

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 1/6

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:

Versicherte Personen	
1. Versicherte Person (VP1) Name, ggf. Geburtsname, Geburtsdatum, Geschlecht usw. der zu versichernden Person.	Geschlecht: ☐ weiblich ☐ männlich Geburtsdatum: Geburtsort: ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ Nichtraucher ☐ Raucher ☐ Nichtakademiker ☐ Akademiker höchster Schulabschluss: abgeschlossene Berufsausbildung ☐ nein ☐ ja, als ☐ Kein Motorradfahrer ☐ Motorradfahrer Jahresbruttoeinkommen: € Steuer-Identifikationsnummer: Personalausweisnummer: Nationalität:
2. Versicherte Person (VP2) Name, ggf. Geburtsname, Geburtsdatum, Geschlecht usw. der zu versichernden Person.	Geschlecht: ☐ weiblich ☐ männlich Geburtsdatum: Geburtsort: ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ Nichtraucher ☐ Raucher ☐ Nichtakademiker ☐ Akademiker höchster Schulabschluss: abgeschlossene Berufsausbildung ☐ nein ☐ ja, als ☐ Kein Motorradfahrer ☐ Motorradfahrer Jahresbruttoeinkommen: € Steuer-Identifikationsnummer: Personalausweisnummer: Nationalität:

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 2/6

Vertragsdetails	
gewünschte Vertragskonstellation	☐ Einzelvertrag (nur eine versicherte Person) ☐ Verbundene Leben (zwei versicherte Personen) ☐ Über-Kreuz-Versicherung (zwei versicherte Personen; steueroptimiert)
Verwendungszweck	☐ Immobilienfinanzierung: Restschuld: €, Stand: ☐ sonstige Verwendung
Vertragszeiten	
Versicherungsbeginn	. .
Berechnung nach	☐ Versicherungsdauer = Jahre ☐ Ablaufalter = Jahre
Berechnungsvorgaben	
Berechnungsvorgabe	☐ nach Versicherungssumme € ☐ nach Beitrag € (s. Zahlweise) ☐ nach Beitragsdepot €
Zahlweise	☐ 1/12- ☐ 1/4- ☐ 1/2- ☐ 1/1-jährlich
Dynamisierung gewünscht	☐ nein ☐ ja % p.a.
Überschussverwendung	
In der Ansparphase	☐ optimiert ☐ Gewinnverrechnung ☐ Todesfallbonus ☐ Verzinsliche Ansammlung ☐ Fondsansammlung ☐ Sofortbonus
Schätzung der Fondsentwicklung	☐ 0% ☐ 3% ☐ 6% ☐ 9%
Tarifbausteine	
Todesfallschutz	☐ konstante Todesfallleistung ☐ linear fallende Todesfallleistung ☐ progressiv fallende Todesfallleistung
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung	☐ keine (weitere Angaben entfallen)
gewünschte Absicherung	☐ Beitragsbefreiung ☐ Dynamisierung der Hauptversicherung im Leistungsfall ☐ Berufsunfähigkeitsrente

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 3/6

bei Einschluss BU-Rente:	☐ Dynamisierung der Hauptversicherung im Leistungsfall
Höhe der monatlichen BUZ-Rente	€
Versicherungsdauer	Jahre
Leistungsdauer	☐ Jahre ☐ lebenslange BU-Rente
Karenzzeit	Monate
Garantierte Rentensteigerung	☐ 0% ☐ 1% ☐ 2% ☐ 3%
BUZ-Gewinnsystem	☐ Gewinnverrechnung ☐ Bonusrente ☐ Fonds- /Verzinsliche Ansammlung
Angaben zum Beruf von Person 1	
Genaue Berufsbezeichnung - evtl. Zusatzfragebogen Beruf nutzen bzw. Tätigkeit beschreiben	
Aufsichtsführend tätig	☐ nein ☐ ja
Überwiegend leitend tätig	☐ nein ☐ ja
Personalverantwortung	☐ nein ☐ ja - Mitarbeiter
Anteil der Bürotätigkeit	%
Anteil der körperlichen Tätigkeit	%
Berufsstatus	☐ Selbständig ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ Öffentlicher Dienst ☐ andere
Besonderheiten zur Tätigkeit	☐ keine ☐ Schichtarbeit ☐ Akkordarbeit ☐ Schichtarbeit im Akkord ☐ Gesellschafter / Geschäftsführer
Risikorelevantes Hobby	☐ nein ☐ ja
Anteil sitzender Tätigkeit ohne Schreibtisch	%
Abgeschlossene kaufmännische Ausbildung	☐ nein ☐ ja
Angaben zum Beruf von Person 2	
Genaue Berufsbezeichnung - evtl. Zusatzfragebogen Beruf nutzen bzw. Tätigkeit beschreiben	

