|  |
| --- |
| **Kurzanalyse des privaten Versicherungsbedarfs** |

**Mandant**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Name |  | Vorname |  |
| Straße, Hausnummer |  | PLZ, Ort |  |
| Geburtsdatum |  | E-Mail |  |
| Telefon |  | Mobiltelefon |  |
| Familienstand |  | Beruf, Status |  |
| Bruttogehalt |  | Nettogehalt |  |

**Partner**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Name |  | Vorname |  |
| Straße, Hausnummer |  | PLZ, Ort |  |
| Geburtsdatum |  | E-Mail |  |
| Telefon |  | Mobiltelefon |  |
| Familienstand |  | Beruf, Status |  |
| Bruttogehalt |  | Nettogehalt |  |

**Kinder**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Name, Vorname |  | Geburtsdatum |  |
| Name, Vorname |  | Geburtsdatum |  |
| Name, Vorname |  | Geburtsdatum |  |

**Bankverbindung**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| IBAN |  | | |
|  | (Bankleitzahl) | (Kontonummer) |  |
| BIC |  | Institut |  |

**Datum der Analyse**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** **Wohngebäude** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | | nicht versichert | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 1. Gebäude vorhanden |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.1 Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.2 Elementarschäden,  Überschwemmung des Versicherungsortes, Erdbeben, Lawine, Schneedruck, Vulkanausbruch  Rückstau |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.3 unbenannte Gefahren / All Risk |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.4 Gebäude Glasbruch |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.5 Besondere technische Gebäuderisiken z.B. Photovoltaik, Blockheizkraftwerk |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.6 Gewässerschadenhaftpflicht für Öl/Gas-Tank |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.7 Unterversicherungsverzicht Wertermittlung |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.8 Aufräumungskosten für durch Sturm umgestürzte Bäume |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 1.9 Beseitigungskosten für Graffiti |  |  |  | | |  |  |  |  |
| Wert 1914/ Wohnfläche/Nutzfläche Ausstattung |  | |  | | | | | | |
| Baujahr |  | |  | | | | | | |
| Denkmal |  |  | | | | | | | |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | | | |
| **2. Hausrat** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 2.1 Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel, Einbruchdiebstahl/ Vandalismus |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.2 Elementarschäden, Überschwemmung des Versicherungsortes, Erdbeben, Lawine, Schneedruck, Vulkanausbruch, Rückstau |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.3 unbenannte Gefahren, All Risk |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.4 Glasbruch |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.5 Kunstversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.6 Unterversicherungsverzicht |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.7 sind Wertsachen vorhanden? Wertsachen sind z. B. Bargeld, Urkunden, Schmucksachen, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Münzen, Medaillen sowie Sachen aus Gold oder Platin; Pelze, handgeknüpfte Teppiche und Gobelins, Kunstgegenstände sowie Sachen aus Silber. Sonstige Sachen, die über 100 Jahre alt sind, jedoch keine Möbel. |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.8 Rad |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 2.8.1 Rad Wert |  | |  | | | | | | |
| 2.9 EMA, Geldschrank VdS Anerkennung , 60 Tage unbewohnt, Nachbarschaftsrisiken Sicherungen |  |  |  | |  | |  |  |  |
| Wohnfläche |  | |  | | | | | | |
| Versicherungssumme min 650 m² |  | |  | | | | | | |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3. Haftpflichtrisiko** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | | nicht versichert | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 3.1 Privat-Haftpflichtversicherung |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.2 Hundehalterhaftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.3 Pferdehalterhaftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.4 Gewässerschadenhaftpflicht Öl/Gas-Tank |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.5 Haus und Grundbesitzerhaftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.6 Bauherrenhaftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.7 Wasserfahrzeug-Haftpflicht Segel/Motorboot |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.8 Jagd-Haftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.9 Modellflugzeug-Haftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.10 Diensthaftpflicht |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.11 Forderungsausfalldeckung |  |  |  | | |  |  |  |  |
| 3.12 Schlüssel privat/dienstlich |  |  |  | | |  |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **4. Rechtsschutzrisiko** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 4.1 Privat Berufs Rechtsschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 4.2 Arbeitsrechtsschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 4.3 Verkehrsrechtsschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 4.4 Wohnungsrechtsschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 4.4.1 Vermieter-Rechtschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **5. Kraftfahrtrisiko** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 5.1 Haftpflicht |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.2 Vollkasko |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.3 Teilkasko |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.4 Schutzbrief |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.5 Leasingfahrzeuge (GAP-Deckung) |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.6. Auslandsschadenschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.7 „Mallorca-Deckung“ |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 5.8 Rabattschutz |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **6. Unfallabsicherung** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 6.1 Mandant |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.2 Partner/Partnerin Ehegatte |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.3 Kinder |  |  |  | |  | |  |  |  |
