

Versicherungsberatung

Fragebogen für eine Risikoanalyse und einen Preis-Leistungs-Vergleich

Stand 03/2022

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. Die Rücksendeadresse lautet:

E-Mail: versicherung@vz-rlp.de

Fax: 06131/284825

Post: Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 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 „LV-win“ des Softwarehauses „Morgen und Morgen“, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen.

Das Entgelt für die Auswertung beträgt 20,- €. Wenn Sie mehrere Varianten berechnen lassen möchten, erhöht es sich für jede weitere Berechnung um 10,- €. Sie erhalten darüber zusammen mit unserer Auswertung eine gesonderte Abrechnung.

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 R + V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Besonderer Hinweis zur Berufsunfähigkeitsversicherung:

Wir bieten Ihnen die Auswertung ausschließlich nach den verschiedenen Sparten getrennt an. Es ist also nicht möglich, z. B. eine Risikolebens- mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung auswerten zu lassen. Diese Beschränkung haben wir vorgenommen, weil wir in der Vergangenheit regelmäßig festgestellt haben, dass z. B. die preisgünstigen Anbieter:innen von Berufsunfähigkeitsversicherungen mit sehr guten Bedingungen nicht identisch mit den Anbieter:innen von sehr preiswerten Risikolebensversicherungen sind.

Im Bedarfsfall sollte man daher eine Koppelung nur dann vornehmen, wenn die getrennte Auswertung ergibt, dass bestimmte Anbieter:innen in beiden gewünschten Sparten zu empfehlen sind.

Falls Sie zur Absicherung während des Berufslebens eine Berufsunfähigkeitsversicherung und zur privaten Altersvorsorge einen Kapitalvertrag abschließen möchten, sollten Sie bei getrenntem Abschluss hinsichtlich der Berufsunfähigkeitsrente folgendes beachten:

Neben Ihren sonstigen Fixkosten sollten in diesem Fall auch die Ausgaben für die Kapital bildende Rentenversicherung zur Altersvorsorge abgedeckt sein.

Ein Beispiel:

Bei Berufsunfähigkeit nicht gedeckt:

Fixkosten pro Monat:	1.000 €
<u>Beitrag für Altersvorsorge pro Monat:</u>	<u>300 €</u>
Abzusichernde Berufsunfähigkeitsrente pro Monat:	1.300 €

So stellen Sie sicher, dass Sie auch im Fall der Berufsunfähigkeit Ihre private Altersvorsorge weiter aufbauen können.

Mit freundlichen Grüßen

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

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 „LV-win.win“ des Softwarehauses „Morgen und Morgen“, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Ihre Daten werden nach zweckgebundener Bearbeitung wieder gelöscht.

Weitere Informationen über den Umgang mit ihren Daten durch Morgen und Morgen erhalten Sie hier: <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.

Wann 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 bzw. Unterschrift, falls Sie den Bogen ausdrucken

Fragebogen zur Berufsunfähigkeitsversicherung

Stand 05/2022

Name und Adresse, auf die sich die Auswertung bezieht: Frau Herr

Vorname und Name: _____

Straße: _____

Postleitzahl und Ort: _____

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

Diese Auswertung bezieht sich auf eine Person je Bogen, falls Auswertungen für weitere Personen benötigt werden, fertigen Sie bitte Kopien für weitere Checks an.

Besonderer Hinweis für junge Menschen unter 30 Jahren:

Einige Anbieter bieten so genannte „Starterpolicen“. Diese bieten den vollen Schutz in der Startphase zu einem günstigeren Beitrag. Die Summe aller Beiträge für die gesamte Laufzeit ist durch den Beitragssprung nach der Startphase insgesamt ein wenig höher als bei einem „normalen“ Vertrag.

Bitte kreuzen Sie an, was auf Sie zutrifft:

- Ich bin jünger als 25 Jahre und wünsche eine Starterpolice, Startphase 10 Jahre.
 - Die Berechnung soll sich ausschließlich auf die Starterpolice beziehen.
 - Die Berechnung soll Starterpolice und Normalpolice beinhalten.

