Finanzieller Fragebogen Lebensversicherung

Angaben zur versicherten Person

Versicherungsantrag Nr.:

Zu versichernde Person:

Belehrung über Ihre vorvertragliche Anzeigepflicht

Bitte beachten Sie diesen Hinweis vor Beantwortung der nachfolgenden Fragen:
Sie sind gesetzlich verpflichtet, uns vor Vertragsschluss alle Ihnen bekannten Umstände zu jeder der nachfolgend gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig anzugeben. Soll eine andere Person versichert werden, ist auch diese – neben Ihnen – für die wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung der Fragen verantwortlich. Dazu zählen auch Umstände, die möglicherweise für Sie keine oder nur eine geringe Bedeutung haben oder die noch nicht die Schwere einer Krankheit aufweisen. Falls Sie oder eine andere versicherte Person die gestellten Fragen nicht wahrheitsgemäß oder nicht vollständig beantworten, gefährden Sie Ihren Versicherungsschutz, denn dies kann dazu führen, dass Sie Ihren Versicherungsschutz durch Rücktritt, Kündigung oder Anfechtung rückwirkend verlieren oder dass später Vertragsanpassungen – auch rückwirkend – notwendig werden.

Nähere Einzelheiten hierzu finden Sie in § 19 ff. VVG sowie in der gesonderten Mitteilung zur vorvertraglichen Anzeigepflicht/ Hinweise auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung auf der Rückseite Ihres Antrags bzw. Ihrer unverbindlichen Anfrage für einen Vertragsvorschlag.

Zu meinem Antrag gebe ich folgende ergänzende Erklärung ab:

Bitte machen Sie Angaben zur Ihrem Einkommen in €:

Angaben zu den letzten drei Jahren	20..	20..	20..
Einkommen aus nicht-selbstständiger Tätigkeit (Bruttoarbeitslohn)			
Sind darin variable Gehaltsanteile enthalten? ☐ Ja Falls ja: In welcher Höhe? ☐ Nein			
Jahresbrutto-Einkommen aus selbstständiger/gewerblicher Tätigkeit			
Verfügen Sie über weitere Einkünfte aus anderen Quellen? ☐ Ja Falls ja: In welcher Höhe? ☐ Nein			

Bitte machen Sie Angaben über Ihre derzeitige berufliche Tätigkeit und Ihren beruflichen Werdegang

Wie lautet Ihre Berufsbezeichnung?

In welcher Branche sind Sie derzeit tätig?

Sind Sie

☐ Angestellter?
☐ Beamter?
☐ Freiberufler/Selbstständiger?

Falls Sie selbstständig sind, bitten wir noch um folgende ergänzende Angaben:

Seit wann sind Sie selbstständig?

Anzahl der Mitarbeiter:

Name des Unternehmens:

Rechtsform des Unternehmens:

Wurden parallel zu diesem Antrag weitere Anträge gestellt?

bei Gesellschaft	Höhe in €	Art der Versicherung	Ablauf der Versicherung

Welche Ansprüche bestehen im Todesfall?

bei Gesellschaft	Höhe in €	Art der Versicherung	Ablauf der Versicherung

Welchem Zweck dient der Abschluss dieser Lebensversicherung?

- ☐ Hinterbliebenenvorsorge
- ☐ Darlehensabsicherung
- ☐ Existenzgründer-Versicherung
- ☐ Keymanabsicherung
- ☐ Geschäftspartner-Absicherung
- ☐ Erbschaftssteuerversicherung

Bitte füllen Sie einen der folgenden Abschnitte gemäß des Zwecks der beantragten Versicherung aus:

1. Darlehensabsicherung

Wie hoch ist die Darlehenssumme?

Was ist der Zweck des Darlehens?

Wie lange ist die Laufzeit des Darlehens?

Bitte beschreiben Sie die Tilgungsart:

Wer ist Darlehensnehmer?

Wer ist Darlehensgeber?

Höhe der Darlehenszinsen?

Wird der Abschluss der Versicherung von dem Darlehensgeber verlangt?

Bestehen weitere Darlehen? Wenn ja, wie hoch sind diese insgesamt?

Bestehen weitere Darlehensabsicherungen? Wenn ja, in welcher Höhe insgesamt?

