

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 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.																					
<b>1.2 Informationen zum Partner</b> Anrede, Titel oder akad. Grad Name, Vorname Geburtsdatum, Geburtsname Geburtsort, Nationalität Steuernummer Sozialversicherungsnummer Familienstand Anschrift Beruf Berufsstatus	<table border="1"> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gem.</td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter</td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/></td></tr> </table>													<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gem.				<input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter		<input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gem.																					
<input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter																					
<input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/>																					
<b>2. Gesetzliche Rente</b>																					
<b>2.1 für Angestellte</b> Rententräger Pflichtversichert Freiwillig versichert Rentenbescheid (Renteninformation) vom: Rente heute Rente mit 67 Jt. Bescheid Erwerbsminderungsrente lt. Bescheid Eintritt ins Berufsleben / Rentenbeginn Wartezeit (Anwartschaft) erfüllt? Gewünschter Rentenbeginn / Rentenhöhe	<table border="1"> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td>von</td><td>bis</td></tr> <tr><td>von</td><td>bis</td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> </table>			von	bis	von	bis		€		€		€			<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja			€		
von	bis																				
von	bis																				
	€																				
	€																				
	€																				
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																					
	€																				
<b>2.2 für Selbständige/Freiberufler</b> Werden Beiträge in die GRV bezahlt? wenn ja, in welcher Höhe monatlich? Besteht die Möglichkeit der Befreiung v.d. GRV? Bestehen Ansprüche aus Zusatzversorgung? wenn ja, Name des Versorgungswerks? wenn ja, in welcher Höhe? wenn ja, zu welchem Zeitpunkt? <b>2.2.1 für Handwerker</b> Seit wann wird in das Versorgungswerk eingezahlt? Wann endet die Rentenversicherungspflicht?	<table border="1"> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</td></tr> <tr><td colspan="2"><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td></td><td>€</td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> <tr><td colspan="2"></td></tr> </table>	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja			€	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja		<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja					€								
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																					
	€																				
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																					
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																					
	€																				
<b>2.3 für Beamte/öffentlicher Dienst</b> Ruhegehalt bei Dienstunfähigkeit / Teildienstunfähigkeit Bestehen Ansprüche aus Zusatzversorgung? wenn ja, Name des Versorgungswerks? wenn ja, in welcher Höhe?	<table border="1"> <tr><td></td><td>€</td><td></td><td>€</td></tr> <tr><td colspan="4"><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</td></tr> <tr><td colspan="4"></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td>€</td></tr> </table>		€		€	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja											€				
	€		€																		
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																					
			€																		

<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.)

\_\_\_\_\_

<p><b>5. Verbindlichkeiten</b></p>	
<p><b>5.1 Darlehen</b></p> <p><b>Darlehen 1:</b> 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><b>Darlehen 2:</b> 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><b>Darlehen 3:</b> 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> <hr/> <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> <hr/> <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><b>5.2 Sonstige Verbindlichkeiten</b></p> <p>z.B. beanspruchter Dispokredit, Kreditkartenkonto, Privatdarlehen etc.</p>	<p>_____</p>
<p><b>5.3 Wirtschaftsauskunfteien</b></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><b>6. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</b></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