

» Datenblatt-Life Konto eine Person & Kind/er

Interessent/Kunde

Herr

Frau

Name / alle Vornamen

PLZ / Ort

Straße, Nr.

Telefon (privat)

Mobil

E-Mail (privat)

derzeitige berufliche Tätigkeit

Angaben gemäß dem Geldwäschegesetz (GwG)

Identifizierung

Personalausweis

Reisepass

Pass- oder Ausweisersatz

Ausweisnummer

Geburtsdatum

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Geburtsland

gültig bis

Ausstellungsdatum

Ausstellende Behörde

Bankverbindung

IBAN

BIC

Geldinstitut

Bezugsberechtigung im Erlebensfall: grundsätzlich der jeweilige Kontoinhaber.

Bezugsberechtigung im Ablebensfall: grundsätzlich gesetzliche Erbfolge.

Bei Abweichung geben Sie uns bitte folgende Daten an:

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort

Geburtsland

Staatsangehörigkeit

Straße Nr

PLZ Ort

Wunschbeitrag monatlich?

50 € 100 € 150 € oder
und/oder Einmalzahlung

Mindesbeitrag monatlich 50,00€

Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten

Ja, die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die damit verbundenen Transaktionen erfolgen jeweils auf eigene Veranlassung.
Der Kontoantragsteller wurde hierzu von keinem Dritten beauftragt.

Angaben zur Steuerpflicht im Ausland

Sind Sie außerhalb von Deutschland steuerpflichtig? ja nein

Life Konto, gewünschte Variante 1 2 3

(Variante 3 erfordert einen zweiten Kontoantragsteller für ein separates Konto, falls Partner kein Konto beantragt)

Kontaktdaten des zweiten Kontoantragstellers, soweit nicht Partner/Kinder

Name

Vorname

E-Mail

Mobil-Nr.

Der zweite Kontoantragsteller stimmt der Weitergabe seiner Daten für eine Kontaktaufnahme durch LIFEandfriends zu.
Wichtiger Hinweis: Für den zweiten Kontoantragsteller (soweit nicht Partner/Kinder) wird ein separat ausgefülltes Datenblatt benötigt.

Sonstiges:

Sie sind damit einverstanden, dass LIFEandfriends Ihnen Informationen per E-Mail, Post oder Fax sendet und Sie gegebenenfalls telefonisch kontaktiert. Sie willigen ein, dass Ihre Angaben/Daten zwecks Bearbeitung der Anfrage verarbeitet, gespeichert und weitergeleitet werden. Sie akzeptieren die Datenschutzerklärung von LIFEandfriends.

Ort, Datum

Unterschrift Interessent/Kunde

» Datenblatt-Life Konto Kind/er

Kind m w
Name / alle Vornamen

2. Kind m w
Name / alle Vornamen

3. Kind m w
Name / alle Vornamen

4. Kind m w
Name / alle Vornamen

Anschrift Kinder 1-4 entspricht der des Interessenten/Kunden bzw. des Partners.
Bei Abweichung bitte Anschrift unter „Sonstiges“ eintragen.

Identifizierung zu Kind 1

Personalausweis	Reisepass	Pass- oder Ausweisersatz
Ausweisnummer		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
Staatsangehörigkeit		
Geburtsland		
gültig bis		
Ausstellungsdatum		
Ausstellende Behörde		

Identifizierung zu Kind 2

Personalausweis	Reisepass	Pass- oder Ausweisersatz
Ausweisnummer		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
Staatsangehörigkeit		
Geburtsland		
gültig bis		
Ausstellungsdatum		
Ausstellende Behörde		

Identifizierung zu Kind 3

Personalausweis	Reisepass	Pass- oder Ausweisersatz
Ausweisnummer		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
Staatsangehörigkeit		
Geburtsland		
gültig bis		
Ausstellungsdatum		
Ausstellende Behörde		

Identifizierung zu Kind 4

Personalausweis	Reisepass	Pass- oder Ausweisersatz
Ausweisnummer		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
Staatsangehörigkeit		
Geburtsland		
gültig bis		
Ausstellungsdatum		
Ausstellende Behörde		

Bankverbindung Kind 1-4 (falls abweichend vom Datenblatt Erwachsene)

Zu Kind 1

IBAN
BIC
Geldinstitut

Zu Kind 2

IBAN
BIC
Geldinstitut

Zu Kind 3

IBAN
BIC
Geldinstitut

Zu Kind 4

IBAN
BIC
Geldinstitut

Wunschbeitrag monatlich? Kinder (1 bis 4)
50 € 100 € 150 € oder
und/oder Einmalzahlung

Mindesbeitrag monatlich 50,00€

Bezugsberechtigung im Erlebensfall/Ablebensfall: gilt bis auf Widerruf die gesetzliche Erbfolge

Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten

Ja, die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die damit verbundenen Transaktionen erfolgen jeweils auf eigene Veranlassung (Eltern/Kind).
Der Kontoantragsteller wurde hierzu von keinem Dritten beauftragt.

Angaben zur Steuerpflicht im Ausland

Sind Ihre Kinder außerhalb Deutschlands steuerpflichtig? ja nein

Life Konto, gewünschte Variante 1 2 3

(Variante 3 erfordert einen zweiten Kontoantragsteller für ein separates Konto, falls nicht aus der Familie bereits ein Life Konto beantragt wurde.)