| Versicherte Personen | Mandant | Partner | Kind 1 | | Kind 2 | | Kind3 | Sonstige | Sonsige |
| 6.4 Invaliditätssumme |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.4.1 Höchstleistung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.6 Unfalltod |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.7 Invaliditätsrente |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.8 Unfall-Krankenhaustagegeld |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.9 Infektionsklausel |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 6.10 Sonstiges |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **7. Reiseversicherungen** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 7.1 Auslandsreisekranken Urlaub/Dienst |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 7.2 Reisegepäckversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 7.3 Reiserücktrittskostenversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 7.4 Auslandsaufenthalte über 6 Wochen? |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **8. Altersversorgung** | vorhanden | nicht vorhanden | Renten  -leistung | Kapital  -leistung | | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 8.1 Deutsche Rentenversicherung |  |  |  |  | | |  |  |  |
| 8.2 Riester-Rente |  |  |  |  | | |  |  |  |
| 8.3 Basisrente |  |  |  |  | | |  |  |  |
| 8.4 Betriebliche Altersvorsorge |  |  |  |  | | |  |  |  |
| 8.5 Private Altersvorsorge |  |  |  |  | | |  |  |  |
| 8.6 Sonstige |  |  |  |  | | |  |  |  |
| **Notizen: Es wird grundsätzlich empfohlen, vor dem Abschluss eines Altersvorsorgevertrages eine Versorgungsanalyse durchzuführen.** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **9. Krankenversicherung** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 9.1 Gesetzlich |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.2 Privat |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.3 Kranken-Zusatzversicherungen |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.3.1 Krankenhauszusatzversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.3.2 Ambulante Zusatzversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.3.3 Zahnzusatzversicherung |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 9.4 Krankentagegeld |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **10. Invaliditätsrisiko** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 10.1 Berufsunfähigkeitsschutz aus GRV |  |  |  |  | |  |  |  |
| 10.2 Private Berufsunfähigkeitsversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 10.3 Dread Disease Versicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 10.4 Grundfähigkeitsversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 10.5 Schüler-Berufsunfähigkeit/ Schulunfähigkeitsversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 10.6 Kinderinvaliditätsvorsorge |  |  |  |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **11. Todesfallabsicherung** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 11.1 Hinterbliebene |  |  |  |  | |  |  |  |
| 11.2 Verbindlichkeiten |  |  |  |  | |  |  |  |
| 11.3 Liquiditätsvorsorge Erbfall |  |  |  |  | |  |  |  |
| 11.4 Sonstige |  |  |  |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |
| **12. Pflegefallabsicherung** | Risiko  vorhanden | Risiko  nicht vorhanden | versichert | nicht versichert | | Absicherung nicht gewünscht | Analyse gewünscht | Angebot  gewünscht |
| 12.1 Pflegerentenversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 12.2 Pflegetagegeldversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
| 12.3 Pflegekostenversicherung |  |  |  |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |
| **Notizen: Bestehender Vertrag VU, VS-Nr., Ablauf, Vorschäden, Bruttobeitrag** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | Weitere Notizen auf separatem Blatt:  ja  nein | | | |

**Einwilligungserklärung**

Mit der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung meiner personenbezogenen Daten einschließlich meiner Gesundheitsangaben bin ich einverstanden. Die erhobenen Daten werden zur Angebotsfindung ausgewertet. Alle zur Verfügung gestellten Unterlagen und Angaben werden streng vertraulich behandelt. Eine Weitergabe an Versicherer erfolgt nur im Rahmen der Angebotsfindung, Antragstellung und ggfs. späterer Vertragsverwaltung. Darüber hinaus erfolgt eine Weitergabe der Daten nur mit ausdrücklicher Genehmigung durch den Mandanten. Die Bestimmungen der DSGVO werden eingehalten.

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass die in der Kurzanalyse aufgeführten versicherbaren Risiken und Gefahren eingehend erörtert wurden. Ferner bestätige ich die Richtigkeit der Angaben auf den Seiten 1 bis 5. Jegliche Veränderung, insbesondere zu den hier behandelten Fragen, werde ich nachmelden. Eine Kopie der Analyse erhalte ich per E-Mail.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ort / Datum Unterschrift Makler Stempel/Unterschrift Gesprächspartner**