

Angebotsanforderung und Beratungsdokumentation für eine Wohngebäudeversicherung gemäß § 42c Abs. 1 VVG

Kunde: Name: _____ Straße, Haus-Nr.: _____ Geburtsdatum: _____ Beruf: _____ E-Mail : _____ Familienstand: _____ Partner: Name: _____ Kind(er): Name: _____ Name: _____ Name: _____	Vorname: _____ PLZ, Ort: _____ Telefon: _____ Geburtsdatum: _____ geb. am: _____ geb. am: _____ geb. am: _____ geb. am: _____
---	--

Gesprächsteilnehmer / Anwesende:

Ort der Beratung: Büro des Vermittlers Wohnung/ Betrieb des Kunden
 Telefonisch Sonstiges : _____

Tag der Beratung: _____

Anlass der Beratung / Kundenwünsche / Bedürfnisse:

Kundenbedarf:

Umfang der Beratung:

Ich wünsche heute eine anlassbezogene Beratung und verzichte auf eine Komplettanalyse meiner Versorgungssituation. Ich wurde darüber aufgeklärt und bin mir daher bewusst, dass mögliche existentielle Risiken unerkannt bleiben und eine Haftung des Beraters / Vermittlers diesbezüglich ausscheidet.

Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.

Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis-/ Leistungsverhältnis an.

Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenige Risiken selbst tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.

Allgemeine Angaben: Besteht derzeit eine Wohngebäudeversicherung? ja nein

ja, beim Versicherer: _____ unter der Vertragsnummer: _____

gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

Umfang der bestehenden Versicherung: _____

Falls nein: War Ihr Wohngebäude vorher versichert? ja nein

ja, beim Versicherer: _____ unter der Vertragsnummer: _____

gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

War Ihr Wohngebäude in den letzten fünf Jahren von Schäden betroffen? ja nein

ja, Art, Anzahl und Höhe der Schäden:

Fragen zum Risiko:

Welche Gefahren sollen versichert werden: Feuer Leitungswasser Sturm/Hagel Elementarschäden
Risikoort (falls abweichend): _____

Es handelt sich um ein Ein- Zwei-Familienhaus Mehrfamilienhaus Wochenendhaus

Geschosse: EG OG, Anzahl: _____

nicht ausgebautes Dachgeschoss ausgebautes Dachgeschoss Keller

Wohnfläche: EG _____ qm OG _____ qm Dachgeschoss _____ qm Keller _____ qm

Quadratmeter Wohnfläche gesamt: _____

Bauartklasse: _____ Baujahr: _____

Bauweise der Außenwände: massiv (Mauerwerk, Beton) Stahl- & Holzfachwerk mit Stein o. Glasfüllung
 Holz, Holzfachwerk mit Lehmfüllung, Holzkonstruktion mit Verkleidung

Bauweise der Dacheindeckung: hart (z.B. Ziegel, Schiefer, Betonplatten, Metall, gesandete Dachpappe) weich (z.B. vollständig oder teilweise Eindeckung mit Holz, Ried, Schilf, Stroh u.ä.)

weich (z.B. vollständig oder teilweise Eindeckung mit Holz, Ried, Schilf, Stroh u.ä.)

Wert des Gebäudes: Mark 1914: _____

Neubauwert in einem bestimmten Jahr: _____ DM / EURO im Jahr: _____

Handelt es sich um ein Fertighaus? nein ja, Hersteller und Typ _____

Bei Mehrfamilien- und/oder Geschäftshäusern:

Anzahl Wohneinheiten: _____

Fläche der einzelnen Wohneinheiten: _____

Art und Anzahl der Gewerbeeinheiten: _____

Fläche der einzelnen Gewerbeeinheiten: _____

Wurde das Wohngebäude in den letzten Jahren saniert? nein ja, wann: Wassersystem Dach Elektrik

Ist das Gebäude ständig genutzt? Ja Nein

Gibt es auf dem Versicherungsgrundstück oder in einer Entfernung von unter 10 m vom versicherten

Gebäude Betriebe / Läger, von denen eine erhöhte Feuergefahr ausgeht? Ja Nein

Steht Ihr Gebäude unter Denkmalschutz? Ja Nein

Ist im Gebäude eine wasserführende Fußbodenheizung vorhanden? nein ja, diese beheizt _____ % der Gesamtwohnfläche

