

Checkliste-Nettopolice

Die Informationen bitte nummeriert, in derselben chronologischen Reihenfolge aufschreiben und zusenden (als Textdatei, PDF oder E-Mail-Text). Vielen Dank! ☺☺

1.1. Persönliche Daten (Versicherungsnehmer)

- ☐ **Vollständiger Name** (wie im Ausweis angegeben)
- ☐ **Titel**
- ☐ **Geschlecht**
- ☐ **Geburtsdatum und Geburtsort**
- ☐ **Aktuelle Wohnanschrift**
- ☐ **Staatsangehörigkeit**
- ☐ **Berufsstatus & genaue Tätigkeit** (Wichtig für die Risikoeinstufung, falls Zusatzbausteine enthalten sind)
- ☐ **Familienstand**
- ☐ **In Deutschland steuerpflichtig**
- ☐ **Steuer-ID** (11-stellige Identifikationsnummer – zwingend erforderlich für die spätere Besteuerung)
- ☐ **Kontaktdaten (Für Online-Zugang)** (Telefonnummer und E-Mail-Adresse)

1.2. Persönliche Daten (Versicherte Person - falls identisch, bitte ankreuzen. Eine doppelte Ausfüllung ist nicht notwendig.)

- ☐ **Versicherte Person = Versicherungsnehmer?**
- ☐ **Verhältnis zum Versicherungsnehmer**
- ☐ **Vollständiger Name** (wie im Ausweis angegeben)
- ☐ **Titel**
- ☐ **Geschlecht**
- ☐ **Geburtsdatum und Geburtsort**
- ☐ **Aktuelle Wohnanschrift**
- ☐ **Staatsangehörigkeit**
- ☐ **Berufsstatus & genaue Tätigkeit** (Wichtig für die Risikoeinstufung, falls Zusatzbausteine enthalten sind)
- ☐ **Familienstand**
- ☐ **In Deutschland steuerpflichtig**
- ☐ **Steuer-ID** (11-stellige Identifikationsnummer – zwingend erforderlich für die spätere Besteuerung)
- ☐ **Kontaktdaten (Für Online-Zugang)** (Telefonnummer und E-Mail-Adresse)

2. Vertragsdetails (Die Gestaltung)

- ☐ **Versicherungsbeginn** (meist der 01. des Folgemonats)
- ☐ **Abrufphase / Rentenbeginn** (Wann soll die Auszahlung frühestens/spätestens starten? Es sollte frühestens ab 62 Jahren ausgezahlt werden, um die Steuervorteile nicht zu verlieren.)
- ☐ **Beitragshöhe** (Monatlicher Sparrate oder Einmalbeitrag)
- ☐ **Zahlungsweise** (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich)
- ☐ **Dynamik** (Soll der Beitrag jährlich um X % steigen, um die Inflation auszugleichen? Der Dynamik kann jedes Jahr widersprochen werden, sie kann aber nicht nachträglich hinzugefügt werden.)
- ☐ **Zusatzbausteine** (Soll eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit oder ein Hinterbliebenenschutz eingeschlossen werden?)

3. Investment-Profil & Fondsauswahl

- ☐ **Risikoklasse des Kunden** (Konservativ, ausgewogen, chancenorientiert?)
- ☐ **Konkrete Fondsauswahl** (ISIN/WKN der gewünschten ETFs oder aktiv gemanagten Fonds)
- ☐ **Aufteilung** (Prozentuale Gewichtung der gewählten Fonds)
- ☐ **Ablaufmanagement** (Soll zum Ende der Laufzeit automatisch in sichere Anlagen umgeschichtet werden?)
- ☐ **Rebalancing** (Soll die gewählte Gewichtung jährlich automatisch wiederhergestellt werden?)

4. Begünstigungen (Bezugsberechtigung)

- ☐ **Im Todesfall vor Rentenbeginn:** Wer soll das Kapital erhalten? (Name, Geburtsdatum, ggf. Anschrift)
- ☐ **Im Todesfall nach Rentenbeginn:** Rentengarantiezeit (z.B. 10 oder 20 Jahre, Empfehlung = 18 Jahre) oder Kapitalrückgewähr?

5. Bankverbindung & Zahlung

- ☐ **IBAN und BIC**
- ☐ **Name des Kontoinhabers** (Falls abweichend vom Versicherten)
- ☐ **SEPA-Lastschriftmandat** (Unterschrift des Kontoinhabers)
- ☐ **Abbuchungen zum 01. oder 15.** (Auswahl nur bei LV 1871 möglich. Standard = Zum 01.)

6. Gesetzliche Pflichtangaben (Compliance & Geldwäsche)

- ☐ **Identitätsprüfung (GwG):** Kopie/Foto des Personalausweises oder Reisepasses (Vorder- und Rückseite)
- ☐ **Angabe zur Politisch Exponierten Person (PeP):** Bist Du oder ein naher Angehöriger in einem öffentlichen Amt tätig?

- [] **Herkunft der Beiträge:** (Aus eigener Erwerbstätigkeit/Gehalt/Rente,Erspartes, Erbe, Immobilienverkauf etc.)
-