

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 / Gebäude	
2.1. Weicht die Anschrift des Risikoorts von der Versicherungsnehmeranschrift ab?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, bitte Anschrift angeben: <input type="text"/>
2.2. Baujahr / Bezugsfertigkeit (bei Neubauten)	<input type="text"/>
2.3. Sanierungszustand	Sanierung bedeutet, die Bausubstanz wurde vollständig wiederhergestellt und in neuwertigen Zustand versetzt!

Risikoerfassung Wohngebäudeversicherung / Seite 2/8

2.3.1. letzte Sanierung der Leitungswasser- und Heizungsinstallation	Wann: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input type="text"/>
2.3.2. letzte Sanierung der Elektroinstallation	Wann: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input type="text"/>
2.3.3. letzte Sanierung des Daches	Wann: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input type="text"/>
2.3.4. sonstige Sanierungen	Wann: <input type="text"/> <input type="text"/>
2.4. Heizung	<input type="checkbox"/> Gas <input type="checkbox"/> Strom <input type="checkbox"/> Holz <input type="checkbox"/> Erdwärme <input type="checkbox"/> Öl (Öltank <input type="text"/> Liter) <input type="checkbox"/> oberirdisch <input type="checkbox"/> unterirdisch <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
2.5. Gebäudebeschreibung - Art der gewerblichen Nutzung bei Gefahrerhöhungen ergänzen -	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> Wochenend-/ Ferienhaus <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus <input type="checkbox"/> sonstige <input type="text"/>
2.6. Anzahl Einheiten - entfällt bei Einfamilienhaus -	<input type="text"/> Wohneinheiten <input type="text"/> Gewerbeeinheiten Art: <input type="text"/>
3. Bauausführungen und Ausstattung	
3.1. Ausstattungsstandard	<input type="checkbox"/> einfach <input type="checkbox"/> normal (gut) <input type="checkbox"/> gehoben <input type="checkbox"/> luxuriös
3.2. Bauartklasse	<input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände massiv, Dachung hart) <input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Fertighaus FH-Gruppe <input type="text"/> FH-Widerstand <input type="text"/>
3.2.1. Feuerwiderstandsklasse	<input type="checkbox"/> F 30 <input type="checkbox"/> F 60 <input type="checkbox"/> F 90

Risikoerfassung Wohngebäudeversicherung / Seite 3/8

3.3. Dach	<input type="checkbox"/> Standard: Ziegel <input type="checkbox"/> Naturschieferdach <input type="checkbox"/> Kupferdach <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.4. Außenwände	<input type="checkbox"/> Standard: Mauerwerk, Putz, Verkleidung oder Verblendsteine <input type="checkbox"/> Naturstein <input type="checkbox"/> Keramik <input type="checkbox"/> Kunststeinverkleidung <input type="checkbox"/> Handstrichklinker <input type="checkbox"/> Holzverkleidung (ca. <input type="text"/> % der Gesamtfläche) <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.5. Decken/Wände	<input type="checkbox"/> Standard: Mauerwerk, Putz, Verkleidung oder Verblendsteine <input type="checkbox"/> Stuckarbeiten <input type="checkbox"/> Edelholzverkleidungen <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.6. Fußböden	<input type="checkbox"/> Standard: Parkett, Teppich, Fliesen <input type="checkbox"/> Naturstein <input type="checkbox"/> Parkett oder Teppich in hochwertiger Qualität <input type="checkbox"/> PVC auf Estrich <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.7. Fenster	<input type="checkbox"/> Standard: Doppelfenster oder Isolierverglasung <input type="checkbox"/> Leichtmetallfenster <input type="checkbox"/> Holzsprossenfenster <input type="checkbox"/> Einfaches Fensterglas <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.8. Türen	<input type="checkbox"/> Standard: Holz, Glas, Plastik <input type="checkbox"/> Edelholz
3.9. Sanitär	<input type="checkbox"/> Standard: Naßräume vorhanden, gefliest <input type="checkbox"/> Hochwertige sanitäre Einrichtungen <input type="checkbox"/> ohne Bad/Dusche <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
3.10. Heizung	<input type="checkbox"/> Standard: Zentralheizung und zentrale Wasserversorgung <input type="checkbox"/> Wärmepumpen <input type="checkbox"/> Solaranlagen <input type="checkbox"/> Fußbodenheizung <input type="checkbox"/> Deckenheizung <input type="checkbox"/> Ofenheizung <input type="checkbox"/> <input type="text"/>

