Borgard & Müller GmbH

Dipl. Betrw. Versicherungsfachwirt
Rüdiger Wallendorf
Inh. und Geschäftsführer

Kosten **senken**
Vermögen bilden

Pastor Wolf Str. 10 • 66773 Schwalbach
Tel.: 06834-568 593

makler@borgard-mueller.de
www.borgard-mueller.de

Haben Sie den Überblick?

Im Alltag müssen viele Entscheidungen getroffen werden, die sich auf Ihr Leben auswirken. Deshalb sollten sie sorgfältig durchdacht werden. Beim Thema Finanzen kommt erschwerend dahinzu, dass der Finanzdienstleistungsmarkt sehr groß und undurchsichtig ist,

- ✓ weil mehr als **300 Versicherungskonzerne** Produkte anbieten,
- ✓ über **20 unterschiedliche Bausparkassen** für ihre Lösungen werben,
- ✓ **über 2.000 unabhängige Bankinstitute** am Markt vertreten sind,
- ✓ **Tausende von Investments oder Immobilien** angeboten werden,
- ✓ hinzu kommt noch die Steuer- und Finanzgesetzgebung und das Finanzamt.

Das Resultat ist ein Problem!

Die meisten Menschen haben oftmals nicht die Lust, ausreichend Zeit oder das fachliche Know-how, um alle am Markt befindlichen Produkte zu vergleichen. Das führt bei den meisten deutschen Haushalten leider dazu, dass

- ✓ **60 Prozent** der Ersparnisse falsch angelegt werden,
- ✓ mindestens **80 Prozent** mögliche steuerliche Vorteile nicht optimal nutzen,
- ✓ über **90 Prozent** falsche oder überteuerte Versicherungen abschließen.

Einkommen und Steuern

	Person 1	Person 2
Einkommensdaten		
Bruttomonatsgehalt	_____ EUR	_____ EUR
Nettomonatsgehalt	_____ EUR	_____ EUR
Sonderzahlung	_____ EUR	_____ EUR
im Monat	_____ EUR	_____ EUR
Bruttojahresgehalt	_____ EUR	_____ EUR
Für Selbständige:		
Gewinn vor Steuern	_____ EUR	_____ EUR
Lohnsteuer		
monatlicher Freibetrag	_____ EUR	_____ EUR
Kirchensteuer	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Steuerklasse	_____	_____
Anzahl der Kinder	_____	_____
Bundesland	_____	_____
Sozialversicherung		
Rentenversicherung	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Arbeitslosenversicherung	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
gesetzliche Pflegevers.	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Krankenversicherung	☐ gesetzlich/freiwillig	☐ gesetzlich/freiwillig
	Beitragssatz _____%	Beitragssatz _____ %
	☐ privat,	☐ privat,
	mtl. AN-Beitrag: _____EUR	mtl. AN-Beitrag: _____ EUR
Bei welcher Krankenkasse	_____	_____

Angaben zu Kindern

Vorname	Geburtsdatum Tag	Monat	Jahr	Schüler Ausbildungsende	(Alter)	Geschlecht männlich	weiblich
						☐	☐
						☐	☐
						☐	☐
						☐	☐

Borgard & Müller GmbH

Rüdiger Wallendorf
Inh. und Geschäftsführer

Makler für:
- Versicherungen
- Finanzierungen
- Immobilien

	Person 1	Person 2
Anrede	☐ männlich ☐ weiblich ☐ Herr ☐ Frau	☐ männlich ☐ weiblich ☐ Herr ☐ Frau
Angaben zur Person Titel		
Name	_____	_____
Vorname	_____	_____
Ergänzung	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
Staatsangehörigkeit	_____	_____
Familienstand	_____	_____
	☐ ledig ☐ verh.* ☐ geschieden* seit wann: _____	☐ ledig ☐ verh.* ☐ geschieden* seit wann: _____
Raucherstatus	☐ Nichtraucher ☐ Raucher	☐ Nichtraucher ☐ Raucher
Anschrift Straße	_____	_____
PLZ/ Ort	_____	_____
Land	_____	_____
Kommunikation Telefon	_____	_____
Fax	_____	_____
mobil	_____	_____
E-Mail	_____	_____
Beruf seit wann im Beruf	_____	_____
aktuelle Tätigkeit	_____	_____
Berufsstatus (siehe unten)	_____	_____
	☐ in Ausbildung / Wehrdienst, Lohnfortzahlung durch den Arbeitgeber _____ Tage	☐ in Ausbildung / Wehrdienst, Lohnfortzahlung durch den Arbeitgeber _____ Tage

