	<input type="text"/> €
Bruttoeinkommen Vorjahr	<input type="text"/> €
zu versteuerndes Einkommen Vorjahr	<input type="text"/> €
3.2 Ausgaben	Angaben in € <input type="checkbox"/> pro Monat <input type="checkbox"/> pro Jahr
Miete inkl. Nebenkosten (= Warmmiete)	<input type="text"/> €
Ausgaben für Elektroenergie - Stom	<input type="text"/> €
Ausgaben für Handy, Festnetz, Internet, TV etc.	<input type="text"/> €
sonst. Lebenshaltungskosten (Verpfl., Kleidung etc.)	<input type="text"/> €
Unterhaltszahlungen	<input type="text"/> €
Ausgaben für PKW (tanken etc.)	<input type="text"/> €
Versicherungsbeiträge	<input type="text"/> €
Sparraten	<input type="text"/> €
Leasingraten	<input type="text"/> €
Ausgaben für Urlaub	<input type="text"/> €
<input type="text"/>	<input type="text"/> €
<input type="text"/>	<input type="text"/> €
Gesamtausgaben	<input type="text"/> €
Frei verfügbares Einkommen	<input type="text"/> €
ist diese Zahl realistisch?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, sondern <input type="text"/> €
4. Vermögensaufbau	

4.1 bestehende Altersvorsorge

4.1.1 Schicht 1 - Basis-/Rürup-Rente

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert

Todesfallleistung / progn. Ablaufleistung

Dynamik eingeschlossen

Sonstiges

 -

- klassisch Überschüsse in Fonds
 englische Versicherer (with profit)
 hybrid fondsgebunden Index-basiert

 -

€ €

€ €

nein ja, %

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert

Todesfallleistung / progn. Ablaufleistung

Dynamik eingeschlossen

Sonstiges

 -

- klassisch Überschüsse in Fonds
 englische Versicherer (with profit)
 hybrid fondsgebunden Index-basiert

 -

€ €

€ €

nein ja, %

4.1.2 Schicht 2

4.1.2.1 betriebliche Altersvorsorge

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer

Durchführungsweg

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

Finanzierung

aktueller Beitrag / Zahlweise

progn. Ablaufleistung

Sonstiges

 -

Direktvers. nach § 40b § 3 Nr. 63 EStG

Pensionskasse nach § 40 § 3 Nr. 63 EStG

U-Kasse rückgedeckt pauschal dotiert

- Pensionszusage
 klassisch Überschüsse in Fonds
 englische Versicherer (with profit)
 hybrid fondsgebunden Index-basiert

 -

AG-finanziert AN-finanziert (Entgeltumwandl.)

mischfinanziert

AG-Zuschuss € mtl., %

€ monatlich jährlich

€

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer

Durchführungsweg

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

Finanzierung

aktueller Beitrag / Zahlweise

progn. Ablaufleistung

Sonstiges

 -

Direktvers. nach § 40b § 3 Nr. 63 EStG

Pensionskasse nach § 40 § 3 Nr. 63 EStG

U-Kasse rückgedeckt pauschal dotiert

- Pensionszusage
 klassisch Überschüsse in Fonds
 englische Versicherer (with profit)
 hybrid fondsgebunden Index-basiert

 -

AG-finanziert AN-finanziert (Entgeltumwandl.)

mischfinanziert

AG-Zuschuss € mtl., %

€ monatlich jährlich

€

4.1.2.2 Riester-Rente

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer
Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf
akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert
garantierte Rente / Rentengarantiezeit
prognostizierte Ablaufleistung
Dynamik eingeschlossen
Sonstiges (z.B. steuer-/zulagenoptimiert)

[]		[]	
<input type="checkbox"/>	klassisch	<input type="checkbox"/>	Überschüsse in Fonds
<input type="checkbox"/>	hybrid	<input type="checkbox"/>	fondsgebunden
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Index-basiert
<input type="checkbox"/>	Fondssparplan		
[]	-	[]	
[]	€	[]	€
[]	€ mtl.	[]	Jahre
[]		[]	€
<input type="checkbox"/>	nein	<input type="checkbox"/>	ja, [] %
[]			

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer
Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf
akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert
garantierte Rente / Rentengarantiezeit
prognostizierte Ablaufleistung
Dynamik eingeschlossen
Sonstiges (z.B. steuer-/zulagenoptimiert)

[]		[]	
<input type="checkbox"/>	klassisch	<input type="checkbox"/>	Überschüsse in Fonds
<input type="checkbox"/>	hybrid	<input type="checkbox"/>	fondsgebunden
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Index-basiert
<input type="checkbox"/>	Fondssparplan		
[]	-	[]	
[]	€	[]	€
[]	€ mtl.	[]	Jahre
[]		[]	€
<input type="checkbox"/>	nein	<input type="checkbox"/>	ja, [] %
[]			

