

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:

Allgemein	Hinweis: Gfls. zusätzlich Checkliste Umzug nutzen!
Welche Immobilie wird gekauft (Anschrift)?	
Allgemeine Grunddaten des Gebäudes ☐ siehe separate Erfassung Eine detaillierte Wertermittlung ☐ ist gewünscht ☐ ist nicht gewünscht	Baujahr: Sanierungsjahr: Aktueller Wert 1914: M ☐ Einfamilienhaus ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Wochenend-/ Ferienhaus ☐ Wohn- und Geschäftshaus Bauart: ☐ Bauartklasse I (Wände: Stein, Dachung: Ziegel) ☐ abweichende Bauart (z.B. Fertighäuser, Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben Breite x Länge: KG: m x EG: m x OG: m x DG: m x Besondere Gebäudebestandteile: Nebengebäude:
Ist ein Umbau oder eine Sanierung der neuen Immobilie nach dem Kauf geplant?	☐ nein ☐ ja
Was geschieht mit Ihrer alten Immobilie?	☐ Verkauf ☐ Vermietung ☐ kein weiterer Bezug da gemietet ☐ Nutzung wie bisher - neue Immobilie wird vermietet.
Wann wird der Kauf im Grundbuch eingetragen?	

Versicherungen	
☐ Gebäudeversicherung	Hinweis: Eine bestehende Gebäudeversicherung geht mit Eintragung in das Grundbuch mit allen Rechten und Pflichten auf den Erwerber über. Der Erwerber hat a.o. Kündigungsrecht innerhalb eines Monats nach Kenntnis (§§ 95-97 VVG).
☐ Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Immobilie über Vorbesitzer	Versicherungsschutz gewünscht? ☐ Feuer ☐ Leitungswasser ☐ Sturm ☐ Elementar ☐ All-Risk
☐ Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Immobilie (Bitte Policenkopie beifügen) Hinweis: Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 VVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!	Aktuell versicherte Gefahren: ☐ Feuer ☐ Leitungswasser ☐ Sturm ☐ Elementar ☐ All-Risk Ist eine Prüfung der Police, bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht? ☐ nein ☐ ja Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch: ☐ Vorbesitzer ☐ Neuen Eigentümer
☐ Hausratversicherung: Hinweis: Nur relevant, wenn Sie die Wohnung selbst bewohnen.	Hinweis: Bei Wohnungswechsel innerhalb Deutschland geht Versicherungsschutz automatisch auf neue Wohnung über. Während Wohnungswechsel besteht i.d.R. für max. 2 Monate Versicherungsschutz in beiden Wohnungen. Spezielle Regelungen gelten für die Trennung von Ehegatten.
Abschluss einer Hausratversicherung gewünscht, sofern noch nicht vorhanden?	☐ nein ☐ ja VS: €
Ist die Versicherungssumme noch ausreichend? Hinweis: Bei vielen Tarifen wird Unterversicherungsverzicht nur gewährt, wenn die Versicherungssumme mindestens 650 € / qm beträgt.	☐ ja ☐ nein, Erhöhung / Reduzierung auf € gewünscht.
Wurden spezielle Sicherungen angebracht? (z.B. wegen hoher Versicherungssumme oder Wertsachen)	☐ entfällt. Für neue und vorherige Wohnungen sind keine Sicherungen nötig und vereinbart. ☐ Sicherungen wurden analog der vorherigen Wohnung installiert ☐ folgende Sicherungen wurden angebracht:
☐ Fotovoltaikanlagenversicherung Hinweis: Prüfung, ob aktueller Gebäudeversicherer die Anlage als Gefahrerhöhung einstuft!	Hinweis: Eine bestehende Fotovoltaikanlagenversicherung (Sachdeckung!) geht mit allen Rechten und Pflichten auf den Erwerber über. Der Erwerber hat a.o. Kündigungsrecht innerhalb eines Monats nach Kenntnis (§§ 95-97 VVG).
☐ Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Anlage über Vorbesitzer	Versicherungsschutz gewünscht? ☐ ja ☐ nein

Checkliste Hauskauf / Seite 3/4

☐ Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Anlage (Bitte Policenkopie beifügen) Hinweis: Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!	Ist eine Prüfung der Police bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht? ☐ nein ☐ ja Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch: ☐ Vorbesitzer ☐ Neuen Eigentümer
Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Fotovoltaikanlagenbetreiber gewünscht? Hinweis: Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.	☐ nein ☐ ja
☐ Haus- und Grundbesitzer-haftpflichtversicherung	Hinweis: Bestehende Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht? Nur nötig, wenn Sie die Immobilie nicht selbst bewohnen! Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.	☐ nein ☐ ja
☐ Gewässerschadenhaftpflichtversicherung	Hinweis: Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.	☐ nein ☐ ja
☐ Kfz-Versicherung	
Welche "weichen Tarifmerkmale" können künftig zusätzlich berücksichtigt werden?	☐ Eigenheimbesitzer ☐ Garagenbesitzer ☐ Familie
☐ Rechtsschutzversicherung	Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht? Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen prüfen, ob Deckung ausreichend ist (insbesondere, wenn es sich um vermietete Objekte handelt)!	☐ nein ☐ ja
☐ Risikolebens- / Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung	Hinweis: Je nach Vertrag ist in der Berufsunfähigkeitsversicherung (manchmal auch Risikolebensversicherung) eine Nachversicherungsgarantie bei Immobilienerwerb eingeschlossen - somit ist eine Renten- / Summenerhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung mgl.
Sollen die bestehenden Risikolebens-, Unfall- und Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich des aktuellen Bedarfs überprüft werden, bzw. ist weiterer Versicherungsschutz in diesem Bereich gewünscht?	☐ nein ☐ ja

☐ Versicherungen für Sanierungen / Umbauten des Gebäudes nach dem Kauf	
Abschluss einer Bauleistungs- / Feuerrohbauversicherung gewünscht?	☐ nein ☐ ja
Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung PHV ob, bereits Versicherungsschutz besteht (Bausummen beachten!)	☐ nein ☐ ja
Unterschrift	 _____ Datum, Name
Rev004 vom 13.03.2013	