Sonstiges:

Ort, Datum

Unterschrift/en Interessent/Kunde bzw./ und Partner (Erziehungsberechtigte)

Bedarfs- und Risikoanalyse Interessent/Kunde für die Geeignet- und Angemessenheitsprüfung

Folgende Angaben zu Ihrer momentanen Ist-Situation, ist eine wichtige gesetzliche Vorgabe, für die Beantragung des gewünschten Vertrages (gerundete Werte reichen aus). Bitte beantworten Sie diese nach bestem Wissen. Möchten Sie zu einzelnen Punkten keine Angaben machen, so beantworten Sie diese bitte mit k.A. (keine Angabe).

Höchster Bildungsabschluss: _____ Beruf: _____
(z.B. mittlere Reife, etc.)

Kenntnisse und Erfahrungen des Interessenten/Kunden mit Finanzanlageprodukten

Sie haben sich vorab über das Life Konto/IDEAL Universal Life informiert? Ja Nein

Sie haben oder hatten ein vergleichbares kapitalgebundenes Produkt abgeschlossen? Ja Nein

Falls ja, letzter Abschluss war vor ca. _____ Jahren. Wieviele Abschlüsse haben Sie insgesamt ca. getätigt?

Besitzen Sie eine Altersvorsorge? Ja Nein

Falls ja, bitte welche (Mehrfachnennungen möglich), z. B.:

Private Lebens-/Rentenversicherung Riesterrente

Rürup Basisrente betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Sonstige:

monatlicher Gesamtbeitrag ca.: _____ €

Besitzen Sie Absicherungen gegen existenzbedrohende Risiken (biometrische Risiken)? Ja Nein

Falls ja, bitte welche...

z.B. Pflegeabsicherung; Risikolebensversicherung; Berufsunfähigkeitsversicherung etc.

Finanzielle Situation/finanzieller Spielraum

Über welche Mittel können Sie monatlich ca. frei verfügen? €

Einnahmen

Monatliches Nettoeinkommen aus angestellter / selbstständiger Tätigkeit / Renten / Pensionen: €

Kapitalerträge aus Wertpapieren und Kapitalanlagen: €

Vermietung / Verpachtung: €

Sonstiges: €

Ausgaben

Miete/Finanzierungsrate Immobilie ; Lebensunterhalt; Kredite; Sonstiges, ca. gesamt.: €

Anlageziele

Welche Wünsche, Bedürfnisse und Ziele bestehen hinsichtlich der Anlage/Vorsorge? (Mehrfachnennungen möglich), zum Beispiel:

Private Altersvorsorge Ausbildung der Kinder Ergänzung neben bereits bestehender Vorsorge

Urlaub / Auto / Immobilie Bildung von Rücklagen größere Anschaffungen

Sonstige:

Der Vertrag sollte in erster Linie folgendes bieten:

ein hohes Maß an Sicherheit	flexibel anpassbar	Steuervorteile	gute Ertragsmöglichkeiten
ein hohes Maß an Transparenz	Entnahmemöglichkeiten	Sonstiges:	

Welcher Anlagehorizont ist geplant?

- Kurz- bis mittelfristige Vermögensanlage (bis 5 Jahre)
- Langfristige Vermögensanlage (mehr als 5 Jahre)

Wie möchten Sie sparen?

Einmalzahlung	laufende Zahlungen	Kombination aus Beiden	Betrag monatlich	€
monatlich	halbjährlich	jährlich	Betrag einmalig zu Beginn	€

Risikotoleranz

Wie ist Ihre Risikobereitschaft?

- Sie sind ein äußerst sicherheitsorientierter Interessent/Kunde. Bei Ihrer Anlage/Vorsorge möchten Sie kein Anlagerisiko tragen.
- Sie sind ein sicherheitsorientierter Interessent/Kunde. Bei Ihrer Anlage/Vorsorge möchten Sie finanzielle Risiken weitestgehend vermeiden.
- Sie sind ein äußerst renditeorientierter Interessent/Kunde. Bei Ihrer Anlage/Vorsorge suchen Sie hohe Ertragschancen bei gleichzeitig hohem Risiko.

Bitte teilen Sie uns, wenn möglich, hier folgende Rentenwerte aus Ihrer letzten jährlichen gesetzlichen Renteninformation mit!

Beispiel Renteninformation:

Sehr geehrte/geehrter.....

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.08.1987 bis zum 31.12.2018 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.07.2036** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und **gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken**. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

675,61 EUR €

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:

637,62 EUR €

Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge **wie im Durchschnitt der letzten fünf** Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

1.016,30 EUR €

Ergebnis Ihrer Einschätzung im Bezug zum Life Konto

Halten Sie Ihre gesammelten Kenntnisse und Erfahrungen für geeignet	nicht geeignet	Halten Sie Ihren finanziellen Spielraum für geeignet	nicht geeignet
Halten Sie Ihre persönlichen finanziellen Anlageziele für geeignet	nicht geeignet	Halten Sie Ihre eigene Risikotoleranz für geeignet	nicht geeignet

Ort, Datum

Unterschrift Interessent/Kunde