

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: Bitte in jedem Fall Sterbeurkunde einreichen! |
| Wer ist verstorben? | <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Ehepartner <input type="checkbox"/> (Groß-)Elternteil <input type="checkbox"/> Geschwister <input type="checkbox"/> Bekannter <input type="checkbox"/> <input type="text"/> |
| Datum des Todestages? | <input type="text"/> |
| Todesursache | <input type="checkbox"/> natürlicher Tod <input type="checkbox"/> Unfall <input type="checkbox"/> <input type="text"/> |
| Wer ist künftig direkter Ansprechpartner? | <input type="text"/> Legitimiert durch: <input type="checkbox"/> Vorlage Testament <input type="checkbox"/> Vorlage Erbschein <input type="checkbox"/> Bankvollmacht <input type="checkbox"/> Sterbeurkunde <input type="checkbox"/> andere: <input type="text"/> |
| Wer soll die Verträge bei VN-Wechsel weiterführen? | Name: <input type="text"/> |
| neue Bankverbindung: | Kontoinhaber <input type="text"/> IBAN <input type="text"/> BIC <input type="text"/> |
| Versicherungen: | |
| <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung Hinweis: Sofortige Meldung an den Versicherer (Sterbeurkunde einreichen!) | <input type="text"/> |

Checkliste Todesfall / Seite 2/4

| | |
|--|---|
| <p>Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden? Hinweis: Der Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden, sofern es sich um eine verbundene Risikolebensversicherung handelt.</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, wer soll bezugsberechtigt sein?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Lebens- und Rentenversicherung Hinweis: Sofortige Meldung an den Versicherer (Sterbeurkunde einreichen!)</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p>Soll die Auszahlung der Todesfallleistung beantragt werden?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> |
| <p>Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, wer soll bezugsberechtigt sein?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p>Sollen steuerbegünstigte Versicherungen hinsichtlich der geänderten steuerlichen Veranlagung überprüft werden?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> |
| <p>Soll eine grundsätzliche Überprüfung des Vorsorgeziels erfolgen?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> |
| <p><input type="checkbox"/> Pflegeversicherung Hinweis: Sofortige Meldung beim Versicherer sofern eine Todesfallleistung eingeschlossen ist.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Bausparen und Investment</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p>Sollen Bausparkassen und andere Investmenthäuser über den Todesfall informiert werden?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> |
| <p><input type="checkbox"/> Unfallversicherung Hinweis: Sofortige Meldung beim Versicherer sofern Todesfallleistung eingeschlossen und Unfall Todesursache war. Sofern neben dem Verstorbenen weitere Personen im Vertrag versichert sind, prüfen ob Vertrag weitergeführt werden soll.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p>Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden? Hinweis: Der Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden, sofern dieser mitversicherte Person ist. Wenn ein Kind mitversicherte Person ist, kann Vertrag bis zur Volljährigkeit des Kindes beitragsfrei weitergeführt werden.</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, wer soll bezugsberechtigt sein?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen nicht übernommen werden</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div> |

Checkliste Todesfall / Seite 3/4

| | |
|---|---|
| <p>Sollen Ihre bestehenden Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich der bestehenden Rentenhöhe und des aktuellen Bedarfs überprüft werden?</p> | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| <p><input type="checkbox"/> Krankenversicherung (inkl. Auslandskranken) Hinweis: Vertrag endet mit Tod des VN wenn er VP ist. Mitversicherte Familienmitglieder können Vertrag fortführen (Meldung muss i.d.R. innerhalb 2 Monate erfolgen).</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung Hinweis: Vertrag geht generell auf die Erben über. Je nach Konstellation ist Übernahme des SFR zu prüfen. Evtl. Jahreskilometerfahrleistung anpassen.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Hausratversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden. Nur eine vollständige Auflösung des Hausrates ermöglicht ein a.o. Kündigungsrecht (wg. Risikowegfall).</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p>Soll die Versicherungssumme neu angepasst werden?</p> | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Erhöhung / Reduzierung auf <input style="width: 50px;" type="text"/> € gewünscht. |
| <p><input type="checkbox"/> Gebäudeversicherung Hinweis: Eine bestehende Gebäudeversicherung geht mit Eintragung des Erben in das Grundbuch mit allen Rechten und Pflichten auf diesen über. Die Versicherung wird ohne Sonderkündigungsrecht mitvererbt.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Privathaftpflichtversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden (Zahlung des nächsten Beitrages ist regelmäßig ausreichend). Evtl. Umstellung auf Single-Tarif.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p>Umstellung auf Single-Tarif gewünscht? Hinweis: Nicht sinnvoll, wenn weitere Personen mitversichert sind (Kinder).</p> | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, VN-Wechsel beantragen |
| <p><input type="checkbox"/> Tierhalterhaftpflichtversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |
| <p>Behalten Sie das versicherte Tier?</p> | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn nein , soll Vertrag gekündigt werden wg. Risikowegfall? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| <p><input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung Hinweis: Eine zusätzliche Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung ist nur nötig, wenn die bisherige Wohnung künftig vermietet wird. Ggf. "Checkliste Umzug nutzen"!</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 50px;"></div> |

Checkliste Todesfall / Seite 4/4

| | |
|--|---|
| <p>Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden.</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| <p>Umstellung auf Singletarif gewünscht? Hinweis: Nicht, wenn weitere Personen mitversichert sind (Kinder).</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| <p>Bitte überprüfen, ob die/der Verstorbene bei den oben genannten Versicherungen oder auch bei weiteren Versicherungsverträgen von Familienangehörigen etc. als Begünstigter im Todesfall, Beitragszahler oder mitversicherte Person hinterlegt ist. Diese Verträge müssen ebenfalls überarbeitet werden!</p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></div></p> | <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| <p>Unterschriften</p> <hr/> <p>Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers</p> | <hr/> <p>Datum, Unterschrift des Kunden</p> |
| <p>Interne Notizen</p> <p>Mitarbeiter: <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></div></p> <p>Datum : <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></div></p> <p>Uhrzeit: von <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 80px; height: 15px;"></div> bis <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 80px; height: 15px;"></div></p> | <p><input type="checkbox"/> telefonische Erfassung <input type="checkbox"/> schriftliche Kundenangaben</p> <p><input type="checkbox"/> persönliche Besprechung</p> <p><input type="checkbox"/> im Maklerbüro <input type="checkbox"/> beim Kunden</p> <p><input type="checkbox"/> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></div></p> |
| <p>Rev004 vom 27.04.2018</p> | |