4.1.3 Schicht 3 - private Altersversorgung

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer
Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf
akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert
garantierte Rente / Rentengarantiezeit
garantierte / prognostizierte Ablaufleistung
Dynamik eingeschlossen / Todesfalleistung
Sonstiges

[]		[]	
<input type="checkbox"/>	klassisch	<input type="checkbox"/>	Überschüsse in Fonds
<input type="checkbox"/>	englische Versicherer (with profit)		
<input type="checkbox"/>	hybrid	<input type="checkbox"/>	fondsgebunden
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Index-basiert
[]	-	[]	
[]	€	[]	€
[]	€	[]	Jahre
[]	€	[]	€
<input type="checkbox"/>	nein	<input type="checkbox"/>	ja, [] %
[]		[]	€
[]			

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer
Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf
akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert
garantierte Rente / Rentengarantiezeit
garantierte / prognostizierte Ablaufleistung
Dynamik eingeschlossen / Todesfalleistung
Sonstiges

[]		[]	
<input type="checkbox"/>	klassisch	<input type="checkbox"/>	Überschüsse in Fonds
<input type="checkbox"/>	englische Versicherer (with profit)		
<input type="checkbox"/>	hybrid	<input type="checkbox"/>	fondsgebunden
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Index-basiert
[]	-	[]	
[]	€	[]	€
[]	€	[]	Jahre
[]	€	[]	€
<input type="checkbox"/>	nein	<input type="checkbox"/>	ja, [] %
[]		[]	€
[]			

4.2 staatlich geförderte Produkte

4.2.1 Bausparverträge

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Bausparsumme
Monatsbeitrag / aktuelles Guthaben
aktuelles BS-Darlehen
Sonstiges (WOP, VWL etc.)

	-		T€
	€		€
		€	

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Bausparsumme
Monatsbeitrag / aktuelles Guthaben
aktuelles BS-Darlehen
Sonstiges (WOP, VWL etc.)

	-		T€
	€		€
		€	

4.2.2 Vermögenswirksame Leistungen

Vertragsart
Gesellschaft / Vertragsnummer
Vertragsbeginn / Ende der Sperrfrist
Monatsbeitrag / Arbeitgeberanteil
aktuelles Guthaben
Sonstiges

Bausparer Fonds

	€		€
		€	

4.3 Sparpläne

Vertrag 1: Art des Sparplans
Anlageinstitut / Vertragsnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf
Beitrag / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)
Anlagezins / prognostizierte Ablaufleistung
Sonstiges

Bank- Fonds- Edelmetall Festgeld

	-		
	€		€
	%		€

Vertrag 2: Art des Sparplans
Anlageinstitut / Vertragsnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf
Beitrag / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)
Anlagezins / prognostizierte Ablaufleistung
Sonstiges

Bank- Fonds- Edelmetall Festgeld

	-		
	€		€
	%		€

4.4 Einmalanlagen

Vertrag 1: Art der Anlage
Anlageinstitut / Vertrags-/Depotnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf
Anlagezins bzw. Rendite / progn. Ablaufleistung
Sonstiges (WKN, ISIN etc.)

Depot Sparbuch Edelmetall Festgeld

	-		
	%		€

Vertrag 2: Art der Anlage
Anlageinstitut / Vertrags-/Depotnummer
Vertragsbeginn / Vertragsablauf
Anlagezins bzw. Rendite / progn. Ablaufleistung
Sonstiges (WKN, ISIN etc.)

Depot Sparbuch Edelmetall Festgeld

	-		
	%		€

4.5 Beteiligungen, geschlossene Fonds

Art der Beteiligung (Immobilie, Schiff etc.)

Vertrag 1: Gesellschaft / Vertragsnummer

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

Zeichnungssumme / Einmalbetrag / mtl. Betrag

Ist die Anlage fremdfinanziert?

Jährl. Ausschüttung / prognost. Ablaufleistung

Sonstiges

Einmalanl. Sparplan

_____ - _____

_____ € _____ € _____ €

nein ja

_____ % _____ €

Art der Beteiligung (Immobilie, Schiff etc.)

Vertrag 2: Gesellschaft / Vertragsnummer

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

Zeichnungssumme / Einmalbetrag / mtl. Betrag

Ist die Anlage fremdfinanziert?