Berufsstatus:

1) Arbeitnehmer
2) Beamter
3) Arbeitnehmer im öffentl. Dienst
4) Selbständig
5) sonstiges / arbeitslos

Gesonderte Berechnung:
Erfassung des zu versteuerten Einkommens

	Person 1	Person 2	gemeinsame Veranlagung:
Bruttolohn	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Sonstige Einkünfte	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Werbungskosten	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Vorsorgeaufwendungen	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Sonderausgaben	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Sonstige Abzüge	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Haushaltsfreibetrag	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Kinderfreibetrag	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

zu versteuerndes Einkommen _____ EUR

Wieviel wenden Sie monatlich für Miete, Lebenshaltungskosten, Kredite usw. auf?

Art der Aufwendung:

Lebenshaltung	_____ EUR
davon Miete / Hypothekendarlehen**	_____ EUR
Kredite**	_____ EUR
Sonstiges*	_____ EUR
Monatlich verfügbar	_____ EUR

* besonderes Hobby etc.
** Erfassung der Immobiliendaten auf gesondertem Blatt

Sollen für die Berechnung die banküblichen Kostenannahmen unterstellt werden

(pro Person / Ehepaar / Kind) ☐ ja ☐ nein

_____ EUR je Erwachsener

_____ 200 EUR pro Kind

Bei welchem Arbeitgeber sind Sie beschäftigt: _____

	Person 1	Person 2
Betriebseintritt Datum		
Name		
Straße		
PLZ		
Ort		
Ansprechpartner		
Anrede		
Name		
Telefon		
E-Mail		
Rechtsform (siehe unten)		
Gesamt Steuersatz		

Rechtsform:

1) Kapitalgesellschaft 2) Personengesellschaft 3) Einzelunternehmen 4) Freiberufler

Notizen:

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Wie haben Sie Ihre Arbeitskraft bei einem Unfall abgesichert?

	Person 1	Person 2	Person 3
Unfallversicherung			
Versicherungsart (bitte eintragen) : siehe unten	_____	_____	_____
Gesellschaft			
Name	_____	_____	_____
Vertragsnummer	_____	_____	_____
Tarifname	_____	_____	_____
Beginn	_____	_____	_____
Ablauftermin	_____	_____	_____
Zahlweise	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.
Dynamik	_____ %	_____ %	_____ %
Beitrag	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Vertraglich garantierte Leistungen			
Invalidität 100%	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Unfallkrankenhaustagegeld	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Genesungsgeld	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Unfallrente	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Unfalltod	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Sofortleistungen	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

Versicherungsarten:

Unfallversicherung (UV)

UV mit garantierter Beitragsrückzahlung

UV mit Hilfeleistung

Notizen:

_____

_____

_____

_____

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Wo und wie sind Sie privat krankenversichert?
Wie haben Sie für den Fall der Arbeitsunfähigkeit vorgesorgt?

	Person 1	Person 2	Person 3
Krankenversicherung Versicherungsart (bitte eintragen) : siehe unten	_____	_____	_____
Gesellschaft Name	_____	_____	_____
Vertragsnummer	_____	_____	_____
Tarifname	_____	_____	_____
Beginn	_____	_____	_____
Ablauftermin	_____	_____	_____
Zahlweise	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl.
Beitrag Arbeitnehmer	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Beitrag Arbeitgeber	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

Vertraglich garantierte Leistungen

	Person 1	Person 2	Person 3
Selbstbeteiligung ambulant	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Selbstbeteiligung stationär	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Unterkunft	☐ Ein Bett Zimmer ☐ Zwei Bett Zimmer ☐ Mehr Bett Zimmer	☐ Ein Bett Zimmer ☐ Zwei Bett Zimmer ☐ Mehr Bett Zimmer	☐ Ein Bett Zimmer ☐ Zwei Bett Zimmer ☐ Mehr Bett Zimmer
privatärztliche Behandlung	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
freie Krankenhauswahl	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Auslandsreisekrankenvers.	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Zuzahlung zur ges. Krankenv.	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Heilpraktikerleistungen	_____ %	_____ %	_____ %
Zahnersatz	_____ %	_____ %	_____ %
Krankentagegeld	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
ab	_____ Tag	_____ Tag	_____ Tag
Krankenhaustagegeld	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Kur	_____ EUR / Tag	_____ EUR / Tag	_____ EUR / Tag
Tagesgeld bei stat. Pflege	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Tagesgeld bei häusl. Pflege	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Pflegerente	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Pflegekosten	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Pflegezusatzversicherung.	____% der gesetzl. Pflegev.	____% der gesetzl. Pflegev.	____% der gesetzl. Pflegev.

