

Checkliste Auslandsaufenthalt / Seite 1/5

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

OPTICON Beratungs- und Finanzdienstleistungs GmbH

Hauptstr. 24 • 67273 Weisenheim am Berg

Tel.: 06353/5080200

Fax: 06353/5080201

info@opticon-bfg.de

http://www.opticon-bfg.de/

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Allgemeine Infos:	
Grund des Auslandsaufenthaltes: 	☐ Entsendung durch dt. Arbeitgeber ☐ Arbeitgeberwechsel ☐ Studium ☐ Fortbildung ☐ Heirat ☐ Scheidung ☐ Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit ☐
Geplante Dauer des Auslandsaufenthaltes	
Auslandsaufenthalt in (Land)	
Welche Personen werden mit in das Land ziehen?	☐ keine weiteren ☐ Ehefrau/-mann ☐ Lebenspartner(in) ☐ Kinder ☐ Eltern ☐
Neue Anschrift:	
Bleibt Meldewohnsitz in Deutschland?	☐ nein ☐ ja wenn ja, Anschrift angeben:
Wird eine Postanschrift in Deutschland beibehalten	☐ nein ☐ ja wenn ja, Anschrift angeben:
Gibt es einen Ansprechpartner für Versicherungsangelegenheiten in Deutschland, den wir kontaktieren können?	☐ nein ☐ ja wenn ja, Anschrift angeben:

Checkliste Auslandsaufenthalt / Seite 2/5

Neue Telefonnummer: ☐ bisherige Nummer bleibt bestehen ☐ noch nicht bekannt ☐ Nummer des dt. Ansprechpartners	
Neue Faxnummer: ☐ bisherige Nummer bleibt bestehen ☐ noch nicht bekannt ☐ Nummer des dt. Ansprechpartners	
Neue Mailschrift: ☐ bisherige Mailschrift bleibt bestehen ☐ noch nicht bekannt ☐ Nummer des dt. Ansprechpartners	
Neue Bankverbindung: ☐ noch nicht bekannt ☐ deutsches Konto wird beibehalten:	Konto bei BLZ IBAN
2. Angaben zur künftigen Tätigkeit im Ausland	
Welche Tätigkeit wird konkret ausgeübt?	
Handelt es sich um eine sozialversicherungspflichtige (nach deutschem Recht) Tätigkeit im Ausland?	☐ nein ☐ ja wenn ja, nähere Angaben
Tritt Krankenversicherungspflicht im Ausland ein?	☐ nein ☐ ja wenn ja, nähere Angaben
Tritt Rentenversicherungspflicht im Ausland ein?	☐ nein ☐ ja wenn ja, nähere Angaben
Erbringt der Arbeitgeber zusätzliche Versicherungsleistungen (Auslandsrankenversicherung, Unfallversicherung, Betriebliche Altersversorgung, usw.)?	☐ nein ☐ ja wenn ja, nähere Angaben
Erbringt der Arbeitgeber weitere Leistungen (Dienstwagen, Wohnung, usw.)?	☐ nein ☐ ja wenn ja, nähere Angaben

