

Stand 07/2025

Versicherungscheck

Fragebogen für eine Risikoanalyse und einen Preis-Leistungs-Vergleich

Sehr geehrte Verbraucher:innen,

vielen Dank für Ihre Anfrage an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz. Mit diesem Schreiben übersenden wir Ihnen unseren Fragebogen und eine Einwilligungserklärung. Bitte füllen Sie beide Dateien aus.

Als Anlagen finden Sie die Widerrufsbelehrung und unsere Datenschutzhinweise. Bitte lesen Sie sich diese in Ruhe durch.

Falls Sie eine schnellere Bearbeitung wünschen, können Sie auf Ihr 14-tägiges Widerrufsrecht verzichten. Sie finden auf der Einwilligungserklärung einen entsprechenden Passus. Der Beratungsvertrag kommt zustande, sobald uns Ihre ausgefüllte Einwilligungserklärung erreicht (vorzugsweise per E-Mail). Die Rücksendeadresse lautet:

E-Mail versicherung@vz-rlp.de

Post Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz

Füllen Sie pro Person einen eigenen Fragebogen vollständig aus, um sicherzustellen, dass es nicht zu fehlerhaften Angaben kommt.

Die Berechnung beruht auf dem Programm "M&M Office" des Softwarehauses "Morgen und Morgen", das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen.

Das Entgelt für die Auswertung beträgt 25,00 €. Wenn Sie mehrere Varianten berechnen lassen möchten, erhöht es sich für jede weitere Berechnung um 15,00 €. Sie erhalten zusammen mit unserer Auswertung eine Rechnung.

Bitte beachten Sie, dass Ihre richtigen und vollständigen Angaben Voraussetzung für ein zutreffendes Beratungs-/Auswertungsergebnis ist. Für Beratungsfehler, die auf nicht erkennbarer, lückenhafter oder fehlerhafter Sachverhaltsschilderung beruhen, sind wir nicht verantwortlich.

Die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz unterhält eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der W. R. Berkley Europe AG, Niederlassung für Deutschland, Christophstraße 19, 50670 Köln.

Dies ist ein Angebot der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. vertreten durch die Vorständin Heike Troue, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon-Nr. 06131-2848-0, E-Mail: info@vz-rlp.de
Vereinsregister: Amtsgericht Mainz VR 1088

Einwilligungserklärung

Unser Dienst umfasst soweit notwendig die Erhebung Ihrer persönlichen Daten. Die Datenschutzgrundverordnung schreibt vor, dass Sie uns dazu eine gesonderte Einwilligung erteilen. Ohne diese Einwilligung ist eine Bearbeitung durch uns nicht möglich.

Sie haben das Recht, diese Einwilligung jederzeit und ohne Angabe von Gründen zu widerrufen.			
	Ich stimme der Speicherung, Verarbeitung und Weiterleitung meiner persönlichen Daten und Informationen zum Zwecke der Auftragserfüllung zu.		
Die Auswertung Ihres Fragebogens beruht auf dem Programm M&M Office des Softwarehauses Morgen und Morgen", das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Ihre Daten werden nach zweckgebundener Bearbeitung wieder gelöscht.			
	e Informationen über den Umgang mit ihren Daten durch Morgen und Morgen erhalten er: https://www.morgenundmorgen.com/datenschutz .		
	Ich stimme der Auswertung meiner Daten durch das Programm von "Morgen und Morgen" zu.		
Wie soll Ihre Anfrage bearbeitet werden?			
	Ich wünsche, dass die benötigten Daten mit einem Pseudonym verbunden werden.		
	Ich bin damit einverstanden, dass die benötigten Daten mit meinem richtigen Namen verbunden werden.		
<u>Wann</u>	sollen wir mit der Bearbeitung beginnen?		
	Ich wünsche, dass Sie vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist mit der Ausführung der beauftragten Dienstleistung beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch Sie mein Widerrufsrecht verliere.		
	Ich möchte, dass die Bearbeitung meiner Anfrage erst nach dem Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.		
Name b	ozw. Unterschrift (falls Sie den Bogen ausdrucken)		
	-		

Dies ist ein Angebot der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. vertreten durch die Vorständin Heike Troue, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon-Nr. 06131-2848-0, E-Mail: info@vz-rlp.de
Vereinsregister: Amtsgericht Mainz VR 1088