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Wie sparen Sie für Ihre Alterabsicherung?
Wie haben Sie für den Fall der Berufsunfähigkeit vorgesorgt?

Lebensversicherung	Person 1	Person 2	Person 3
Versicherungsart (bitte eintragen) : siehe unten	_____	_____	_____

Gesellschaft

Name	_____	_____	_____
Vertragsnummer	_____	_____	_____
Tarifname	_____	_____	_____
Beginn	_____	_____	_____
Ablauftermin	_____	_____	_____

Vertragsart (bitte eintragen) siehe unten

Zahlweise	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl. ☐ Einmalbetrag	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl. ☐ Einmalbetrag	☐ mtl ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl ☐ jährl. ☐ Einmalbetrag
Beitrag Arbeitnehmer	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Beitrag Arbeitgeber	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
bei Dynamik	_____ %	_____ %	_____ %

Vertraglich garantierte Leistungen

Tod	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Kapital	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Monatliche Rente*	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Monatliche BU Rente	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Monatliche Partnerrente	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Unfall-Tod	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

Bitte den garantierten Wert angeben: die mögliche Gesamtleistung wird unabhängig vom Anbieter automatisch hochgerechnet.

Versicherungsarten:

Risikoversicherung,
Kapitalversicherung,
Berufsunfähigkeit,
Rentenversicherung,
Fondgebundene LV

Vertragsarten

Privat
Basisversorgung
AVmG (§10a EStG) " Riester-Rente"
Direktversicherung (§3 Nr. 63 EStG)
Direktversicherung (§10a EStG)
Direktversicherung ($10b EStG)
Unterstützungskasse

Vertragsarten

Pensionszusage
Pensionskasse (§3 Nr.63 EStG)
Pensionskasse (§10a EStG)
Pensionskasse (§40b EStG)
Pensionsfond (§3 Nr.63 EStG)
Pensionsfond (§10a EStG)

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

Ihre Sozialversicherungsnummer: _____ Person 1

Ihre Sozialversicherungsnummer: _____ Person 2

Berechnungsgrundlagen

Nach welcher Methode sollen Ihre Rentennsprüche (Deutsche Rentenversicherung Bund DRV) berechnet werden?

Näherungsverfahren:

Versicherungszeit ab dem 17. Lebensjahr _____ Jahre

Versicherungsfreie Jahre _____ Jahre

Angaben von Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung Bund

2. Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkung voll erwerbsgemindert, bekämen sie eine monatliche Rente von _____EUR

Hochrechnung Ihrer künftigen Alterrente:

3 Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche zum 65. Lebensjahr nach heutigem Stand einer monatlichen Alterrente von _____EUR

Sollten Sie bis zu Ihrem 65. Lebensjahr Beiträge wie im Durchschnitt der vergangenen fünf Kalenderjahre gezahlt haben, so bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen eine monatl. Altersrente von _____EUR

Versorgungsausgleich durchgeführt

erhaltene Rentenanwartschaften _____ Punkte

abgegebene Rentenanwartschaften _____ Punkte

Ihre Versorgungsziele zur Altervorsorge, Hinterbliebenenversorgung und bei schwierigender Erkrankung oder Unfall

	Person1	Person 2
Prozentsatz vom Nettogehalt	_____%	_____%
Fester Betrag	_____ EUR	_____ EUR
Wann wollen Sie in Rente gehen?	Alter:_____	Alter: _____

Notizen:

_____

_____

_____

_____

Wo und wie sind Sie privat haftpflichversichert?

Haftpflichversicherung
Versicherungsart (bitte eintragen) : siehe unten _____ _____ _____

Gesellschaft				
Name				
Vertragsnummer				
Tarifname				
Beginn				
Ablauftermin				
Zahlweise	☐ mtl ☐ 1/4 jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl.	
	☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	
Vorschäden	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	
Beitrag	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR	

Vertraglich garantierte Leistungen

Deckungssumme	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Personen / Sachschäden	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Vermögensschäden	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Forderungsausfallvers.	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

Versicherungsarten: Privat, Hundehalter, Pferdehalter, Haus- und Grundbesitz

Wo haben Sie Ihre Hausrat-/Glasversicherung?

