

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:**

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>1.1 Persönliche Daten</b>  |  |   |
| Titel, Akad. Grad   |  | <input type="text"/>  |
| Name<br>Vorname   |  | <input type="text"/><br><input type="text"/>  |
| Anschrift<br>Straße, Hausnummer<br>PLZ, Ort   |  | <input type="text"/> <input type="text"/><br><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<br><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<br>Sozialversicherungsnummer   |  | <input type="text"/><br><input type="text"/>  |
| Kindergeldanspruch<br>Name des Kindes, Geburtsdatum<br>Name des Kindes, Geburtsdatum<br>Name des Kindes, Geburtsdatum<br>Kindergeldnummer |  | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, für <input type="text"/> Kinder<br><input type="text"/> <input type="text"/><br><input type="text"/> <input type="text"/><br><input type="text"/> <input type="text"/> |
| Beruf   |  | <input type="text"/>  |
| Berufsstatus  |  | <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter<br><input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> <input type="text"/>                         |
| Arbeitgeber oder Name der eigenen Firma<br>Anschrift  |  | <input type="text"/><br><input type="text"/>  |



|  |   |
|--|---|
| <b>3. Liquidität</b>                                 |   |
| <b>3.1 Einnahmen</b>                                 | 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"/> €  |
| <b>Gesamteinnahmen</b>                               | <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"/> €  |
| <b>3.2 Ausgaben</b>                                  | 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"/> €  |
| <b>Gesamtausgaben</b>                                | <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"/> € |
| <b>4. Vermögensaufbau</b>                            |   |

**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

|                          |                                     |                          |                      |
|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| [ ]                      |                                     | [ ]                      |                      |
| <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"/> | Index-basiert                       |                          |                      |
| [ ]                      | -                                   | [ ]                      |                      |
| [ ]                      | €                                   | [ ]                      | €                    |
| [ ]                      | €                                   | [ ]                      | €                    |
| <input type="checkbox"/> | nein                                | <input type="checkbox"/> | ja, [ ] %            |
| [ ]                      |                                     |                          |                      |

**Vertrag 2:** Gesellschaft / Vertragsnummer

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

akt. Monatsbeitrag / akt. Rückkaufswert

Todesfallleistung / progn. Ablaufleistung

Dynamik eingeschlossen

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"/> | Index-basiert                       |                          |                      |
| [ ]                      | -                                   | [ ]                      |                      |
| [ ]                      | €                                   | [ ]                      | €                    |
| [ ]                      | €                                   | [ ]                      | €                    |
| <input type="checkbox"/> | nein                                | <input type="checkbox"/> | 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 <input type="checkbox"/> § 40b <input type="checkbox"/> § 3 Nr. 63 EStG  |                                     |                          |   |
| Pensionskasse nach <input type="checkbox"/> § 40 <input type="checkbox"/> § 3 Nr. 63 EStG |                                     |                          |   |
| U-Kasse <input type="checkbox"/> rückgedeckt <input type="checkbox"/> pauschal dotiert    |                                     |                          |   |
| <input type="checkbox"/>  | Pensionszusage                      |                          |   |
| <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"/>  | Index-basiert                       |                          |   |
| [ ]   | -                                   | [ ]                      |   |
| <input type="checkbox"/>  | AG-finanziert                       | <input type="checkbox"/> | AN-finanziert (Entgeltumwandl.)             |
| <input type="checkbox"/>  | mischfinanziert                     |                          |   |
| AG-Zuschuss [ ] € mtl., [ ] %   |                                     |                          |   |
| [ ]   | €                                   | <input type="checkbox"/> | monatlich <input type="checkbox"/> jährlich |
| [ ]   | €                                   | [ ]                      |   |
| [ ]   |                                     |                          |   |

