Steuernummer: ☐

Verwendung von Ansprüchen aus Lebensversicherungsverträgen zu Finanzierungszwecken

→ Bitte Zutreffendes ankreuzen.

1. Ansprüche aus dem Lebensversicherungsvertrag

Die Lebensversicherungsansprüche dienen während der Vertragslaufzeit auch im Erlebensfall der Tilgung / Sicherung von Darlehen. ☐ ja ☐ nein

Es handelt sich um eine Direktversicherung. ☐ ja ☐ nein

Die Versicherungsleistung ist abgetreten
☐ in Höhe von ☐ €
☐ unbegrenzt.

Falls unbegrenzt: Höhe der voraussichtlichen Versicherungsleistung ☐ € (gegeben falls laut Prospektunterlagen oder Prognoseberechnung des Versicherungsunternehmens).

2. Darlehen

Die Lebensversicherungsansprüche dienen zur Tilgung oder Sicherung eines Darlehens.

Dienen die Lebensversicherungsansprüche zur Tilgung oder Sicherung von mehreren Darlehen, machen Sie bitte zu jedem Darlehen folgende Angaben. Bitte nutzen Sie dazu ein gesondertes Blatt.

Nennbetrag des Darlehens: ☐ €

Disagio: ☐ €

Auszahlungsbetrag: ☐ € am ☐ (Gutschrift auf dem Konto)

Verwendung des Darlehens: am ☐ (Abbuchung vom Konto)

Bei Zahlungen in Teilbeträgen tragen Sie diese bitte unter Punkt 3 ein.

Bitte beachten Sie:
Soweit sich einzelne Fragen auf ältere Vertragsunterlagen beziehen und die Beträge noch in Deutscher Mark angegeben sind, rechnen Sie diese bitte unter Berücksichtigung des amtlich festgelegten Kurses in **Euro** um (1 € = 1,95583 DM).

2.1 **Darlehenszweck**: Anschaffung oder Herstellung eines Gebäudes/einer Wohnung
☐ für **eigene Wohnzwecke**.
☐ zur **Vermietung**.

2.1.1 Anschaffungs- / Herstellungskosten des Gebäudes / der Wohnung
(inklusive nachträglicher Kosten und Grund und Boden)

☐ €

nur bei Selbstnutzung:
Wird in dem Gebäude ein Arbeitszimmer oder andere
Gebäudeteile zur Erzielung von Einkünften genutzt? ☐ ja ☐ nein

2.1.2 sonstige Verwendung (von Teilen) der Darlehensauszahlung

☐ €

2.2 **Darlehenszweck im betrieblichen Bereich**

2.2.1 Anschaffung oder Herstellung eines Wirtschaftsgutes
(Bitte geben Sie an, um was für ein Wirtschaftsgut es sich handelt.)

☐

Anschaffungs- /Herstellungskosten ☐ €

Das Wirtschaftsgut wird genutzt für ☐

2.2.2. Bei Erwerb mehrerer Wirtschaftsgüter, bzw. eines Betriebes / Teilbetriebes / Mitunternehmeranteils bitte eine Vermögensaufstellung mit den jeweiligen Anschaffungskosten der erworbenen Wirtschaftsgüter beifügen.

2.2.3. Sonstige Verwendung (von Teilen) der Darlehensauszahlung ☐ €

2.3 **Sonstiger Darlehenszweck**

Bitte geben Sie den genauen Darlehenszweck an, falls die Darlehenszwecke unter 2.1 und 2.2 nicht auf Sie zutreffen.

☐ €

3. Kontokorrent / Vorschaltdarlehen

Dienen die Lebensversicherungsansprüche auch der Tilgung oder Sicherung eines Kontokorrentkontos? Bitte beachten Sie hierbei die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank.

☐ ja ☐ nein

Bei ratenweiser Darlehensauszahlung und Bezahlung der Anschaffungs- / Herstellungskosten (z.B. bei Errichtung von Gebäuden) bitte ich die jeweiligen Auszahlungsraten mit Datum und die Bezahlungen mit Datum gegenüberzustellen.

Auszahlung am			€	Bezahlung am		€
			€			€
			€			€

Refinanzierung von Anschaffungs- / Herstellungskosten, die vorher bereits mit eigenen Mitteln bezahlt wurden in Höhe von _____ €.

4. Umschuldung

Bei Ablösung eines Darlehens durch ein neues Darlehen bitte ich um folgende Angaben:

Erstdarlehen:

Nennbetrag des Darlehens: _____ €

Disagio: _____ €

Auszahlungsbetrag (am _____): _____ €

Zweck: Anschaffung oder Herstellung eines Wirtschaftsgutes.

(Bitte geben Sie an, um was für ein Wirtschaftsgut es sich handelt.)

_____ _____ €

_____ _____ €

_____ _____ €

Für das Erstdarlehen wurden bereits Ansprüche aus Lebensversicherungsverträgen verwendet ☐ ja ☐ nein

Falls ja: ☐ in Höhe von _____ € /

☐ unbegrenzt

Restvaluta bei Umschuldung: _____ €

Ablösedarlehen:

Nennbetrag des Darlehens: _____ €

Auszahlungsbetrag (am _____): _____ €

Verwendung der Auszahlungssumme:

- für Umschuldungszwecke _____ €

- für sonstige Zwecke (Bitte angeben.)

	€

5. Unterlagen

Zum Nachweis bitte ich folgende Unterlagen als Kopien beizulegen:

- Darlehensverträge
- Vereinbarungen über die Verwendung (Abtretung, Beleihung etc.) der Lebensversicherungsansprüche
- Versicherungsschein

Beachten Sie bitte bei (vorübergehender) schädlicher Verwendung im betrieblichen Bereich:

Wenn die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag nicht länger als insgesamt drei Jahre der Sicherung des betrieblichen Darlehens dienen, teilen Sie dies anschließend bitte mit.

_____

Unterschrift(en)

Hinweis:
Reichen Sie diesen Fragebogen/Antrag über Ihren ELSTER-Account (z.B. als Anhang zum Formular Belegnachreichung) ein, ist keine eigenhändige Unterschrift erforderlich.