Bei Immobilieneigentum: Wo haben Sie Ihre Wohngebäudeversicherung?

☐ Fahrraddiebstahl ☐ Haushaltglas ☐ Glasversicherung

Gesellschaft	Hausratversicherung	Wohngebäudeversicherung
Name		
Vertragsnummer		
Tarifname		
Beginn		
Ablauftermin		
Zahlweise	☐ mtl ☐ 1/4 jährl.	☐ mtl ☐ 1/4 jährl.
	☐ 1/2 jährl ☐ jährl.	☐ 1/2 jährl ☐ jährl.

Vertraglich garantierte Leistungen

Hausrat	_____ EUR		Feuer	☐ ja	☐ nein
Fahrraddiebstahl	_____ EUR		Leitungswasser	☐ ja	☐ nein
Haushaltglas	_____ EUR		Hagel, Sturm	☐ ja	☐ nein
Wohnfläche	_____ qm		Wohnfläche		qm
Unterversicherungsverzichtsklausel	☐ ja	☐ nein	Elementar	☐ ja	☐ nein
Versicherungsbedingungen	liegen in Kopie bei:	☐ ja	Wert 1914		Mark
		☐ nein	Baujahr	_____	
			Neuwert	_____ EUR	
			Bauartklasse	_____	
			Fertigungsgruppe	_____	

Borgard & Müller GmbH

Rüdiger Wallendorf
Inh. und Geschäftsführer

Makler für:
- Versicherungen
- Finanzierungen
- Immobilien

Wollen Sie renditeorientiert sparen:
- um ein kleines Vermögen zur freien Verwendung aufzubauen
- um später Wohneigentum zu finanzieren
- um für Modernisierungen am Wohneigentum vorzusorgen

Haben Sie schon einen Bausparvertrag?	Person 1 ☐ Ja ☐ Nein	Person 2 ☐ Ja ☐ Nein
Wenn ja bei welcher Gesellschaft?	_____	_____
Bausparvertragsnummer?	_____	_____
Um welchen Tarif handelt es sich?	_____	_____
Wie hoch ist die Bausparsumme?	_____	_____
Überweist Ihr Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen auf Ihr Bausparkonto?	_____	_____
Wenn ja in welcher Höhe monatlich?	_____	_____
Zahlen Sie eigene Sparbeiträge?	_____	_____
Wie hoch sind diese monatlich?	_____	_____
Haben Sie vor Wohneigentum zu kaufen oder zu bauen?	_____	_____
Wenn ja , wann ungefähr?	_____	_____
Was wird Ihr Traumobjekt ungefähr kosten?	_____	_____

Sind Sie Immobilienbesitzer?	Person 1 ☐ Ja ☐ Nein	Person 2 ☐ Ja ☐ Nein
Eigentumswohnung	☐	☐
Einfamilienhaus	☐	☐
Mehrfamilienhaus	☐	☐
Kauf- / Baujahr	_____	_____
Kaufpreis	_____ EUR	_____ EUR
Heutiger Verkehrswert	_____ EUR	_____ EUR
Finanzierungsnummer?	_____ EUR	_____ EUR
Belastung (Finanz. u. Tilgung)	_____ monatl. EUR	_____ monatl. EUR
Bei wem?	_____	_____
Welche Art von Tilgung?	☐ Annuitätendarlehen mit einem Zinssatz von _____%	☐ Annuitätendarlehen mit einem Zinssatz von _____%
	☐ Darlehen mit Tilgungsaussetzung, mit Unterlegung Lebensversicherung /en mit einem Zinssatz von_____%	☐ Darlehen mit Tilgungsaussetzung, mit Unterlegung Lebensversicherung /en mit einem Zinssatz von_____%
	☐ Darlehen mit Unterlegung Bausparvertrag/träge	☐ Darlehen mit Unterlegung Bausparvertrag/träge
Festschreibung bis	_____	_____
Restschuld	_____ EUR	_____ EUR

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

Borgard & Müller GmbH

Rüdiger Wallendorf
Inh. und Geschäftsführer

Makler für:
- Versicherungen
- Finanzierungen
- Immobilien

Wie sind Ihre Fahrzeuge abgesichert?