3.11. Besondere Gebäudebestandteile	<input type="checkbox"/> Kachelofen <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Terrasse <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Schwimmbad <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Sauna <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Whirlpool <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Sprinkleranlage <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Klimaanlage <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Einbaumöbel <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Einbauküche <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Wintergarten <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Alarmanlage <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Regenzisterne <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Wärmepumpe <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Solaranlage <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Fotovoltaikanlage (<input type="text"/> kWp) <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Fußbodenheizung (<input type="text"/> qm) <input type="text"/> € in Jahr <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Regenwasserrohre innerhalb des Gebäudes <input type="checkbox"/> Wallbox/en <input type="checkbox"/> Ladesäule/n <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
4. Wohnflächenermittlung	Wohnfläche ist die Grundfläche einer Wohnung einschließlich Hobbyräume, ausgenommen sind dabei jedoch Treppen, Kellerräume und Speicherräume (soweit nicht zu Wohn- und Hobbyzwecken ausgebaut), Balkone, Loggien und Terrassen
4.1. Erdgeschoss	<input type="text"/> qm
4.2. Obergeschoss (ohne Dachgeschoss)	Anzahl: <input type="text"/> , je <input type="text"/> qm Wohnfläche bei unterschiedlichen Wohnflächen Gesamtfläche der Obergeschosse: <input type="text"/> qm
4.3. Dachgeschoss	Dachform: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> mit Kniestock <input type="checkbox"/> ohne Kniestock <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut <input type="checkbox"/> voll ausgebaut (<input type="text"/> qm) <input type="checkbox"/> teilweise ausgebaut (<input type="text"/> qm)
4.4. Keller	<input type="checkbox"/> voll unterkellert <input type="checkbox"/> nicht unterkellert <input type="checkbox"/> teilunterkellert <input type="text"/> qm Gesamte Kellerfläche <input type="text"/> qm davon <input type="text"/> qm als Wohn- / Hobbyraum ausgebaut
4.5. Flächenaufteilung gesamt	<input type="text"/> qm Wohnfläche <input type="text"/> qm Gewerbefläche Bei Mehrfamilienhäusern, Flächen der einzelnen Einheiten: <input type="text"/>
5. Nebengebäude und Grundstücksbestandteile	