2. Existenzgründer

Um welche Branche handelt es sich?

Handelt es sich um eine

- ☐ Neugründung
- ☐ Übernahme
- ☐ Eintritt in eine bestehende Firma als neuer Partner

Wie hoch ist der Anteil der versicherten Person an dem Unternehmen? (Angabe bitte in %)

Wie verteilen sich die restlichen Anteile?

... ... % für

... ... % für

... ... % für

... ... % für

Wie wird die Übernahme/Neugründung bzw. der Eintritt finanziert?

- ☐ Eigenmittel
- ☐ Fremdmitteln

(Falls aus Fremdmitteln: Bitte auch Angaben zu „1. Darlehensabsicherung" machen)

Bei einer Übernahme/Eintritt:

Seit wann besteht das zu übernehmende Unternehmen?

Bitte nennen Sie folgende Kennziffern des zu übernehmenden Unternehmens aus den letzten drei Jahren

Jahr	Umsatz	Nettogewinn vor Steuern

3. Keyman-Versicherung (vom Antragsteller = Versicherungsnehmer auszufüllen)

Bitte beschreiben Sie, warum die versicherte Person eine Schlüsselposition in der Firma innehat. Bitte beschreiben Sie hierzu insbesondere die Position und Aufgaben. Bitte nennen Sie auch den zu erwartenden finanziellen Verlust, den die Firma durch den evtl. Tod bzw. Invalidität des Versicherten zu erwarten hat.

Gibt es noch andere Schlüsselpersonen in der Firma?

Wenn ja: Seit wann?

Funktion?

Seit wann ist die versicherte Person in ihrer jetzigen Position?

Falls die versicherte Person Anteile an der Firma besitzt:

Wie viele in %?

Bitte nennen Sie folgende Kennziffern der Firma aus den letzten drei Jahren

Jahr	Umsatz	Nettogewinn vor Steuern

4. Geschäftspartner-Absicherung? (vom Antragsteller = Versicherungsnehmer auszufüllen)

Wie hoch sind die Anteile der versicherten Person an der Firma?

(Angaben bitte in % und Euro)

Wie hoch ist der Marktwert der Firma?

(Dieser ist ggf. durch einen aktuellen Wert in einem Kaufvertrag bzw. Gutachten zu belegen)

Bitte nennen Sie folgende Kennziffern des zu übernehmenden Unternehmens aus den letzten drei Jahren

Jahr	Umsatz	Nettogewinn vor Steuern

5. Erbschaftssteuerversicherung

Bitte machen Sie Angaben zu Ihrem Vermögen (diese sind von einem Steuerberater zu bestätigen):

Vermögen		Verbindlichkeiten	
Beschreibung	Wert in €	Beschreibung	Wert in €
Barvermögen:			
Sparvermögen:			
Investmentvermögen:			
1			
2			
3			
Geschäftsvermögen:			
Vermögen aus Anteilen:			
Immobilienbesitz:			

Fuhrpark:			
Weitere Vermögensarten:		Weitere Verbindlichkeiten:	
1		1	
2		2	
3		3	

Wie hoch ist die zu erwartende Erbschaftssteuer? € _____

_____
Ort/Datum

_____
Stempel/Unterschrift Steuerberater

Bitte reichen Sie uns Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, unverzüglich und schriftlich nach. Folgen noch weitere Angaben? (Bitte immer beantworten)	☐ Zusätzliche Angaben sind beigefügt ☐ Alles vollständig - es folgen keine weiteren Angaben ☐ Es folgen noch Angaben Anzahl Extrablätter:

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die vorstehenden Fragen vollständig und wahrheitsgemäß beantwortet habe. Mir ist bekannt, dass der Versicherer bei unvollständiger oder falscher Beantwortung der Fragen vom Vertrag zurücktreten, ihn kündigen oder den Vertrag rückwirkend anpassen und im Schadenfall eine eventuelle Versicherungsleistung kürzen oder verweigern kann. Ungeachtet dessen kann der Versicherer den Vertrag bei arglistiger Täuschung anfechten und eine eventuelle Versicherungsleistung verweigern

Ort, Datum	Unterschrift des **Versicherungsnehmers**	Unterschrift der zu **versichernden Person** (falls nicht Versicherungsnehmer)	Unterschrift(en) **ges. Vertreter**