Checkliste Auslandsaufenthalt / Seite 3/5

Versicherungen:	Als Versicherungsmakler sind wir nicht zuständig für Fragen zur Gesetzlichen Sozialversicherung; bitte klären Sie diese Sachverhalte/Aspekte direkt oder über einen legitimierten Berater.
☐ Rentenversicherungen Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	
Durch den Umzug ändern sich evtl. die Grundlagen zu den Überlegungen der bestehenden Altersversorgung (Förderberechtigungen, Rentenlücke, usw.). Sollen die bestehenden Verträge und die Grundlagen der Anlagestrategie in einem Beratungsgespräch geprüft werden?	☐ nein ☐ ja
☐ Krankenversicherung	Hinweis: Übliche private Auslandskrankenversicherungen bieten Versicherungsschutz nur für private Reisen bis zu einer Dauer von 6 Wochen!
Das Thema Krankenversicherung im Ausland kann relativ komplex sein. Wünschen Sie hierzu eine persönliche Beratung?	☐ nein ☐ ja
☐ Berufsunfähigkeitsversicherung Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	Hinweis: Sofern durch den Umzug eine Gehaltssteigerung, der Erwerb von Immobilien, die Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit, Heirat, usw. gegeben ist, können stellenweise Nachversicherungsgarantien aus bestehenden Verträgen genutzt werden.
Ist die Höhe der bestehenden Berufsunfähigkeitsabsicherung ausreichend?	☐ nein ☐ ja ☐ Beratung gewünscht.
☐ Risikolebensversicherungen Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	Hinweis: Sofern durch den Umzug eine Gehaltssteigerung, der Erwerb von Immobilien, die Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit, Heirat, usw. gegeben ist, können stellenweise Nachversicherungsgarantien aus bestehenden Verträgen genutzt werden.
Ist die Höhe der bestehenden Risikolebensversicherungen ausreichend?	☐ nein ☐ ja ☐ Beratung gewünscht.
☐ Unfallversicherung Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	Hinweis: Bei den Berufsgruppen wird vor allem zwischen körperlicher Tätigkeit und nicht-körperlicher Tätigkeit unterschieden
Ist ein Wechsel des Arbeitsplatzes erfolgt der eine Änderung der Berufsgruppeneinstufung zur Folge haben könnte?	☐ nein ☐ ja ☐ Vorschlag gewünscht. Angaben zur Unfallgefahr der Tätigkeit

Checkliste Auslandsaufenthalt / Seite 4/5

☐ Haftpflchtversicherungen Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht. Allerdings gilt regelmäßig eine zeitliche Begrenzung hinsichtlich der Dauer des Auslandsaufenthaltes.	Hinweis: Bei längeren Auslandsaufenthalten kann der Abschluss bei einem ausländischen Anbieter empfehlenswert sein.
Soll der Vertrag wegen Umzug gekündigt werden?	☐ nein ☐ ja, zum Wenn ja, bitte Abmeldebescheinigung beifügen!
☐ Rechtsschutzversicherungen Bestehende Verträge können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht. Allerdings ist nicht in jedem Vertrag Versicherungsschutz für das Ausland eingeschlossen.	Hinweis: Bei längeren Auslandsaufenthalten kann der Abschluss bei einem ausländischen Anbieter empfehlenswert sein.
Soll der Vertrag wegen Umzug gekündigt werden?	☐ nein ☐ ja, zum Wenn ja, bitte Abmeldebescheinigung beifügen!
☐ Gebäudeversicherung Bestehende Verträge zu inländischen, dauerhaft bewohnten, Immobilien können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	Hinweis: Ausländische Immobilien können teilweise auch über deutsche Versicherungsunternehmen versichert werden. Bitte sprechen Sie uns bei Bedarf hierzu an.
Werden Immobilien verkauft?	☐ nein ☐ ja, welche
☐ Hausratversicherung In vielen Verträgen besteht über die Außenversicherung auch Versicherungsschutz bis zu 2 Monaten (i.d.R. mit deutlich reduzierten Versicherungssummen) im Ausland.	Hinweis: Bei längeren Auslandsaufenthalten kann der Abschluss bei einem ausländischen Anbieter empfehlenswert sein. Eine unbewohnte Wohnung in Deutschland muss regelmäßig kontrolliert werden um den Versicherungsschutz nicht zu gefährden.
Soll der Vertrag wegen Auflösung des deutschen Haushaltes gekündigt werden?	☐ nein ☐ ja, zum Wenn ja, bitte Abmeldebescheinigung beifügen!
☐ Kfz-Versicherung Bestehende Verträge zu in Deutschland zugelassenen Kfz können normalerweise weitergeführt werden, sofern deutsches Konto und deutsche Postanschrift besteht.	Hinweis: Im Ausland angemeldete Fahrzeuge sollten über einen ausländischen Versicherungsanbieter versichert werden.
Wird das Kfz verkauft?	☐ nein ☐ ja, zum
Soll das Kfz im Ausland zugelassen werden?	☐ nein ☐ ja, zum

 Checkliste Auslandsaufenthalt / Seite 5/5

Unterschrift:

Datum, Name

Interne Notizen

Mitarbeiter:

Datum :

Uhrzeit: Von

bis

☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben

☐ persönliche Besprechung

☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden

☐

Rev. 001 vom 01.10.2012