Kraftfahrzeugversicherung ☐ PKW ☐ Motorad ☐ gewerbliche Fahrzeuge

KFZ Versicherung	Fahrzeug 1	Fahrzeug 2	Fahrzeug 3
Name des VN			
Fahrzugart (z.B. PKW, Kraftr.)			
Kennzeichen			
Hersteller			
HSN			
Modell/Typ			
TSN			
Erstzulassung			
Jetziger FZG.-Wert ca.			
Bisherige Vers.Gesellschaft			
Vertragsnummer			
KH-Deckung			
KH-SF-Klasse	&-SF	&-SF	&-SF
Teilkasko Selbstbeteiligung	EUR	EUR	EUR
VK-SF-Klasse	&-SF	&-SF	&-SF
Vollkasko Selbstbeteiligung	EUR	EUR	EUR
Schutzbrief eingeschlossen	Ja Nein	Ja Nein	Ja Nein
Insassenunfallversicherung	EUR	EUR	EUR
Todesfallsumme	EUR	EUR	EUR
Invaliditätssumme	EUR	EUR	EUR
Verkehrsrechtschutz SB	EUR	EUR	EUR
Zahlweise	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.
Beitrag gesamt	EUR	EUR	EUR

Bedarfsermittlung

Besteht bei einem Totalschaden die Möglichkeit, ein gleichwertiges Fahrzeug zu finanzieren? Falls nein- würde im Falle eines Totalschadens ein günstigeres Fahrzeug, das finanziert werden könnte, in Frage kommen oder könnte auf das Fahrzeug verzichtet werden?
Welcher Betrag könnte im Falle ienes Schadens problemlos selber geleistet werden (Selbstbeteiligung)?
Sollen unverschuldete Schäden am eigenen Fahrzeug mitversichert werden?
Ist die Absicherung des Fahrzeugs bei selbst verschudeten Unfällen gewünscht?
Wird die Absicherung bei einer Panne gewünscht ?
Sollen die Insassen des Fahrzeugs unfallversichert werden?
Soll die Wahrung rechtlicher Interessen im Zusammenhang mit dem Fahrzeug abgesichert werden?

Zusätzliche Fragen für PKW-Verträge.

Sollen Sonderleistungen wie kostenloses Ersatzfahrzeug, Hol- und Bringservice oder Reinigungsservice mitversichert werden Clever-Kasko)?
Kann auf die Abrechnung ohne Reparatur nach Gutachten verzichtet werden? (Clever-Kasko).
Wünscht der VN einen Tarif ohne Einschränkung der Fahrzeugnutzung und Fahrleistung?
Wünscht der VN die Berücksichtigung seiner individuellen Risikomerkmale wie z.B. Fahrleistung, Fahrzeugnutzung und Nutzerkreis?

Sind Sie bei einem Rechtsstreit abgesichert?

Gesellschaft	_____	_____	_____
Vertragsnummer	_____	_____	_____
Beginn	_____	_____	_____
Ablauftermin	_____	_____	_____
Zahlweise	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.
Beitrag gesamt	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Vertr. garantierte Leistungen	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Privat	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Beruf	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Verkehr	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Miet/ Wohn	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Selbstbeteiligung	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR
Sonstiger Schutz	_____ EUR	_____ EUR	_____ EUR

Notizen:

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

welche Sparverträge haben Sie?

☐ Aktienfonds ☐ Sparbuch ☐ Lebensversicherung ☐ Rentenfonds

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3
Name			
Vertragsnummer			
Vertragsform	☐ VWL - ☐ Sparvertrag	☐ VWL - ☐ Sparvertrag	☐ VWL - ☐ Sparvertrag
Anlageform (siehe oben)			
Beginn			
Ablauftermin			
Zahlweise	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.	☐ mtl. ☐ 1/4 jährl. ☐ 1/2 jährl. ☐ jährl.
Beitrag Arbeitnehmer	EUR	EUR	EUR
Beitrag Arbeitgeber	EUR	EUR	EUR
Vertraglich garantierte Leistungen	EUR	EUR	EUR
Kapital	EUR	EUR	EUR
monatliche Rente	EUR	EUR	EUR

Bitte den garantierten Wert angeben; die mögliche Gesamtleistung wird unabhängig vom Anbieter automatisch hochgerechnet

Was ist Ihnen bei der Geldanlage besonders wichtig?

☐ Sicherheit (geringes Risiko-sichere Erträge)
☐ Wachstum (höheres Risiko-höhere Ertragschancen)
☐ Chancen (hohes Risiko-sehr hohe Ertragschancen)

☐ sofort verfügbar
☐ verfügbar bei Ablauf
☐ steuerlich begünstigt

☐ Deutsche Anlagen
☐ Internationale Anlagen
☐ EU-Anlagen
☐ Dachfonds
☐ Anlagedauer

Welche Hobbys haben Sie?

