**Fragebogen zur Kapitallebensversicherung**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Versicherer: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Versicherungsbeginn: | \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ |
| Versicherungsnummer: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Versicherungsablauf: | \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ |
| Versicherungsnehmer: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Aktueller Stand vom: | \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ |
| Aktueller Beitrag: | \_\_\_\_\_\_,\_\_\_ € mtl./vierteljhrl./halbjhrl./jährl. |  |  |
| Beitragsdynamik: | \_\_\_\_ % | Todesfallleistung: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |

|  |  |
| --- | --- |
| Aktueller Stand | bei Ablauf |
| A | **garantierter Wert** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **I** | **garantierter Wert einschließlich Dynamik** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| B | davon bereits garantierte laufende Überschüsse | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |   |
|   |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |   |
| C | **aktuell nicht garantierter Wert** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **J** | **zum Ablauf nicht garantierter Wert** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| D | * aktuelle laufende Überschüsse
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **K** | * laufende Überschüsse zum Ablauf
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| E | * aktueller Schlussüberschussanteil
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **L** | * Schlussüberschussanteil zum Ablauf
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| F | * aktuelle Sockelbeteiligung an Bewertungsreserven
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **M** | * Sockelbeteiligung an Bewertungsreserven zum Ablauf
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| G | * aktuell freie Bewertungsreserven
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **N** | * freie Bewertungsreserven zum Ablauf
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| H | **Rückkaufswert gesamt** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | **O** | **voraussichtliche Ablaufleistung gesamt** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |

**Erläuterung:**

1. Zunächst setzt Du alle Daten ein, bei denen Du Dir sicher bist.
2. Dann sendest Du den Fragebogen an Deinen Versicherer und bittest um vollständige Ergänzung.
3. Wahrscheinlich wird der Versicherer die Daten nicht anstandslos liefern. Beharre auf Vollständigkeit.
4. Berechne mit den Daten anhand unseres Ratgebers, ob Du Deine Lebensversicherung kündigen solltest.

Warum solltest Du auf alle Daten beharren?

Leider ist nirgends einheitlich geregelt, welche Daten Dir ein Versicherer in welcher Form mitteilen muss. Nur wenn Du alle Daten vollständig hast, kannst Du Dir sicher sein, dass der Versicherer auch wirklich alle aufgeführten Werte eingerechnet hat. Ein Beispiel: Es kann vorkommen, dass ein Versicherer Dir den vermeintlichen aktuellen Rückkaufswert nennt, in diesen aber nicht die freien Bewertungsreserven (G) eingerechnet hat. Oder er nennt Dir den nicht garantierten Wert bei Ablauf (J), aber es ist offen, ob er wirklich alle Bestandteile, die darin enthalten sein sollten (K – N), eingerechnet hat.