Verbraucherzentrale
Rheinland-Pfalz

01/2026

Fragebogen

Risikolebensversicherung

Angaben zu Ihrer Person

Name, Vorname _____

Straße und Hausnummer _____

Postleitzahl und Wohnort _____

Bundesland _____

Telefonnummer _____

Emailadresse _____

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

☐ Angestellte:r
☐ Angestellte:r im öffentlichen Dienst
☐ Arbeiter:in
☐ Auszubildende:r
☐ Beamte:r
☐ Beamtenanwärter:in
☐ Bundeswehr-beschäftige:r
☐ Erwerbsunfähige:r
☐ Schüler:in
☐ Hausfrau/- mann
☐ nicht erwerbs-tätig/ Kind
☐ Rentner:in
☐ Selbstständige:r
☐ Student:in

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“.

☐ kein Abschluss
☐ Hauptschulabschluss
☐ Qualifizierter Hauptschulabschluss
☐ Realschulabschluss
☐ Fachabitur
☐ Abitur
☐ Bachelor (FH)
☐ Bachelor (Universität)
☐ Staatsexamen (Universität)
☐ Master (FH)
☐ Master (Universität)
☐ Promotion
☐ Diplom (FH)
☐ Diplom, Magister

Abgeschlossene Berufsausbildung

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

☐ Keine Berufsausbildung (handwerklich)
☐ Berufsausbildung (kaufmännisch)
☐ Berufsausbildung
☐ Berufsausbildung (technisch)
☐ Berufsausbildung (sonstige)
☐ Betriebs-/Fachwirt:in
☐ Meister:in
☐ Techniker:in
☐ Berufsfachschule

Nichtraucher:in

☐ ja, seit min. 10 Jahren
☐ ja, kürzer als 10 Jahre
☐ Nein

Motorradfahrer:in

☐ Ja
☐ Nein

Arbeitsverteilung

Anteil der Bürotätigkeit	_____	Prozent
Anteil körperl. Tätigkeit	_____	Prozent
Anteil Reisetätigkeit	_____	Prozent
Personalverantwortung für	_____	Mitarbeiter
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