

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

Strategische Finanzberatung
 Inh. Günter Pitzer
 Herrenmühlenstr. 3 • 72336 Balingen
 Tel.: 07433 / 2600634
 Fax: 07433 / 2600635
 info@stra-fin.de
 https://stra-fin.de/

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Persönliche Daten	<input type="checkbox"/> vollständig bekannt - Erfassung entfällt
Titel, Akad. Grad	<input type="text"/>
Name Vorname	<input type="text"/> <input type="text"/>
Anschrift	<input type="text"/> <input type="text"/> PLZ Ort: <input type="text"/> <input type="text"/>
Geburtsdatum, Geburtsname	<input type="text"/> <input type="text"/>
Geburtsort / Nationalität	<input type="text"/>
Beruf	<input type="text"/>
Berufsstatus	<input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> andere <input type="text"/>
2. Versicherungsort	
2.1. Weicht die Anschrift des Versicherungsortes von der Versicherungsnehmeranschrift ab? Bitte jeden Risikort in gesondertem Fragebogen aufnehmen	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja , bitte Anschrift angeben <input type="text"/>
2.2. Art der Nutzung	<input type="checkbox"/> nur private Nutzung <input type="checkbox"/> es werden Räume teilweise gewerblich genutzt <input type="checkbox"/> es werden Räume ausschließlich gewerblich genutzt (ggfs. Risikoerfassung Geschäftsinhalt ausfüllen!) Anteil der gewerblich genutzten Räume (<input type="text"/> qm) an der Gesamtwohnfläche: <input type="text"/> %

Risikoerfassung Hausratversicherung / Seite 2/6

2.3. Beim Versicherungsort handelt es sich um	<input type="checkbox"/> Erstwohnsitz <input type="checkbox"/> Zweitwohnung <input type="checkbox"/> Wochenendhaus <input type="checkbox"/> Ferienwohnung außerh. BRD
2.4. Gebäudeart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus
2.5. Bei MFH: Lage der Wohnung (z. B. Keller, EG, 1. o. 2. OG usw.)	<input type="text"/>
2.6. Bauartklasse des Gebäudes, in dem sich die Wohnung befindet	<input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände: Stein, Dachung: Ziegel) <input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Fertighäuser, Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben: <input type="text"/>
2.7. Ist die Wohnung mehr als 60 Tage ununterbrochen unbewohnt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
2.8. Sind auf dem Versicherungsgrundstück oder in einer Entfernung von unter 10 m Betriebe / Lager, von denen eine erhöhte Feuergefahr ausgeht?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
2.9. Wohnfläche (= Grundfläche aller Räume incl. Hobbyräume. Ausgenommen sind Treppen, Balkone, Loggien, Terrassen, Keller- und Speicherräume, die nicht zu Wohn- oder Hobbyzwecken genutzt werden.)	<input type="text"/> qm
3. Versicherungssummen	Hinweis: i.d.R. werden Kosten (z.B. Hotelkosten) auf die Versicherungssumme angerechnet und müssen daher ggf. zusätzlich berücksichtigt werden!
3.1. Versicherungssumme des gesamten Hausrates zum Neuwert Hinweis: Weicht die Versicherungssumme erheblich vom tatsächlichen Versicherungswert ab, ist der Versicherer in der Regel berechtigt die Entschädigungsleistung entsprechend zu kürzen.	<input type="text"/> €
3.2. Wie wurde die Versicherungssumme ermittelt?	<input type="checkbox"/> vom Versicherungsnehmer benannt <input type="checkbox"/> Übernahme vom Vorversicherer <input type="checkbox"/> pauschale Berechnung auf Basis der Wohnfläche (650 € x qm bzw. indiv. Regelung des gewünschten VU) <input type="checkbox"/> Übertrag aus Summenermittlungsbogen
3.3. Wertsachenanteil an der Versicherungssumme (z.B. Sammlungen, Kunstgegenstände, Schmuck, Pelze, Juwelen)	<input type="text"/> % der Versicherungssumme <input type="text"/>
3.4. Anteil elektronischer Geräte (die gegen Überspannung versichert werden sollen)	<input type="text"/> % der Versicherungssumme <input type="text"/>
4. Sicherungen	

