

Checkliste Geburt eines Kindes / Seite 1/4

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:

Daten des Kindes	
Name des Kindes	
Geschlecht	☐ weiblich ☐ männlich
Geburtstag und -ort des Kindes	
Steuer-ID des Kindes	
Kindergeldberechtigte Person	
Kindergeldnummer	
Zuständige Familienkasse (ersichtlich aus dem Kontoauszug bei der Kindergeldgutschrift)	
Versicherungen	
☐ Krankenvollversicherung	Hinweis: Sofern beide Elternteile in der gesetzlichen Krankenversicherung pflichtversichert sind, ist das Kind auch über die gesetzliche Familienversicherung versichert.
Bruttoeinkommen	€ p.a. (Mutter) € p.a. (Vater)
Krankenversicherung	Mutter: ☐ GKV-pflicht ☐ GKV-freiwillig ☐ beihilfeberechtigt ☐ privatversichert Vater: ☐ GKV-pflicht ☐ GKV-freiwillig ☐ beihilfeberechtigt ☐ privatversichert
☐ Krankenzusatzversicherung	Hinweis: Bei Auslandsrankenversicherung prüfen, ob automatisch Versicherungsschutz für das Kind besteht.
Soll für das Kind eine Krankenzusatzversicherung abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja, für: ☐ ambulant ☐ stationär ☐ dental

Checkliste Geburt eines Kindes / Seite 2/4

☐ Privathaftpflichtversicherung	Hinweis: Prüfung, ob Familienversicherung / Single-mit-Kind-Deckung besteht!
Einschluss "deliktunfähige Kinder" gewünscht bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Rechtsschutzversicherung	Hinweis: Prüfung, ob Familienversicherung besteht!
☐ Hausratversicherung	Hinweis: Änderungen können sich ergeben durch: Zusätzliches Kinderzimmerinventar, Wäsche, Spielzeug, usw.
Soll die Versicherungssumme neu angepasst werden, bzw. wird eine Beratung zur Hausratversicherung gewünscht?	☐ nein ☐ ja Erhöhung auf € gewünscht.
☐ Kfz-Versicherung	Hinweis: Prüfung, ob Umstellung auf Familientarif oder Wechsel zum Ablauf sinnvoll ist.
☐ Unfallversicherung	
Soll für das Kind eine Unfallversicherung abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Sollen die bestehenden Unfallversicherungen der Eltern hinsichtlich des aktuellen Bedarfs geprüft werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Kinderinvaliditätsversicherung	
Soll für das Kind eine Kinderinvaliditätsversicherung abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Pflegeversicherung	Die gesetzliche Pflegeversicherung greift zwar für Kinder auch, allerdings wird das Kind an den Maßstäben für Erwachsene gemessen, was dem tatsächlichen Aufwand nicht gerecht wird. "Vermögende" Kinder werden u.U. zur Finanzierung des Pflegefalls der Eltern verpflichtet.
Soll für das Kind eine Pflegeversicherung abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Sollen die bestehenden Pflegeversicherungen der Eltern hinsichtlich des aktuellen Bedarfs geprüft werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Riester-Renten-Versicherung	Hinweis: Besonders für Familien oder Personen mit Kindern kann die Riester-Rente wegen der staatlichen Förderung und Garantien ein sinnvoller Baustein zur Altersvorsorge sein.

Checkliste Geburt eines Kindes / Seite 3/4

Soll Riester-Renten-Versicherung abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Soll das Kind in eine bestehende Riester-Renten-Versicherung gemeldet werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Risikolebensversicherungen	Hinweis: Je nach Vertrag ist evtl. eine Nachversicherungsgarantie bei Geburt eines Kindes eingeschlossen - somit ist eine Versicherungssummenerhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung mgl.
Sollen die bestehenden Risikolebensversicherungen der Eltern hinsichtlich des aktuellen Bedarfs geprüft werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Berufsunfähigkeitsversicherung	Hinweis: Je nach Vertrag ist eine Nachversicherungsgarantie bei Geburt eines Kindes eingeschlossen - somit ist eine Versicherungssummenerhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung mgl.
Sollen die bestehenden Berufsunfähigkeitsversicherungen der Eltern hinsichtlich der bestehenden Rentenhöhe und des aktuellen Bedarfs überprüft werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Soll für das Kind eine Berufsunfähigkeitsversicherung (Anwartschaft) abgeschlossen werden bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
☐ Ausbildungs-, Lebens- und Rentenversicherung	
Soll für das Kind eine Ausbildungsverversicherung oder ein ähnlicher Sparvertrag abgeschlossen werden, bzw. wird eine Beratung hierzu gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Sollen steuerbegünstigte Versicherungen hinsichtlich der geänderten steuerlichen Veranlagung (Kinderfreibeträge) und der neu entstandenen Fördermöglichkeiten (Riester) überprüft werden, bzw. soll eine Beratung hierzu erfolgen?	☐ nein ☐ ja
Soll eine grundsätzliche Überprüfung des Vorsorgeziels erfolgen?	☐ nein ☐ ja
Unterschrift	 Datum, Unterschrift
Interne Notizen	

 Checkliste Geburt eines Kindes / Seite 4/4

Mitarbeiter:

Datum :

Uhrzeit: von

bis

☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben☐ persönliche Besprechung☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden☐

Rev004 vom 07.08.2017