Befindet sich ein Schwimmbecken im Gebäude? ja nein Ist eine Fotovoltaikanlage vorhanden? ja nein

Sind sonstiges Zubehör und sonstige Grundstücksbestandteile (z.B. Einfriedungen, Carports, Gewächs- und Gartenhäuser, Gartenbeleuchtungen etc.) vorhanden? Ja Nein

Art: _____ Anzahl: _____ Wert: _____

Heizungsart: Öl Gas Ofen Fernwärme sonstige:

Befinden sich Gasleitungen im Haus? Ja Nein

Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

- Wünschen Sie Versicherungsschutz gegen Überschwemmung, Erdbeben, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck- und Lawinenschäden.? Ja Nein
- Wünschen Sie Versicherungsschutz gegen Rückstau? Ja Nein
- Sollen Ableitungsrohre außerhalb des Gebäudes auf dem Versicherungsgrundstück oder außerhalb des Versicherungsgrundstückes mitversichert sein? Ja Nein
- Soll die Beseitigung einer Rohrverstopfung mitversichert sein? Ja Nein
- Soll Wasserverlust in Folge von Rohrbrüchen mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Schäden durch den Anprall von Landfahrzeugen mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Schäden durch Graffiti mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Schäden durch Vandalismus mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Gebäudebeschädigungen durch einen Einbruch mitversichert sein? Ja Nein
- Soll die Wiederherstellung von Gartenanlagen mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen die Kosten für das Beseitigen umgestürzter Bäume mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Sachverständigenkosten mitversichert sein? Ja Nein
- Wünschen Sie für Ihr Gebäude eine Allgefahrendeckung bzw. eine Deckung gegen unbenannte Gefahren? Ja Nein
- Sollen grob fahrlässig verursachte Schäden mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen Bruchschäden an der Gebäudeverglasung mitversichert sein? Ja Nein
- Sollen die Kosten für die Dekontamination verseuchten Erdreichs mitversichert sein? Ja Nein

Gesprächspartner und weitere Anwesende _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____ Unterschrift Makler _____

Besonderheiten:

Risikohinweise/Empfehlung/Begründung: (wird vom Makler ausgefüllt)

Übergebene Unterlagen:

Marktuntersuchung: Der Makler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung. Die Beratung wurde anhand folgender Hilfsmittel durchgeführt.

Kundenentscheidung:

Datenschutzklausel:

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus der Risikoanalyse an Versicherer, Maklerpools und Assekuradeure im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer.

Hinweis:

Die Beratungsdokumentation dient der Erfassung der Wünsche des Kunden, der Erfassung der Risikodaten und der Dokumentation der Empfehlung des Maklers. **Sie ist Teil des Antrages.**

Der Kunde ist sich der Tatsache bewusst, dass die Qualität und Vollständigkeit der Beratung, Auswertung und Empfehlung von der Vollständigkeit und Richtigkeit seiner Aussagen abhängen. Die Fragen zur Risikoanalyse können trotz des bereits gegebenen Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen. Es wurden die dem Kundenwunsch entsprechenden Tarife empfohlen. Es wird darauf hingewiesen, dass Gefahrenerhöhungen und Änderungen der Lebenssituation den Bedarf verändern können.

Kundenerklärung:

Ich bestätige, dass alle von mir gemachten Angaben bei der Risikoanalyse berücksichtigt wurden und Angabe zum gewünschten Versicherungsumfang nicht deshalb unterblieben, weil sie als unwesentlich angesehen oder erklärt wurden. Die Richtigkeit der Angaben wird mit meiner nachfolgenden Unterschrift anerkannt. Die Auswahl und der Abschluss eines Vertrages oder auch das Unterlassen der Empfehlung zu folgen erfolgt auf eigenen Wunsch.

 Unterschrift Kunde

 Unterschrift Makler

DIRK GRAFSCHMIDT & TEAM  VERSICHERUNGSMAKLER
AUGUSTE-VIKTORIA-ALLEE 2 13403 BERLIN

EMAIL
INFO@GRAFSCHMIDT.COM
WWW.GRAFSCHMIDT.COM

PHN
+49 30 4147 270
FAX
+49 30 4147 27 27