**Vertrag 2:** Gesellschaft / Vertragsnummer

Durchführungsweg

Art der Anlage

Vertragsbeginn / Vertragsablauf

Finanzierung

aktueller Beitrag / Zahlweise

progn. Ablaufleistung

Sonstiges

|   |                                     |                          |   |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---|
| [ ]   |                                     | [ ]                      |   |
| Direktvers. nach <input type="checkbox"/> § 40b <input type="checkbox"/> § 3 Nr. 63 EStG  |                                     |                          |   |
| Pensionskasse nach <input type="checkbox"/> § 40 <input type="checkbox"/> § 3 Nr. 63 EStG |                                     |                          |   |
| U-Kasse <input type="checkbox"/> rückgedeckt <input type="checkbox"/> pauschal dotiert    |                                     |                          |   |
| <input type="checkbox"/>  | Pensionszusage                      |                          |   |
| <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"/>  | Index-basiert                       |                          |   |
| [ ]   | -                                   | [ ]                      |   |
| <input type="checkbox"/>  | AG-finanziert                       | <input type="checkbox"/> | AN-finanziert (Entgeltumwandl.)             |
| <input type="checkbox"/>  | mischfinanziert                     |                          |   |
| AG-Zuschuss [ ] € mtl., [ ] %   |                                     |                          |   |
| [ ]   | €                                   | <input type="checkbox"/> | monatlich <input type="checkbox"/> 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.)

\_\_\_\_\_

| <b>5. Verbindlichkeiten</b>   |   |
|---|---|
| <b>5.1 Darlehen</b><br><b>Darlehen 1:</b> Art der Verbindlichkeit<br><br>Institut / Vertragsnummer<br>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung<br>Darlehenssumme / akt. Restschuld<br>Nominalzins / anfängliche Tilgung<br>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)<br>Sonstiges | <input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.<br><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/> <input style="width: 100px;" type="text"/><br><input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> Jahre<br><input style="width: 100px;" type="text"/> € <input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> % <input style="width: 100px;" type="text"/> %<br><input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> |
| <b>Darlehen 2:</b> Art der Verbindlichkeit<br><br>Institut / Vertragsnummer<br>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung<br>Darlehenssumme / akt. Restschuld<br>Nominalzins / anfängliche Tilgung<br>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)<br>Sonstiges                        | <input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.<br><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/> <input style="width: 100px;" type="text"/><br><input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> Jahre<br><input style="width: 100px;" type="text"/> € <input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> % <input style="width: 100px;" type="text"/> %<br><input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> |
| <b>Darlehen 3:</b> Art der Verbindlichkeit<br><br>Institut / Vertragsnummer<br>Vertragsbeginn / Vertragsablauf / Zinsbindung<br>Darlehenssumme / akt. Restschuld<br>Nominalzins / anfängliche Tilgung<br>Rate / Zahlweise (1/1, 1/2, 1/4, 1/12)<br>Sonstiges                        | <input type="checkbox"/> Annuitätendarl. <input type="checkbox"/> Ratenkredit <input type="checkbox"/> Bauspardarl.<br><input type="checkbox"/> Forward-Darlehen <input type="checkbox"/> <input style="width: 100px;" type="text"/><br><input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> Jahre<br><input style="width: 100px;" type="text"/> € <input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> % <input style="width: 100px;" type="text"/> %<br><input style="width: 100px;" type="text"/> €<br><input style="width: 100px;" type="text"/> |
| <b>5.2 Sonstige Verbindlichkeiten</b><br>z.B. beanspruchter Dispokredit, Kreditkartenkonto,<br>Privatarlehen etc.   | <div style="border: 1px solid black; height: 60px; width: 100%;"></div>   |
| <b>5.3 Wirtschaftsauskunfteien</b><br>Sind negative Eintragungen in Wirtschaftsauskunftsdateien (z.B. Creditreform, Infoscore oder SCHUFA) vorhanden? Ggf. bitte erläutern (z.B. Privatinsolvenz).  | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br>wenn ja, bitte genauere Angaben<br><div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>   |
| <b>6. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</b>  | <div style="border: 1px solid black; height: 60px; width: 100%;"></div>   |



**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  
 \_\_\_\_\_