Risikoerfassung Wohngebäudeversicherung / Seite 5/8

<p>5.1. Nebengebäude</p>	<p><input type="checkbox"/> keine vorhanden</p> <p>Anzahl - BKL</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="text"/></td> <td>-</td> <td><input type="text"/></td> <td>Einzelgaragen</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> <td>-</td> <td><input type="text"/></td> <td>Doppelgaragen</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> <td>-</td> <td><input type="text"/></td> <td>Carport</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> <td>-</td> <td><input type="text"/></td> <td>Gartenhaus / Schuppen</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> <td></td> <td></td> <td>Stellplätze in Tiefgarage</td> </tr> </table> <p>Weitere Nebengebäude:</p> <input type="text"/>	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Einzelgaragen	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Doppelgaragen	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Carport	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Gartenhaus / Schuppen	<input type="text"/>			Stellplätze in Tiefgarage
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Einzelgaragen																		
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Doppelgaragen																		
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Carport																		
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	Gartenhaus / Schuppen																		
<input type="text"/>			Stellplätze in Tiefgarage																		
<p>5.1.1. Werden in Garagen/Carports am bzw. im Gebäude Elektro- oder Hybridfahrzeuge abgestellt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>																				
<p>5.1.2. Nutzung der Nebengebäude</p>	<p><input type="checkbox"/> ausschließlich privat</p> <p><input type="checkbox"/> gewerblich (auch teilweise)</p> <p><input type="checkbox"/> landwirtschaftlich</p>																				
<p>5.2. Zusätzliche Angaben zum Nebengebäude (Anzahl der Geschosse, Grundfläche in qm, erhöhte Feuergefahr, Fotovoltaik- oder Solaranlage, Wallbox usw.)</p>	<input type="text"/>																				
<p>5.3. Sonstige Grundstücks- und Gebäudebestandteile z.B. Antennen (Parabolspiegel), Ständer, Fahnenmasten, Außenleuchten, elektrische Freileitungen, Schilder, Überdachungen, Briefkastenanlagen, usw.</p>	<p><input type="checkbox"/> keine</p> <input type="text"/>																				
<p>5.4. Besondere Gefahrerhöhungen / zu berücksichtigende Gegebenheiten</p>	<p><input type="checkbox"/> Keine <input type="checkbox"/> Denkmalschutz <input type="checkbox"/> Ensembleschutz</p> <p><input type="checkbox"/> Gebäude unbewohnt <input type="checkbox"/> Betriebe innerhalb des Gebäudes oder weniger als 10 Meter entfernt</p> <p><input type="checkbox"/> sichtbare Schäden oder Baumängel</p> <p><input type="checkbox"/> Gewässer in unmittelbarer Nähe</p> <p><input type="checkbox"/> asbestbelastetes Gebäude</p> <p><input type="checkbox"/></p> <input type="text"/>																				
<p>6. Eigentum und Miete</p>																					
<p>6.1. Eigentumsverhältnisse</p>	<p><input type="checkbox"/> Eigentümer - selbst bewohnt <input type="checkbox"/> Vermieter</p> <p><input type="checkbox"/> Pächter/Mieter</p>																				
<p>6.2. Bruttojahresmietwert</p>	<p><input type="checkbox"/> entfällt</p> <p><input type="checkbox"/> für gewerblich genutzte Objekte <input type="text"/> €</p> <p><input type="checkbox"/> für privat genutzte Wohnungen <input type="text"/> €</p>																				
<p>6.3. Soll Mietverlust für die versicherten Gefahren mitversichert werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, für eigengenutzte Wohnräume</p> <p><input type="checkbox"/> ja, für vermietete Wohnräume</p> <p><input type="checkbox"/> ja, für gewerblich genutzte Räume</p>																				
<p>6.4. Sicherungsbestätigung erforderlich</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, Kreditgeber</p> <input type="text"/>																				

7. Versicherungssumme und versicherte Gefahren	
<p>7.1. Versicherungssumme inkl. Nebengebäude Hinweis: Weicht die Versicherungssumme erheblich vom Versicherungswert gemäß Vertragsbedingungen ab, ist der Versicherer berechtigt die Entschädigungsleistung entsprechend zu kürzen.</p>	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Wert 1914 <input type="checkbox"/> Neubauwert aus <input type="text"/> <input type="checkbox"/> aktueller Neubauwert <input type="checkbox"/> Zeitwert <input type="checkbox"/> Berechnung nach Wohnfläche (qm)
<p>7.2. Wie wurde die Versicherungssumme ermittelt?</p>	<input type="checkbox"/> vom Versicherungsnehmer benannt <input type="checkbox"/> Umrechnung Neubauwert <input type="checkbox"/> Übernahme Vorversicherer <input type="checkbox"/> Übernahme von Monopolversicherer <input type="checkbox"/> gem. Summenermittlungsbogen <input type="checkbox"/> Berechnung nach Wohnfläche <input type="checkbox"/> Wertgutachten / Gutachten <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
<p>7.3. Wann wurde die Versicherungssumme das letzte Mal überprüft?</p>	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Gebäude ist seitdem unverändert - es sind keine Aus- und Umbauten erfolgt <input type="checkbox"/> Aus- und Umbauten erfolgt <input type="text"/>
8. Vorversicherung	
<p>8.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung?</p>	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - Wenn ja: Gesellschaft <input type="text"/> Vers.Nr <input type="text"/> Ablauf <input type="text"/> <input type="checkbox"/> durchgehend in den letzten 5 Jahren <input type="checkbox"/> für alle aktuell beantragten Gefahren Bestehender Versicherungsschutz <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm / Hagel <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> unbenannte Gefahren / All-Risk <input type="checkbox"/> Glasversicherung <input type="checkbox"/> Mietnomadenversicherung <input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer <input type="checkbox"/> Versicherer
<p>8.2. Anzahl und Höhe der Vorschäden - auch unversicherte - in den letzten 5 Jahren (Elementar 10 Jahre). Bitte auch Schadenart und Zeitpunkt des letzten Schadens (MM/JJJJ) angeben.</p>	<input type="checkbox"/> keine <input type="text"/>
9. Gewünschter Versicherungsschutz	<input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm / Hagel <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> unbenannte Gefahren / All-Risk <input type="checkbox"/> Glasversicherung
<p>9.1. Gewünschter Versicherungsbeginn</p>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>

