

Swiss Life
Lebensversicherung SE
85746 Garching b. München

FRAGEBOGEN versichertes Interesse Lebensversicherung

Versicherung Nr. _____
Versicherungsnehmer _____
Versicherte Person _____

1. Welche Tätigkeit üben Sie derzeit aus?

Sind Sie in einem Angestelltenverhältnis beschäftigt?

- ☐ ja
☐ nein

Sind Sie selbstständig oder freiberuflich tätig?

- ☐ ja, seit _____
☐ nein

2. Versicherungszweck dieser Lebensversicherung (bitte Nachweise beifügen, siehe Informationen)

- | | |
|---|---|
| ☐ Privatvorsorge | ☐ Darlehen-/Hypothekenabsicherung |
| ☐ Erbschaftsteuerabsicherung | ☐ Keymann-(Schlüsselkraft-)absicherung |
| ☐ Direktversicherung | ☐ Rückdeckungsversicherung |
| ☐ sonstiges _____ | |

3. Haben Sie neben der beantragten Lebensversicherung noch weitere Versicherungen auf Ihr Leben beantragt bzw. abgeschlossen?

- ☐ nein
☐ ja

Todesfallsumme	Versicherungszweck	Versicherungsgesellschaft
_____ EUR	_____	_____
_____ EUR	_____	_____
_____ EUR	_____	_____

FRAGEBOGEN versichertes Interesse Lebensversicherung

Versicherung Nr. _____

Versicherte Person _____

4. Wie hoch war Ihr jährliches Nettoeinkommen während der letzten 3 Jahre?

Jahr _____ EUR

Jahr _____ EUR

Jahr _____ EUR

Bei nichtselbstständiger Tätigkeit: Bitte geben Sie Ihr durchschnittliches regelmäßiges Nettoeinkommen der letzten 12 Monate (inkl. ggf. Weihnachts- und Urlaubsgeld) ohne einmalige Sonderzahlungen (z. B. Tantiemen) an.

Bei selbstständiger Tätigkeit: Das Nettoeinkommen entspricht dem durchschnittlichen Gewinn der letzten 3 Jahre nach Steuern. Wenn die Selbstständigkeit weniger als 3 Jahre besteht, tragen Sie bitte den durchschnittlichen Gewinn der Jahre ein, in denen Sie selbstständig tätig waren. Bitte geben Sie auch Ihr Nettoeinkommen aus der vorangegangenen Tätigkeit an.

Wir weisen darauf hin, dass es schwerwiegende Folgen haben kann, wenn uns der Versicherungsnehmer oder die Versicherte Person falsche oder unvollständige Angaben machen. Eine schuldhaft Verletzung dieser Pflichten kann für den Versicherungsnehmer oder die Versicherte Person schwerwiegende Folgen haben, z. B. den Verlust des Versicherungsschutzes oder die Kündigung des Vertrages. Bitte beachten Sie dazu die im Antrag angegebenen Hinweise auf die Rechtsfolgen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung gemäß § 19 Abs. 5 VVG (Versicherungsvertragsgesetz).

Dieser Fragebogen ist Bestandteil des Versicherungsantrags.

Datum

Unterschrift Versicherte Person

Bei Minderjährigen zusätzlich Unterschriften der gesetzlichen Vertreter

FRAGEBOGEN versichertes Interesse Lebensversicherung

Versicherung Nr. _____

Versicherte Person _____

Information zur Angemessenheitsprüfung

Zur Prüfung der Angemessenheit sind abhängig von der Höhe der gewünschten Todesfallabsicherung - unter Berücksichtigung des Versicherungszwecks - folgende Unterlagen, möglichst des letzten Jahres, erforderlich:

Privatvorsorge (Hinterbliebenenversorgung)

Bei Angestellten bzw. Geschäftsführern

z. B. Dezember-Gehaltsnachweis oder
Einkommensteuerbescheid

Bei Selbstständigen

z. B. Jahresabschluss oder
GuV-Rechnung oder (Dezember-) BWA

Bei Freiberuflern

z. B. Gewinnermittlung oder (Dezember-) BWA

Direktversicherung

Wie Privatvorsorge

Rückdeckungsversicherung

Pensionszusage oder der Gesellschafterbeschluss, sofern daraus das Versorgungsversprechen dem Umfang und der Höhe nach ersichtlich ist.

Darlehens-/Hypothekenabsicherung

Nachweis über das abzusichernde Darlehen (z. B. Kopie des Darlehensvertrages).

Erbschaftsteuerabsicherung

Steuerberaterbestätigung über die Höhe der zu erwartenden Erbschaftsteuer.

Keymann-(Schlüsselkraft-)absicherung

Begründung des beantragten Versicherungsschutzes (welchen finanziellen Verlust erleidet das Unternehmen, wenn die versicherte Person innerhalb der Laufzeit der Police stirbt?)

Schilderung der besonderen Funktion der Schlüsselkraft für das Unternehmen

Nachweise zum Gewinn des Unternehmens der versicherten Person der letzten 2 bis 3 Jahre, alternativ Einkommensnachweise von unabhängiger Stelle (Einkommensteuerbescheide, Gehaltsabrechnung, Steuerberaterbescheinigung o.ä.)