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 4/6

Aufsichtsführend tätig	☐ nein ☐ ja
Überwiegend leitend tätig	☐ nein ☐ ja
Personalverantwortung	☐ nein ☐ ja - Mitarbeiter
Anteil der Bürotätigkeit	%
Anteil der körperlichen Tätigkeit	%
Berufsstatus	☐ Selbständig ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ Öffentlicher Dienst ☐ andere
Besonderheiten zur Tätigkeit	☐ keine ☐ Schichtarbeit ☐ Akkordarbeit ☐ Schichtarbeit im Akkord ☐ Gesellschafter / Geschäftsführer
Risikorelevantes Hobby	☐ nein ☐ ja
Anteil sitzender Tätigkeit ohne Schreibtisch	%
Abgeschlossene kaufmännische Ausbildung	☐ nein ☐ ja
Gesundheitsfragen 1. versicherte Person ☐ Aufnahme mit separatem Fragebogen	Die folgenden Fragen sind nicht abschließend. Es gelten die Fragen des Versicherers im Antrag
Körpergröße und Gewicht	cm kg
Wurde bereits ein Antrag bei einer Gesellschaft abgelehnt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bei welcher?
Leiden oder litten Sie in den letzten 5 Jahren an Krankheiten, Beschwerden, Unfallfolgen oder sonstigen Gesundheitsstörungen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche + Details?
Fanden in den letzten 5 Jahren ambulante Untersuchungen von Ärzten, Zahnärzten, Heilpraktikern, oder anderen Heilbehandlern statt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche + Details?

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 5/6

Fanden in den letzten 10 Jahren stationäre Untersuchungen, Operationen oder Behandlungen in einem Krankenhaus, Lazarett, Sanatorium, oder Heilstätte statt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welche + Details?
Wurde in den letzten 10 Jahren eine psychotherapeutische Behandlung angeraten oder durchgeführt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welche + Details?
Besteht eine Fehlsichtigkeit?	☐ nein ☐ ja Dioptrien links: Dioptrien rechts:
Gesundheitsfragen 2. versicherte Person ☐ Aufnahme mit separatem Fragebogen	Die folgenden Fragen sind nicht abschließend. Es gelten die Fragen des Versicherers im Antrag.
Körpergröße und Gewicht	cm kg
Wurde bereits ein Antrag bei einer Gesellschaft abgelehnt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, bei welcher?
Leiden oder litten Sie in den letzten 5 Jahren an Krankheiten, Beschwerden, Unfallfolgen oder sonstigen Gesundheitsstörungen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welche + Details?
Fanden in den letzten 5 Jahren ambulante Untersuchungen von Ärzten, Zahnärzten, Heilpraktikern, oder anderen Heilbehandlern statt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welche + Details?
Fanden in den letzten 10 Jahren stationäre Untersuchungen, Operationen oder Behandlungen in einem Krankenhaus, Lazarett, Sanatorium, oder Heilstätte statt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welche + Details?

Erfassungsbogen zur Risiko-LV – Softfair / Seite 6/6

Wurde in den letzten 10 Jahren eine psychotherapeutische Behandlung angeraten oder durchgeführt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche + Details?
Besteht eine Fehlsichtigkeit?	☐ nein ☐ ja Dioptrien links: Dioptrien rechts:
Weitere Risikoabsicherungen	
Werden weitere Risikoabsicherungen oder Einschlüsse gewünscht?	☐ Erhöhte Leistung bei Unfalltod ☐ Unfallversicherung ☐ Dread-Disease ☐ Kranken(-tagegeld)versicherung
Sonstige Hinweise, Bemerkungen	
Unterschrift	Datum, Unterschrift
Interne Notizen	
Mitarbeiter: Datum : Uhrzeit: von bis	☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben ☐ persönliche Besprechung ☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden ☐
Rev006 vom 15.08.2016	