07/2025

Fragebogen zur Risikolebensversicherung

Angaben zu inrer	Person			
Name, Vorname				
Straße und Hausnu	ummer			
Postleitzahl und W	ohnort			
Telefonnummer				
Bundesland				
Zusendung per E-N (bitte sehr deutlich schi				
werden, fertigen S	ezieht sich auf: le Bogen angeben, falls Aus Sie bitte Kopien für weitere Ing gewünscht, alle Fragen	Checks an. Falls Bo	erechnung als verbunder	1e
1) Frau: Name, Vor	name			
2) Mann: Name, Vo	orname			
3) Kind: Name, Vor	name			
Geburtsdatum		Geschlecht □ w	eiblich □ männlich □ c	livers
Größe	cm	Gewicht	Kg	
Berufsstand:				
☐ Angestellte:r	☐ Angestellte:r im öffentlichen Dienst	☐ Arbeiter:in	☐ Auszubildende:r	
☐ Beamte:r	☐ Beamtenanwärter:in	☐ Bundeswehr- beschäftigte:r	☐ Erwerbsunfähiige:r	
☐ Freiberufler:in	☐ Hausfrau:mann	☐ nicht erwerbstä Kind	tig/ □ Rentner:in, Pensionär:in	
☐ Schüler:in	☐ Selbstständige:r	☐ Studierende:r		



Derzeitiger Beruf beziehungsweise Berufsziel bei Schüler:innen, Studierenden, Auszubildenden, Beamtenanwärter:innen:

Bildungsabschluss:			
	dung noch nicht abgesch euzt "Fachabitur" oder "		at, kreuzt bitte den vorherigen Abschluss
 □ kein Abschluss □ Realschulabschluss □ Bachelor (FH) □ Master (FH) □ Diplom (FH) 	 ☐ Hauptschulabschluss ☐ Fachabitur ☐ Bachelor (Universität) ☐ Master (Universität) ☐ Diplom, Magister 		☐ Qualifizierter Hauptschulabschluss☐ Abitur☐ Staatsexamen (Universität)☐ Promotion
Abgeschlossene Beru	ıfsausbildung:		
Wer seine Berufsausbil Berufsausbildung" an	dung noch nicht abgesc	hlossen h	at, kreuzt bitte "keine
□ keineBerufsausbildung□ Berufsausbildung	☐ Berufsausbildung (handwerklich)☐ Berufsausbildung		rufsausbildung (kaufmännisch) riebs-/Fachwirt:in
(technisch) Meister:in	(sonstige) ☐ Techniker:in		rufsfachschule
Nichtraucher:in			
□ Ja, seit mind. 10 Jahren	☐ Ja, kürzer als 10 Jahre	□ Neir	1
Motorradfahrer:in	□ Ja	□ Neir	1
Arbeitsverteilung			
Anteil der Bürotätigkeit Anteil körperl. Tätigkeit Anteil Reisetätigkeit		_ Prozent _ Prozent _ Prozent	
Personalverantwortung	für	Mitarbei	ter

Gewünschte Laufzeit der Risikolebensversicherung Jahre				
Beitragszahlung: □ monatlich □ vierteljährlich □ halbjährlich □ jährlich Wir empfehlen jährliche Beitragszahlung. Bei vielen Gesellschaften sparen Sie bis zu 5% des Beitrags.				
☐ Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme Versicherungssumme:				
□ Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme Versicherungssumme:				
Versicherungssumme soll □ monatlich oder □ jährlich fallen				
□ Risikolebensversicherung auf verbundene Leben Versicherungssumme:				
Erläuterungen				
Die Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme dient allein der finanziellen Absicherung der Angehörigen des Versicherten. Sie ist nicht mit einem Kapitalaufbau z.B. für die Altersvorsorge verbunden. Im Todesfall des Versicherten während der Laufzeit wird die vereinbarte Versicherungssumme an die Begünstigten gezahlt.				
Die Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme dient der Absicherung eines Darlehens. Ihre Versicherungssumme fällt daher entsprechend der Tilgung. Im Todesfall des Versicherten während der Vertragslaufzeit wird mit der erreichten Versicherungssumme das Darlehen getilgt.				
Die Risikolebensversicherung auf verbundene Leben dient allein der finanziellen Absicherung der Angehörigen der beiden Versicherten. Mit einem Vertrag werden zwei Personen z.B. Eltern abgesichert. Problematisch ist, dass bei gleichzeitigem Tod z.B. durch einen Unfall nur die einfache Summe ausgezahlt wird. Nach dem Tod eines der beiden Versicherten wird die Versicherungssumme ausgezahlt und der Vertrag erlischt. In vielen Fällen sind daher zwei getrennte Risikolebensversicherungen zu empfehlen.				
Wünschen Sie eine Nachversicherungsgarantie zu folgenden Ereignissen:				
 ☐ Heirat ☐ Geburt/Adoption eines Kindes ☐ Immobilienerwerb 				



