

Fragebogen zur Risikolebensversicherung

Angaben zu Ihrer Person

Name, Vorname _____

Straße und Hausnummer _____

Postleitzahl und Wohnort _____

Telefonnummer _____

Bundesland _____

Zusendung per E-Mail? _____
(bitte sehr deutlich schreiben)

Die Berechnung beruht auf dem Programm „M&M-Office“ des Softwarehauses Morgen und Morgen, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Mit dem Programm wird ein Internetzugang hergestellt. Ihre Daten werden nach der Bearbeitung wieder gelöscht.

Weitere Informationen über den Umgang mit Ihren Daten durch Morgen und Morgen erhalten Sie hier: <https://morgenundmorgen.com/datenschutz>.

Wie sollen wir Ihre Anfrage bearbeiten?

- 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.

Die Auswertung bezieht sich auf:

(nur eine Person je Bogen angeben, falls Auswertungen für weitere Personen benötigt werden, fertigen Sie bitte Kopien für weitere Checks an. Falls Berechnung als verbundene Lebensversicherung gewünscht, alle Fragen auch für die zweite versicherte Person beantworten)

1) Frau: Name, Vorname _____

2) Mann: Name, Vorname _____

3) Kind: Name, Vorname _____

Geburtsdatum _____

Geschlecht weiblich männlich divers

Größe _____ cm

Gewicht _____ Kg

Berufsstand:

- | | | | |
|--|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte:r | <input type="checkbox"/> Angestellte:r im öffentlichen Dienst | <input type="checkbox"/> Arbeiter:in | <input type="checkbox"/> Auszubildende:r |
| <input type="checkbox"/> Beamte:r | <input type="checkbox"/> Beamtenanwärter:in | <input type="checkbox"/> Bundeswehrbeschäftigte:r | <input type="checkbox"/> Erwerbsunfähige:r |
| <input type="checkbox"/> Freiberufler:in | <input type="checkbox"/> Hausfrau:mann | <input type="checkbox"/> nicht erwerbstätig/Kind | <input type="checkbox"/> Rentner:in, Pensionär:in |
| <input type="checkbox"/> Schüler:in | <input type="checkbox"/> Selbstständige:r | <input type="checkbox"/> Studierende:r | |

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

Bildungsabschluss:

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte den vorherigen Abschluss an. Wer z.B. studiert, kreuzt „Fachabitur“ oder „Abitur“.

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> kein Abschluss | <input type="checkbox"/> Hauptschulabschluss | <input type="checkbox"/> Qualifizierter Hauptschulabschluss |
| <input type="checkbox"/> Realschulabschluss | <input type="checkbox"/> Fachabitur | <input type="checkbox"/> Abitur |
| <input type="checkbox"/> Bachelor (FH) | <input type="checkbox"/> Bachelor (Universität) | <input type="checkbox"/> Staatsexamen (Universität) |
| <input type="checkbox"/> Master (FH) | <input type="checkbox"/> Master (Universität) | <input type="checkbox"/> Promotion |
| <input type="checkbox"/> Diplom (FH) | <input type="checkbox"/> Diplom, Magister | |

Abgeschlossene Berufsausbildung:

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte „keine Berufsausbildung“ an

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> keine Berufsausbildung | <input type="checkbox"/> Berufsausbildung (handwerklich) | <input type="checkbox"/> Berufsausbildung (kaufmännisch) |
| <input type="checkbox"/> Berufsausbildung (technisch) | <input type="checkbox"/> Berufsausbildung (sonstige) | <input type="checkbox"/> Betriebs-/Fachwirt:in |
| <input type="checkbox"/> Meister:in | <input type="checkbox"/> Techniker:in | <input type="checkbox"/> Berufsfachschule |

Nichtraucher:in

- | | | |
|---|--|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Ja, seit mind. 10 Jahren | <input type="checkbox"/> Ja, kürzer als 10 Jahre | <input type="checkbox"/> Nein |
|---|--|-------------------------------|

- Motorradfahrer:in** Ja Nein

Arbeitsverteilung

Anteil der Bürotätigkeit _____ Prozent

Anteil körperl. Tätigkeit _____ Prozent

Anteil Reisetätigkeit _____ Prozent

Personalverantwortung für _____ Mitarbeiter

Laufzeit des Vertrages _____ 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