- Ich bin zwischen 25 und 30 Jahren alt und wünsche eine Starterpolice, Startphase 5 Jahre.
 - Die Berechnung soll sich ausschließlich auf die Starterpolice beziehen.
 - Die Berechnung soll Starterpolice und Normalpolice beinhalten.

- Ich wünsche ausschließlich die Berechnung einer „normalen“ Berufsunfähigkeitsversicherung

Geburtsdatum: _____

Körpergröße: _____ cm **Körpergewicht:** _____ kg

Berufstand:

- keine Angabe
 Angestellte/r
 Arbeiter/in
 Beamte/r
 Selbständige/r
 Rentner/in, Pensionär/in
 Schüler/in
 Hausfrau/-mann
 Arbeitslose/r
 Berufssoldat/in
 Erwerbsunfähige/r
 Student/in
 Auszubildende/r
 Beamtenanwärter/in
 Angestellte/r im öffentlichen Dienst

Derzeitiger Beruf beziehungsweise Berufsziel bei Schülern, Studenten, Auszubildenden, Beamtenanwärtern:

Berufsausbildung:

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

- keine Angabe
 Berufsausbildung handwerklich
 Meister
 keine Berufsausbildung
 Berufsausbildung technisch
 Berufsausbildung sonstige
 Berufsausbildung kaufmännisch

Bildungsabschluss:

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

- keine Angabe
 kein Abschluss
 Hauptschulabschluss
 Qualifizierter Hauptschulabschluss
 Realschulabschluss
 Fachabitur
 Abitur
 Bachelor (FH)
 Bachelor (Uni)
 Master (FH)
 Master (Uni)
 Diplom(FH)
 Diplom, Magister
 Staatsexamen (Uni)
 Promotion

Nichtraucher ja, seit mind. 10 Jahren

ja, kürzer als 10 Jahre

nein

Motorradfahrer/in ja nein

Anteil der Bürotätigkeit _____ %

Anteil der körperlichen Tätigkeit _____ %

Anteil der Reisetätigkeit _____ %

Personalverantwortung _____ Personen

Leistungsdaten der

Berufsunfähigkeitsversicherung

Die Berufsunfähigkeitsversicherung ohne jegliche Zusatzversicherung dient allein der Absicherung z.B. der Lebenshaltungskosten des Versicherten im Falle der Berufsunfähigkeit. In den Vergleich werden automatisch nur die Anbieter einbezogen, deren Bedingungen bei der Stiftung Warentest ein „sehr gut“ bekommen würden und in diesem Programm in der höchstmöglichen Wertestufe ***** eingeordnet sind. Weitere Erläuterungen erhalten Sie dazu mit unserer Auswertung.

Versicherungsdauer bis zum Alter von: _____ Jahren

Wir empfehlen eine Laufzeit bis zum voraussichtlichen Ruhestand.

Höhe der monatlichen Rente: _____ €

Wenn Sie die Höhe der Rente von der Höhe des Beitrags abhängig machen wollen, so geben sie einen glatten Betrag von z.B. 1000,- € Monatsrente an. Diesen und damit auch den Preis können Sie dann bei Bedarf hoch- oder herunter rechnen. Wenn z.B. der Beitrag für eine Rente von 1000,- € 100,- € monatlich beträgt, so liegt er bei einer Rente von 750,- € bei 75,- € im Monat.

Beitragszahlung: monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich

Wir empfehlen jährliche Beitragszahlung. Bei vielen Gesellschaften sparen Sie dadurch ca. 5% des Beitrags

Garantierte Rentendynamik im Leistungsfall

Soll der Vertrag als besondere Leistungserweiterung zum Ausgleich der Inflation eine **dynamische Erhöhung** der Rente bieten?

ja, in Höhe von _____ % jährlich auch während des Rentenbezugs nein

Die Leistungserweiterung durch eine „Dynamik“ ist sehr wichtig, weil damit Inflation und Preissteigerungen begegnet werden kann. Wir empfehlen eine dynamische Erhöhung von 2% im Jahr.