Risikoerfassung Hausratversicherung / Seite 3/6

<p>4.1. Sind an allen Haus- und sonstigen Eingangstüren zur versicherten Wohnung Sicherheitsschlösser mit von außen nicht abschraubbaren, bündig montierten Sicherheitsbeschlägen vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>4.2. Bei Mehrfamilienhäusern: Sind an allen Haus- und sonstigen Eingangstüren des Mehrfamilienhauses Sicherheitsschlösser mit von außen nicht abschraubbaren, bündig montierten Sicherheitsbeschlägen vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>4.3. Ist eine vom VdS anerkannte Einbruchmeldeanlage vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>4.4. Ist ein mehrwandiger Stahlschrank mit einem Gewicht von mehr als 200 kg, oder ein eingemauerter Tresor mit mehrwandiger Tür vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>5. Sind folgende Gegebenheiten zu berücksichtigen?</p>	
<p>5.1. Wasserbetten</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>5.2. Aquarien</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, <input type="text"/> Liter</p>
<p>5.3. Gewächshäuser</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>5.4. nicht zugelassene Kfz / Wasserfahrzeuge</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>5.5. Fahrräder / E-Bikes / Pedelecs Hinweis: E-Bikes und Pedelecs sind nur bis zu einer Motorunterstützung bis 25 km/h über die Hausratversicherung abgesichert. E-Bikes/Pedelecs mit höherer Leistung sind i.d.R. versicherungspflichtig und müssen separat abgesichert werden. Auch gewerblich genutzte Fahrräder/E-Bikes sind i.d.R. über die Hausratversicherung nicht abgesichert.</p> <p>Wünschen Sie eine "Fahrrad-Vollkasko"? ersetzt werden z.B.: Schäden am Fahrrad durch einen Unfall während des Gebrauchs, Brandschäden oder der Diebstahl von mit dem Fahrrad verbundenen Teilen (z.B. Akku) und Zubehör (z.B. Fahrradkorb)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja:</p> <p>Anzahl <input type="text"/> u. Neuwert <input type="text"/> € des teuersten Fahrrades Anzahl <input type="text"/> u. Neuwert <input type="text"/> € des teuersten E-Bikes Anzahl <input type="text"/> u. Neuwert <input type="text"/> € des teuersten Pedelecs Gesamtneuwert aller Fahrräder etc. <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Bitte über eine entsprechende Spezialversicherung absichern.</p>
<p>5.6. Hausratgegenstände, die sich länger als 3 Monate außerhalb des Versicherungsortes befinden: (Bitte denken Sie hierbei auch an Hausrat von mitversicherten Personen wie z.B. studierenden Kindern oder Kindern, welche zum Zwecke einer auswärtigen Ausbildung ein Zimmer/eine Wohnung bewohnen.)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar in <input type="checkbox"/> Garage <input type="checkbox"/> Gartenlaube <input type="checkbox"/> Zweitwohnung <input type="checkbox"/> sonstiges <input type="text"/></p> <p>Gesamtwert des dort gelagerten Hausrats <input type="text"/> € Risikoort <input type="text"/> Entfernung zur Wohnung <input type="text"/> m Art des dort gelagerten Hausrats <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div></p>

Risikoerfassung Hausratversicherung / Seite 4/6

<p>5.7. Werden Gegenstände regelmäßig im Kfz belassen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja, welche, Wert etc.?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>5.8. Handelsware oder beruflich genutzte Gegenstände in gewerblich genutzten Räumen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>5.9. Gegenstände, die ggf. separat versichert werden sollen (z.B. Fotoapparate, Musikinstrumente, Jagdwaffen/Sportwaffen, Sportgeräte, Campingausrüstung, Reisegepäck usw.)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>5.10. Sachen auf dem versicherten Grundstück? (z.B. Gartenmöbel)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>5.11. Sachen in Gewahrsam von Banken?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>6. Besonderheiten</p>	
<p>6.1. Weitere besondere und ungewöhnliche Positionen, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7. Vorversicherung</p>	
<p>7.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>wenn ja,</p> <p>Gesellschaft <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Vers.Nr <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Ablauf <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer <input type="checkbox"/> Versicherer</p>

Risikoerfassung Hausratversicherung / Seite 5/6

<p>7.2. Versicherte Gefahren</p>	<p><input type="checkbox"/> Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel, Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus nach Einbruch Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Elementar Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> All-Risk Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Glasbruch (Gebäude- und Mobiliarverglasung) Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Glasbruch (Cerankochfeld) Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Schutzbrief / Assistance-Leistungen (z.B. Entfernung von Wespennestern, Schlüsseldienst im Notfall etc.)</p>
<p>7.3. Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren (Elementar 10 Jahre) - auch unversicherte</p>	<p><input type="checkbox"/> keine</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>8. Gewünschter Versicherungsschutz</p>	
<p>8.1. Welche Gefahren sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein?</p>	<p><input type="checkbox"/> Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel, Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus nach Einbruch Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Elementar Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> All-Risk Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Glasbruch (Gebäude- und Mobiliarverglasung) Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Glasbruch (Cerankochfeld) Selbstbeteiligung <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> Schutzbrief / Assistance-Leistungen (z.B. Entfernung von Wespennestern, Schlüsseldienst im Notfall etc.)</p>
<p>8.2. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart</p>	<p><input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift</p> <p><input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich</p>
<p>9. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Gebäudeversicherung, Mieterrechtsschutz</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, welcher:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>10. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

11. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefahrerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.

Wird die Anzeigepflicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt, hat der Versicherer das Recht, den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Anzeigepflichtverletzung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.

Diese Daten werden ggf. zur weiteren Verarbeitung (z.B. Angebotserstellung, Schadenbearbeitung etc.), wie in der "Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung" beschrieben, an Versicherer und Dienstleister weitergeleitet.

Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers

Datum, Unterschrift des Kunden

Interne Notizen

Mitarbeiter: _____
Datum : _____
Uhrzeit: von _____ bis _____

- telefonische Erfassung schriftliche Kundenangaben
- persönliche Besprechung
- im Maklerbüro beim Kunden
- _____

Rev017 vom 20.07.2021