Name: Hobby

_____ _____

_____ _____

Haben Sie Ihre Ziele und Wünsche oder die gesetzliche Grundlagen geändert?
Mein Beratungs- und Betreungsservice berücksichtigt dies!

Anlass der Beratung

- ☐ Aufnahme des Wunsch- und Ist-Zustandes
- ☐ Auswertung des Wunsch- und Ist-Zustandes
- ☐ Turnusmäßige Beratung (einmal jährlich)
- ☐ Turnusmäßige Beratung (alle 2 Jahre)

Terminwunsch: _____

heute: _____

Ich willige ein, dass meine Daten, die sich aus diesen Unterlagen ergeben, nur für den internen Gebrauch in der Datensammlung des Betreuers geführt und für die Beratung und Betreuung in Finanzdienstleistungsfragen genutzt werden dürfen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen eines Vertrages und auch künftiger Beratung und Betreuung. Sie kann jederzeit widerrufen werden.

_____

Datum Unterschrift

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Meine Beratungskonzeption

Informationssammlung

Ihre aktuelle Versorgungssituation

Intensive Auswertung der Informationen

Vorschläge zur Veränderung Ihrer Versorgungssituation

unabhängige und neutrale Beratung

Die Vorteile einer Finanzierungs-Analyse wären mit Sicherheit auch für viele in Ihrem Bekanntenkreis von großer Bedeutung. welche Freunden, Bekannten, Nachbarn, Kollegen oder Verwandten möchten Sie unsere computergestützte Finanzanalyse empfehlen?

Name	Vorname	Adresse	Telefon

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Notizen:

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Ihr Erfolg_ eine garantierte Ersparnis

Mit der unabhängigen Finanzberatung für Ihren privaten Haushalt erzielen Sie zum einen eine garantierte jährliche Ersparnis und zum anderen erreichen Sie Ihre Wünsche und Ziele schneller und effizienter.
Das unterstützt Sie zum Beispiel bei:

- **der Sicherung Ihres Einkommens im Alter**
- **der Vorsorge für Kinder (gesicherter Start ins Leben)**
- **dem Erwerb einer eigenen Immobilie,**
- **dem Schaffen von finanziellem Freiraum,**
  (Urlaub oder wichtige Anschaffungen wie beispielsweise Auto)

Wir an Ihrer Seite

Ähnlich einer Unternehmensberatung geht Borgard & Müller GmbH strukturiert vor. Eine IST-Analyse unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche und Ziele wird erstellt und in einem Gutachten ausgewertet. Diese Auswertung dient als Grundlage für eine auf Ihre persönliche Situation zugeschnittene Finanzberatung durch unser Unternehmen.

Auch danach ist die Borgard und Müller GmbH jederzeit für Sie da. In regelmäßigen Abständen wird Ihr Vertragsbestand überprüft, wir erinnern Sie an wichtige Stichtage und stehen Ihnen jederzeit für Rückfragen zur Verfügung.

Auch in Schadensfällen stehen wir Ihnen zur Seite.

Kosten senken
Vermögen bilden

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien

BORGARD & MÜLLER GMBH

RÜDIGER WALLENDORF
INH. UND GESCHÄFTSFÜHRER

Makler für:
- VERSICHERUNGEN
- FINANZIERUNGEN
- IMMOBILIEN

Ihre persönliche Versicherungsübersicht

Name, _____ Vorname _____ Geb. _____ Beruf _____ ☐ verh. ☐ led.

Name, _____ Vorname _____ Geb. _____ Beruf _____ ☐ verh. ☐ led.

Name, Kind _____ Geb. _____ Name, Kind _____ Geb. _____

PLZ _____ Ort _____ Straße _____ Nr. _____ Wohneigentum ja ☐ nein ☐

Versicherungsart	Beginn	Ablauf	Vers. Nr.	Gesellschaft	Prämie alt	neue Ersparnis
Hausrat						
Glasversicherung						
Privathaftpflicht						
sonst. Haftpflicht						
KFZ						
Rechtsschutzv.						
Gebäudevers.						
sonstige Vers.						
Unfallvers.						
Berufsunf.vers.						
Lebens-.Rentenv.						
Riester						
Krankenvers.						

Pastor Wolf Str. 10 | 66773 Schwalbach | makler@borgard-mueller.de | www.borgard-mueller.de
Tel.: 06834-568593 Versicherungen | Tel.: 06834-52718 Immobilien