Risikoerfassung Wohngebäudeversicherung / Seite 7/8

9.2. Gewünschte Selbstbeteiligung	<input type="checkbox"/> 250 € <input type="checkbox"/> 500 € <input type="checkbox"/> 1.000 € <input type="checkbox"/> sonstige: <input type="text"/> €
9.3. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	<input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift <input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich
10. Risikofragen	
10.1. Ist das Gebäude aus sonstigen Gründen mehr als 90 Tage im Jahr unbewohnt oder ist mehr als 50 % der Gebäudefläche ungenutzt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - bitte kurze Erklärung <input type="text"/>
10.2. Gibt es reparaturbedürftige Gebäude- oder Grundstücksbestandteile (insbesondere Dächer und wasserführende Anlagen)?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - bitte genaue Erklärung <input type="text"/>
10.3. Befinden sich innerhalb von 10 Metern feuergefährliche Betriebe oder Lager bzw. Gebäude mit weicher Dachung?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - welche? <input type="text"/>
10.4. Besteht zu diesen Betrieben/Lagern/Gebäuden Trennung durch eine Brandmauer?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
11. Sonstiges	
11.1. Neubau <input type="checkbox"/> Bauleistung <input type="checkbox"/> Bauherrenhaftpflicht <input type="checkbox"/> sonstige <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Feuerrohbauversicherung	<input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht voraussichtliches Bezugsdatum <input type="text"/> Adresse des abweichenden Risikoots <input type="text"/>

<p>11.2. Risikohinweise / erweiterte Deckung</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Mietnomadenversicherung <input type="checkbox"/> gewerblicher Mietverlust <input type="checkbox"/> Haustechnikversicherung <input type="checkbox"/> Rechtsschutz (Grundstück / Vermietung) <input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflicht <input type="checkbox"/> Haus- u. Grundbesitzerhaftpflicht <input type="checkbox"/> Betreiberhaftpflicht (PV) <input type="checkbox"/> Techn. Versicherung / Ertragsausfall <input type="checkbox"/> Risikoversicherung (Hypothekenabsicherung) <input type="checkbox"/> sonstige 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht <div style="border: 1px solid black; height: 15px; width: 100%;"></div>
<p>12. Objektbesichtigung Wurde die Immobilie vom Makler oder einem Sachverständigen etc. besichtigt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, am <input type="text"/> und nähere Angaben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 25px; width: 100%;"></div>
<p>13. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>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.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>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.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>Diese Daten werden ggf. zur weiteren Verarbeitung (z.B. Angebotserstellung, Schadenbearbeitung etc.), wie in der "Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung" beschrieben, an Versicherer und Dienstleister weitergeleitet.</p> </div>
<p>_____ Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers</p>	<p>_____ Datum, Unterschrift des Kunden</p>
<p>Interne Notizen</p> <p>Mitarbeiter: <input type="text"/></p> <p>Datum : <input type="text"/></p> <p>Uhrzeit: von <input type="text"/> bis <input type="text"/></p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> telefonische Erfassung <input type="checkbox"/> schriftliche Kundenangaben <input type="checkbox"/> persönliche Besprechung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> im Maklerbüro <input type="checkbox"/> beim Kunden <div style="border: 1px solid black; height: 15px; width: 100%; margin-top: 5px;"></div>
<p>Rev018 vom 07.09.2021</p>	