

Zusatzklärung Versicherbares Interesse - Lebensversicherung (privat und geschäftlich)

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____ Antragsnummer: _____

Grundlage für Inhalt und Umfang des Versicherungsschutzes sind Ihre Angaben zu den nachfolgend gestellten Fragen bezüglich gefahrerheblicher Umstände. Es sind auch solche Umstände anzugeben, denen Sie nur geringe Bedeutung beimessen. In einigen Fragebereichen bieten wir zu Ihrer Erleichterung auch Antwortbeispiele für wichtige Angaben an. Diese sind nicht abschließend und ihre Reihenfolge beinhaltet keine Wertung. Angaben, die Sie nicht dem Versicherungsvermittler gegenüber machen möchten, sind unverzüglich und unmittelbar an die Dialog Lebensversicherungs-AG schriftlich nachzuholen. Bitte denken Sie daran: möglichst genaue und vollständige Antworten ersparen ggf. weitere Rückfragen und können somit zu einer schnelleren Annahmeentscheidung führen.

Sie sind verpflichtet, sämtliche in dieser Zusatzklärung gestellten Fragen vollständig und wahrheitsgemäß zu beantworten. Eine Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht kann den Versicherer je nach Verschulden berechtigen, den Vertrag anzufechten, vom Vertrag zurückzutreten, ihn zu kündigen oder – auch rückwirkend – anzupassen. Dies kann zur Leistungsfreiheit des Versicherers (auch für bereits eingetretene Versicherungsfälle) führen. Wenn Sie ein Antragsformular für Deutschland verwenden, beachten Sie dazu bitte auch die gesonderte Mitteilung über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht im Antrag.

Wer ist Antragsteller und in welchem Verhältnis steht die zu versichernde Person zum Antragsteller?

Name _____ Geburtsdatum _____

Verhältnis _____

Wie lautet die vollständige Bezeichnung der Firma, die den Antrag stellt? _____

Welche Geschäfte betreibt die Firma (Branche)? _____

Wie hoch war Ihr jährliches Bruttoeinkommen (bei Selbständigen der Gewinn / Jahresüberschuss vor Steuer) der letzten 3 Jahre?

Als Bruttoeinkommen bei Ehepartnern, die selbst keine Einkünfte haben, gilt die Hälfte des Familieneinkommens.

20 _____ EUR

20 _____ EUR

20 _____ EUR

Versicherungssumme

aktuell beantragte Versicherungssumme _____ EUR

(siehe o. g. Antrag)

Gesamtversicherungssumme bei der Dialog _____ EUR

(Überschreitet diese den Betrag von 7,5 Mio EUR, ist eine Direktionsanfrage erforderlich!)

Wenn Gesamtversicherungssumme \geq 500.000,- Euro:

Bestehen bei anderen Gesellschaften noch weitere Versicherungen auf das Leben der versicherten Person oder wurden solche beantragt?

nein

ja

Todesfallsumme _____

Versicherungszweck _____

Gesellschaft _____

Zweck der Versicherung

private Familienvorsorge ▶ Abschnitt 1

Darlehens- / Hypothekenabsicherung ▶ Abschnitt 2

Erbschaftssteuerabsicherung ▶ Abschnitt 3

Keyman-Absicherung ▶ Abschnitt 4

Rückdeckungsversicherung ▶ Abschnitt 5

Sonstiges _____ ▶ Abschnitt 6



Bitte beantworten Sie zum entsprechenden Punkt die nachfolgenden Fragen und fügen die jeweils angegebenen Unterlagen / Nachweise bei!



Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____ Antragsnummer: _____

Abschnitt 1: Private Familienvorsorge

Bei Angestellten bzw. Geschäftsführern: Steuerbescheide oder Kopien der Dezembergehaltsabrechnungen der letzten 3 Jahre

Bei Selbständigen: Wahlweise: Steuerbescheide, Jahresabschlüsse, GuV-Rechnungen, (Dezember-) BWA der letzten 3 Jahre

Bei Freiberuflern: Steuerbescheide oder Gewinnermittlungen oder (Dezember-) BWA der letzten 3 Jahre

Abschnitt 2: Darlehens- / Hypothekenabsicherung

Wie hoch ist das Darlehen? _____ EUR

Wer ist der Darlehensnehmer? _____

Wer ist der Darlehensgeber? _____

Wird die Lebensversicherung an den Darlehensgeber abgetreten / vinkuliert / verpfändet? nein ja

Was ist der Darlehenszweck? _____

Wieso wird die Versicherung gerade auf das Leben der angegebenen zu versichernden Person aufgenommen?

Sind noch weitere Lebensversicherungen für die VP zur Absicherung des vorgenannten Darlehens beantragt oder abgeschlossen worden?

nein ja

Todesfallsumme	Versicherungszweck	Gesellschaft
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Kopie(n) des / der unterschriebenen Darlehensvertrages / -verträge oder Original - Darlehenszusage der finanzierenden Bank

Abschnitt 3: Erbschaftssteuerabsicherung

Bitte senden Sie uns eine Bestätigung des Steuerberaters über die Höhe der zu erwartenden Erbschaftssteuer.

Abschnitt 4: Keyman-Absicherung

Seit wann besteht der Dienstvertrag für die zu versichernde Person? _____

Ist die zu versichernde Person Teilhaber / Eigentümer der Firma? nein ja

Erforderliche Angaben und Nachweise des Antragstellers:

- Bitte begründen Sie die Höhe des beantragten Versicherungsschutzes - welchen finanziellen Verlust erleidet das Unternehmen, wenn die versicherte Person während der Vertragslaufzeit verstirbt?
- Bitte schildern Sie die besondere Funktion der versicherten Person im Unternehmen.
- Bei klein- und mittelständischen Unternehmen mit weniger als 500 Mitarbeitern: Bestätigung des Steuerberaters / Wirtschaftsprüfers über den jeweiligen Jahresgewinn der letzten 3 Jahre.
- Bei Unternehmen mit mehr als 500 Mitarbeitern: Nachweise über das jeweilige Bruttoarbeitseinkommen p.a. der letzten 3 Jahre (Steuerbescheide, Dezember-Abrechnungen, Bestätigung des Steuerberaters).

Abschnitt 5: Rückdeckungsversicherung

Bitte senden Sie uns eine Kopie der Pensionszusage oder des Gesellschafterbeschlusses, sofern daraus das Versorgungsversprechen dem Umfang und der Höhe nach ersichtlich ist.

Abschnitt 6: Sonstiges

Bitte schildern Sie den Hintergrund. Gerne können Sie telefonisch vorab mit uns klären, welche Informationen erforderlich sind.

Ort, Datum

X _____
Unterschrift der zu versicherten Person

Ort, Datum

X _____
**Unterschrift des Versicherungsnehmers
(falls nicht versicherte Person)**