<u>Widerrufsbelehrung</u>

Bitte beachten Sie:

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Sie ausführlich über Ihr Widerrufsrecht zu informieren. Lesen Sie diese Information sorgfältig durch.

Wenn Sie auf der Einwilligungserklärung der vorzeitigen Ausführung vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist zugestimmt haben, erlischt Ihr Widerrufsrecht sobald wir die Rechtsberatungsleistung vollständig erbracht haben.

Sie können das folgende Formular nutzen, wenn Sie <u>nicht</u> mehr an dem mit uns geschlossenen Vertrag festhalten möchten.

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz,

Fax: 06131/2848-683 E-Mail: info@vz-rlp.de

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs:

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie

verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz

bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas Anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistung während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

Muster-Widerrufsformular
Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. Seppel-Glückert-Passage 10 55116 Mainz Fax: 06131/28 48 683 E-Mail: info@vz-rlp.de
Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Beratungsanfrage vom(Datum Ihrer Anfrage) Falls vorhanden, geben Sie bitte das Aktenzeichen oder das Datum der Auftragsbestätigung an.
Name, Vorname:
Anschrift:
Datum:
Unterschrift (nur bei Mitteilung auf Papier) * Unzutreffendes streichen

Datenschutzhinweis der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e. V. - Verbraucherberatung -

Als Verbraucherzentrale setzen wir uns für einen wirksamen Schutz personenbezogener Daten ein. Deshalb gewährleisten wir auch für den Umgang mit Ihren Daten ein hohes Schutzniveau. Wir bitten Sie, diese Datenschutzerklärung sorgfältig durchzulesen. Bitte beachten Sie auch den Datenschutzhinweis für die Nutzung unseres Internetauftritts unter der Adresse www.verbraucherzentrale-rlp.de/datenschutz.

1. Name und Kontaktdaten der Verantwortlichen

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e. V., vertreten durch die Vorständin Heike Troue, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 683, E-Mail: info@vz-rlp.de

2. Kontakt zum Datenschutzbeauftragten:

Sollten Sie Fragen zum Datenschutz bei der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e. V. haben, können Sie sich jederzeit an unsere Datenschutzbeauftragte wenden, die Sie wie folgt erreichen: Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e. V., Datenschutzbeauftragte, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 683, E-Mail: datenschutz@vz-rlp.de

3. Erhebung, Speicherung und Löschung personenbezogener Daten

Mit Ihrer Kontaktaufnahme zu uns und der Inanspruchnahme unserer Angebote der Verbraucherberatung oder außergerichtlicher Rechtsvertretung erheben wir, sofern dies zur Auftragserfüllung erforderlich ist, folgende persönliche Daten und Informationen von Ihnen:

- Anrede, Vorname, Nachname
- E-Mail-Adresse
- Wohnanschrift
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk)
- Informationen und Dokumente, die für die Beratung, Rechtsvertretung im Rahmen unserer Beauftragung notwendig sind

Die Speicherung und Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Ihre Anfrage hin und hat ihre Rechtsgrundlage in dem zwischen uns geschlossenen Beratungs- bzw. Rechtsbesorgungsvertrag (Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO). Wir speichern Ihre Daten grundsätzlich nur so lange, wie dies zur Erbringung unserer Dienstleistung Ihnen gegenüber erforderlich ist, oder wir ein berechtigtes Interesse an der weiteren Speicherung haben. Daten, die wir im Rahmen einer Rechtsberatung/Vertretung erhoben haben, löschen wir unter der Beachtung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten nach sechs Jahren nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Beratungs- bzw. Rechtsvertretungsauftrag beendet wurde, es sei denn, dass wir nach Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO aufgrund von steuer- und handelsrechtlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (aus HGB, StGB oder AO) zu einer längeren Speicherung verpflichtet sind oder Sie in eine darüberhinausgehende Speicherung nach Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

4. Art und Zweck der Verwendung personenbezogener Daten

Die Erhebung dieser Daten erfolgt,

- um Sie als Ratsuchenden/Rechtsbesorgungssuchenden identifizieren zu können;
- um Sie angemessen rechtlich beraten und vertreten zu können;
- zur Korrespondenz mit Ihnen;
- zur Rechnungsstellung, sofern unser Angebot kostenpflichtig ist.

