

Vor einer Woche haben Sie **Max Mustermann** per Videotelefonie getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Einkommen absichern und Hinterbliebene versorgen**“ vorzubereiten.

In diesem Gespräch hat Herr Mustermann den Gesprächsanlass für heute sowie seine Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

<b>Gesprächsanlass</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bei einer Diskussion im Kollegenkreis waren sich die Beteiligten uneinig darüber, ob die Absicherung über die gesetzlichen Sozialsysteme ausreichend ist, wenn der Beruf dauerhaft nicht mehr ausgeübt werden kann oder wenn gar der Todesfall eintritt – nach Unfällen oder Krankheiten.</li> <li>▪ Herr Mustermann war sich dabei zwar sicher, dass private Absicherungen notwendig sind und hat daher ja auch schon entsprechende Schritte eingeleitet – ist sich aber unsicher, ob er schon ausreichend vorgesorgt hat.</li> </ul>
<b>Ziele und Wünsche</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Seine gesamte Familie soll den heutigen Lebensstandard erhalten können, auch wenn er als Alleinverdiener ausfallen sollte.</li> <li>▪ Auch das Reihenhaus soll in jedem Fall erhalten bleiben – also nicht aus finanziellen Zwängen heraus verkauft werden müssen.</li> </ul>

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Max Mustermann erfahren:

<b>Ihr Gesprächspartner heute</b>	
Vor- und Nachname	Max Mustermann
Bestandskunde	Noch kein Bestandskunde
Geburtsdatum	21.05.1993
Anschrift	Beispielstraße 4, 12345 Musterdorf
Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reihenhaus</li> <li>▪ Wohneigentum seit 01.08.2022</li> </ul>
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Telefon 0160 1234567</li> <li>▪ E-Mail max.mustermann@domain.de</li> </ul>
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Industriekaufmann im Controlling</li> <li>▪ Angestellter</li> <li>▪ Dr. Oetker</li> </ul>
Berufliche Perspektiven	Keine Veränderung in absehbarer Zeit
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	Vor ca. 10 Jahren mit der Ausbildung begonnen und seitdem ununterbrochen als Angestellter tätig
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Familienleben</li> <li>▪ Motorradfahren</li> </ul>
Einkommen brutto mtl.	3.200 €
Einkommen netto mtl.	2.600 €
Anzahl Gehälter	13,5

Sonstige Einnahmen	Kindergeld 250 €
--------------------	------------------

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Verheiratet seit über 4 Jahren
Anzahl Kinder	1
Ehepartnerin	
Vor- und Nachname	Claudia Mustermann
Geburtsdatum	17.12.1993
Anschrift	s.o.
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nicht berufstätig (Hausfrau und Mutter)</li> <li>▪ Nicht berufstätig seit 4 Jahren</li> </ul>
Berufliche Perspektiven	In ca. 6 Jahren Wiedereinstieg in den Beruf als Gesundheits- und Krankenpflegerin
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	Vor der Aufgabe der beruflichen Tätigkeit war sie insgesamt 6 Jahre im Krankenhaus als Auszubildende und dann als Angestellte tätig
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Familienleben</li> <li>▪ Hundesport mit dem Familienhund „Luna“</li> </ul>
Kind 1	
Vor- und Nachname	Eileen Mustermann
Geburtsdatum	14.12.2019
Anschrift	s.o.
Kindergarten/ Schule/ Studium	Kindergarten seit ½ Jahr

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Berufsunfähigkeitsversicherung	Max (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 250 € monatliche Rente</li> <li>▪ Beitragsfreiheit im Leistungsfall</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Versicherungsdauer bis 50</li> <li>▪ Leistungsdauer bis 60</li> </ul>
Krankenversicherung	Max (Mitglied) Ganze Familie (VP)	„übliche Leistungen“ einer Krankenkasse	Barmer Ersatzkasse
Lebensversicherung	Max (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Versicherungssumme bei Tod = 100.000 €</li> </ul>	Versicherungsdauer bis zur endgültigen Tilgung des

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Parallel fallend zum Grundschuld-darlehen</li> </ul>	Grundschuldarlehens am 31.07.2052
Betriebliche Altersversorgung	Max (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 300 € im Alter</li> <li>▪ 300 € bei Berufsunfähigkeit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ab 65</li> <li>▪ Jederzeit bis 65</li> </ul>
<b>Bestehendes Vermögen</b>			
Sparguthaben	„Notgroschen“ in Höhe von 5.000 €		
<b>Bestehende Kredite/Darlehn</b>			
Grundschulddarlehen	100.000 € - getilgt am 31.07.2052		
<b>Sonstige relevante Angaben</b>			
Renteninformation DRV	Eine aktuelle Renteninformation liegt derzeit nicht vor.		

### Heute treffen Sie Max Mustermann in seinem Haus.

Sämtliche Informationspflichten (nach § 15 VersVermV) sowie Aufklärungspflichten (insbesondere zu den Themen Datenschutz und Dokumentationspflicht) wurden von Ihnen bereits im Vorgespräch ausreichend erfüllt bzw. thematisiert.