

Checkliste berufliche Veränderung / Seite 1/3

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:

☐ Karrieresprung:	☐ ab ☐ seit . .
Neue Stellung im Unternehmen:	
Ist der Karrieresprung auf eine besondere Qualifizierungsmaßnahme zurück zu führen (Studienabschluss, weitere Ausbildung)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , auf welche?
Hat sich Ihre Tätigkeit geändert? z.B. aufsichtsführend (Anzahl der Mitarbeiter!), beratend, im Innen-/Außendienst tätig.	
Neues Bruttoeinkommen:	€ ☐ mtl. ☐ jährlich
Neues Nettoeinkommen:	€ ☐ mtl. ☐ jährlich
Vorheriges Bruttoeinkommen:	€ ☐ mtl. ☐ jährlich
☐ Arbeitslosigkeit:	☐ ab ☐ seit . .
Einige Versicherer bieten eine Beitragsfreistellung bei Arbeitslosigkeit an.	Soll dies mit berücksichtigt werden? ☐ nein ☐ ja
Anspruch auf Leistung durch Bundesagentur für Arbeit etc.?	☐ nein ☐ ja ☐ ab/seit . . Wenn ja , auf welche?
Ist die Arbeitslosigkeit befristet?	☐ nein ☐ ja, endet zum . . wegen: ☐ Anstellung als ☐ Selbständigkeit als ☐ Altersrente ☐ Erwerbsunfähigkeitsrente ☐ Berufsunfähigkeitsrente
Versicherungen:	Hinweis: Grundsätzlich neue Berufsgruppeneinstufung prüfen!

Checkliste berufliche Veränderung / Seite 2/3

☐ betriebliche Altersvorsorge	
Soll der bestehende Vertrag erhöht werden? Soll der bestehende Vertrag beitragsfrei gestellt werden?	☐ nein ☐ ja, bitte Erfassungsbogen bAV verwenden ☐ nein ☐ ja
☐ VWL-Vertrag	
Soll ein VWL-Vertrag abgeschlossen werden? Soll ein bestehender Vertrag verändert werden?	☐ nein ☐ ja, mtl. Beitrag € ☐ nein ☐ ja, ☐ Beitragsfreistellung
☐ Kfz-Versicherung	☐ neue Jahreskilometerfahrleistung .000 km ☐ neuer Fahrerkreis ☐ sonstige Änderungen ☐ keine Änderungen
☐ Krankenversicherung	Hinweis: Grundsätzlich kann sich durch eine berufliche Veränderung auch eine Änderung bei der Krankenversicherung ergeben. Je nachdem, ob Sie bisher gesetzlich oder privat versichert waren, muss Ihre Krankenversicherung ggf. an die neue Situation angepasst werden:
Wie waren Sie bisher krankenversichert? Bei welchem Krankenversicherer?	☐ gesetzlich ☐ privat
☐ Krankentagegeldversicherung	Hinweis: Prüfung, ob weiterhin gKV-Pflicht besteht! Aktuelle Einkommensgrenzen beachten.
Sollen die aktuell vereinbarten Tagessätze verändert werden?	☐ nein ☐ ja, auf € tgl. bei Arbeitslosigkeit: ☐ Umstellung auf Anwartschaft ☐ Reduzierung auf € pro Tag
☐ Unfallversicherung	
Sollen die Versicherungssummen angepasst werden?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche Änderungen werden gewünscht?
Überprüfung der Berufsgruppe:	☐ unverändert ☐ neu
☐ Risikolebensversicherungen	Hinweis: Bestehende Versicherungen auf Nachversicherungsoption prüfen (Erhöhung der Versicherungssummen ohne erneute Gesundheitsprüfung)!
Sollen die Versicherungssummen geändert werden?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche Änderungen werden gewünscht?

Checkliste berufliche Veränderung / Seite 3/3

☐ Berufsunfähigkeitsversicherung	Hinweis: Bestehende Versicherungen auf Nachversicherungsoption prüfen (Erhöhung der Versicherungssummen ohne erneute Gesundheitsprüfung)!
Sollen die bestehenden Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich der bestehenden Rentenhöhe und des aktuellen Bedarfs überprüft werden?	☐ nein ☐ ja
☐ Lebens- und Rentenversicherung	
Sollen steuerbegünstigte Versicherungen hinsichtlich der geänderten steuerlichen Veranlagung überprüft werden?	☐ nein ☐ ja
Soll eine grundsätzliche Überprüfung des Vorsorgeziels erfolgen?	☐ nein ☐ ja
Unterschriften:	
_____ 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 ☐ _____
Rev001 vom 08.05.2015	