Jährl. Ausschüttung / prognost. Ablaufleistung

Sonstiges

Einmalanl. Sparplan

_____ - _____

_____ € _____ € _____ €

nein ja

_____ % _____ €

4.6 Immobilien

Immobilie 1: Art der Immobilie

Nutzung / Baujahr

Mieteinnahmen (mtl. NettoKM) / akt. Verkehrswert

Ist die Immobilie fremdfinanziert?

Sonstiges (Anschrift, Wohnfläche o.ä.)

Ein- Zwei- Mehrfamilienhaus

Gewerbegebäude Wohnung

selbstgenutzt vermietet _____

_____ € _____ €

nein ja

Immobilie 2: Art der Immobilie

Nutzung / Baujahr

Mieteinnahmen (mtl. NettoKM) / akt. Verkehrswert

Ist die Immobilie fremdfinanziert?

Sonstiges (Anschrift, Wohnfläche o.ä.)

Ein- Zwei- Mehrfamilienhaus

Gewerbegebäude Wohnung

selbstgenutzt vermietet _____

_____ € _____ €

nein ja

4.7 Grundstücke

Grundstück 1: Art des Grundstücks

Nutzungsart

Grösse / Wert

Miet- oder Pachteinahmen

Sonstiges (Anschrift, Lage o.ä.)

Bauland landw. Nutzfläche Wald

Wiese Garten Brachland

vermietet verpachtet selbstgenutzt

_____ qm _____ €

_____ € mtl. jährlich

Grundstück 2: Art des Grundstücks

Nutzungsart

Grösse / Wert

Miet- oder Pachteinahmen

Sonstiges (Anschrift, Lage o.ä.)

Bauland landw. Nutzfläche Wald

Wiese Garten Brachland

vermietet verpachtet selbstgenutzt

_____ qm _____ €

_____ € mtl. jährlich

4.8 Sonstiges Vermögen

Sonstige Vermögenswerte (Sammlungen etc.)

<p>5. Verbindlichkeiten</p>	
<p>5.1 Darlehen</p> <p>Darlehen 1: Art der Verbindlichkeit</p> <p>Institut / Vertragsnummer</p> <p>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung</p> <p>Darlehenssumme / akt. Restschuld</p> <p>Nominalzins / anfängliche Tilgung</p> <p>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)</p> <p>Sonstiges</p> <p>Darlehen 2: Art der Verbindlichkeit</p> <p>Institut / Vertragsnummer</p> <p>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung</p> <p>Darlehenssumme / akt. Restschuld</p> <p>Nominalzins / anfängliche Tilgung</p> <p>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)</p> <p>Sonstiges</p> <p>Darlehen 3: Art der Verbindlichkeit</p> <p>Institut / Vertragsnummer</p> <p>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung</p> <p>Darlehenssumme / akt. Restschuld</p> <p>Nominalzins / anfängliche Tilgung</p> <p>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)</p> <p>Sonstiges</p>	<p><input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.</p> <p><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/></p> <p>_____</p> <p>_____ - _____ Jahre</p> <p>_____ € _____ €</p> <p>_____ % _____ %</p> <p>_____ € _____</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.</p> <p><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/></p> <p>_____</p> <p>_____ - _____ Jahre</p> <p>_____ € _____ €</p> <p>_____ % _____ %</p> <p>_____ € _____</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.</p> <p><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/></p> <p>_____</p> <p>_____ - _____ Jahre</p> <p>_____ € _____ €</p> <p>_____ % _____ %</p> <p>_____ € _____</p> <p>_____</p>
<p>5.2 Sonstige Verbindlichkeiten</p> <p>z.B. beanspruchter Dispokredit, Kreditkartenkonto, Privatdarlehen etc.</p>	<p>_____</p>
<p>5.3 Wirtschaftsauskunfteien</p> <p>Sind negative Eintragungen in Wirtschaftsauskunftsdateien (z.B. Creditreform, Infoscore oder SCHUFA) vorhanden? Ggf. bitte erläutern (z.B. Privatinsolvenz).</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>wenn ja, bitte genauere Angaben</p> <p>_____</p>
<p>6. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p>	<p>_____</p>

7. Risikorelevante Fragen und Belehrung

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen zu Ihrer persönlichen Situation. Sie bilden die Basis der Beratung.

Unvollständige und unrichtige Angaben lassen nur eine eingeschränkte Analyse zu. Bitte informieren Sie uns daher unbedingt, wenn sich Änderungen ergeben.

Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers

Datum, Unterschrift des Kunden

Interne Notizen

Mitarbeiter:

Datum :

Uhrzeit: von bis

telefonische Erfassung schriftliche Kundenangaben

persönliche Besprechung

im Maklerbüro beim Kunden