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO zu den genannten Zwecken für die Bearbeitung unserer Dienstleistungsangebote und für die beidseitige Erfüllung von Verpflichtungen aus dem Vertragsverhältnis erforderlich. Sofern wir Ihre Daten für einen anderen Zweck verwenden möchten als sie erhoben wurden, werden wir Sie vorher um Ihre Einwilligung bitten.

5. Weitergabe von Daten an Dritte

Soweit dies nach Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO für die Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (Beratung/Rechtsvertretung) erforderlich ist, geben wir Ihre Daten und Informationen an Dritte weiter. Dieses umfasst insbesondere die Weitergabe Ihrer Daten an unsere Honoraranwälte/Honorarberater und/oder andere von uns zur Vertragserfüllung beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen.

Dabei gewährleisten wir, dass die durch uns beauftragten Honoraranwälte/ Honorarberater, Dienstleister und Erfüllungsgehilfen uns gegenüber vertraglich verpflichtet sind, den Schutz Ihrer Daten nach den

Vorschriften der DSGVO zu erfüllen. Ihre Daten werden zudem, sofern zur Auftragserfüllung erforderlich, an die Rechtsvertretungsgegner, sowie deren Vertreter, oder an öffentliche Institutionen zum Zwecke der Korrespondenz, Beratung oder Geltendmachung Ihrer Rechte weitergeleitet. Die weitergegebenen Daten dürfen von dem Dritten ausschließlich zu den genannten Zwecken verwendet werden. Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den aufgeführten Zwecken findet nicht statt.

Aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen können wir als Verbraucherzentrale verpflichtet werden, Daten an öffentliche Stellen weiterzugeben, z.B. an Finanz- oder Aufsichtsbehörden. Zudem nutzen wir die bei der Beratung erhobenen Daten in pseudonymisierter Form, um strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen sowie unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen. Dabei arbeiten wir mit den Verbraucherzentralen der anderen Bundesländer und dem Verbraucherzentrale Bundesverband e.V. (vzbv) zusammen, die ebenfalls ein hohes Datenschutzniveau gewährleisten. Ihren Namen, ihre Anschrift, Telefonnummern oder E-Mail-Adressen übermitteln wir bei der Weitergabe Ihrer fallbezogenen Daten nicht an öffentliche Stellen, andere Verbraucherzentralen oder den vzbv. Sollte es sinnvoll sein, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde oder den vzbv weiterzugeben, tragen wir Sorge dafür, dass die Unterlagen so geschwärzt und pseudonymisiert werden, dass Dritte diese Unterlagen nicht auf die/den Verbraucher zurückführen können. Sofern im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

6. Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

Bezogen auf die Verarbeitung Ihrer Daten haben Sie nach der DSGVO folgende Rechte:

- Sie können Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber uns widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO);
- Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorien der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden und die geplante Speicherdauer verlangen (Art. 15 DSGVO);
- Sie können unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen (Art. 16 DSGVO);
- Sie können die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist (Art. 17 DSGVO);
- Sie können die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben (Art. 18 DSGVO);
- Sie können von uns verlangen, Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen verlangen (Art. 20 DSGVO);
- Sie können sich bei einer Aufsichtsbehörde beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder unserer Geschäftsstelle wenden (Art. 77 DSGVO).
- Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6
 Abs. 1 lit. f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch
 gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe
 vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben.

Möchten Sie von Ihren Rechten als Betroffener oder Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an: datenschutz@vz-rlp.de.					
Bestätigung der Kenntnisname: Name:	Stadt:	Datum:			

MUSS NUR AUSGEFÜLLT WERDEN, SOFERN KEINE TERMINBESTÄTIGUN PER E-MAIL ERFOLGT IST!