

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. Versicherungsort | |
| 1.1. Land und Region | <input type="text"/> |
| 1.2. Anschrift | <input type="text"/> |
| 1.3. Lage der Immobilie | <input type="checkbox"/> innerhalb geschlossener Ortschaften <input type="checkbox"/> außerhalb geschlossener Ortschaften <input type="checkbox"/> innerhalb einer abgegrenzten Ferienanlage |
| 1.4. Art der Nutzung | <input type="checkbox"/> nur private Nutzung <input type="checkbox"/> es werden Räume teilweise vermietet (ca. <input type="text"/> Wochen pro Jahr) <input type="checkbox"/> reine Fremdvermietung |
| 1.5. Beim Versicherungsort handelt es sich um | <input type="checkbox"/> Erstwohnsitz <input type="checkbox"/> Zweitwohnung <input type="checkbox"/> Wochenendhaus /-wohnung |
| 1.6. Gebäudeart | <input type="checkbox"/> Einzelne Wohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus |
| 1.7. Bauartklasse des Gebäudes | <input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände: Stein, Dachung: Ziegel) <input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Fertighäuser, Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben: <input type="text"/> |
| 1.8. Baujahr | <input type="text"/> |

Risikoerfassung Ferienimmobilien / Seite 2/5

| | |
|--|--|
| 1.9. Ist das Objekt zeitweise unbewohnt | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, ca. <input type="text"/> Tage pro Jahr |
| 1.10. Liegt das Gebäude näher als 500 Meter an einem fließenden Gewässer / einer Küste? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 1.11. Sind auf dem Versicherungsgrundstück oder in einer Entfernung von unter 10 m Betriebe / Lager, von denen eine erhöhte Feuergefahr ausgeht? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/> |
| 1.12. Wohnfläche (= Grundfläche aller Räume incl. Hobbyräume. Ausgenommen sind Treppen, Balkone, Loggien, Terrassen, Keller- und Speicherräume, die nicht zu Wohn- oder Hobbyzwecken genutzt werden.) | <input type="text"/> qm |
| 1.13. Nutzfläche | <input type="text"/> qm |
| 2. Versicherungssummen | |
| 2.1. Wohngebäude | |
| Neuwert des Gebäudes bzw. der Eigentumswohnung in einer Gemeinschaftsanlage | <input type="text"/> € |
| Zusätzlich zu versichernde Gebäudebestandteile (Bitte mit den jeweiligen Neuwerten auflisten) | <input type="text"/> |
| Wie wurde der Neuwert des Gebäudes ermittelt? | <input type="checkbox"/> vom Versicherungsnehmer benannt <input type="checkbox"/> Übernahme vom Vorversicherer <input type="checkbox"/> Übertrag aus Summenermittlungsbogen |
| 2.2. Hausrat | |
| Versicherungssumme des gesamten Hausrates zum Neuwert Hinweis: Weicht die Versicherungssumme erheblich vom tatsächlichen Versicherungswert ab, ist der Versicherer in der Regel berechtigt die Entschädigungsleistung entsprechend zu kürzen. | <input type="text"/> € |
| Wie wurde die Versicherungssumme ermittelt? | <input type="checkbox"/> vom Versicherungsnehmer benannt <input type="checkbox"/> Übernahme vom Vorversicherer <input type="checkbox"/> pauschale Berechnung auf Basis der Wohnfläche (650 € x qm) <input type="checkbox"/> Übertrag aus Summenermittlungsbogen |
| Wertsachenanteil an der Versicherungssumme (z.B. Sammlungen, Kunstgegenstände, Schmuck, Pelze, Juwelen) | <input type="text"/> % der Versicherungssumme <input type="text"/> |
| Anteil elektronischer Geräte (die gegen Überspannung versichert werden sollen) | <input type="text"/> % der Versicherungssumme <input type="text"/> |

| | |
|--|--|
| 3. Sicherungen | |
| 3.1. Sind an allen Haus- und sonstigen Eingangstüren Sicherheitsschlösser mit von außen nicht abschraubbaren, bündig montierten Sicherheitsbeschlägen vorhanden? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 3.2. Ist eine vom VdS anerkannte Einbruchmeldeanlage vorhanden? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 3.3. Ist ein mehrwandiger Stahlschrank mit einem Gewicht von mehr als 200 kg, oder ein eingemauerter Tresor mit mehrwandiger Tür vorhanden? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 4. Sind folgende Gegebenheiten zu berücksichtigen? | |
| 4.1. Wasserbetten | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 4.2. Aquarien | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, <input type="text"/> Liter |
| 4.3. nicht zugelassene Kfz / Wasserfahrzeuge | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/> |
| 4.4. Fahrräder / E-Bikes / Pedelecs | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja: Neuwert <input type="text"/> € des teuersten Fahrrades Zeitwert <input type="text"/> € des teuersten Fahrrades Gesamtneuwert aller Fahrräder <input type="text"/> € Wünschen Sie eine "Fahrrad-Vollkasko"? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja |
| 4.5. Hausratgegenstände die sich länger als 3 Monate außerhalb des Versicherungsortes befinden | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar in <input type="checkbox"/> Garage <input type="checkbox"/> Gartenlaube <input type="checkbox"/> sonstiges <input type="text"/> Gesamtwert des dort gelagerten Hausrats <input type="text"/> € Risikoort <input type="text"/> Entfernung zur Wohnung <input type="text"/> m Art des dort gelagerten Hausrats <input type="text"/> |
| 4.6. Werden Gegenstände regelmäßig im Kfz belassen? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja: welche, Wert etc.? <input type="text"/> |
| 4.7. Gegenstände die ggfs. separat versichert werden sollen (z.B. Fotoapparate, Musikinstrumente, Jagdwaffen/Sportwaffen, Sportgeräte, Campingausrüstung, usw.) | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/> |

| | |
|--|---|
| 5. Besonderheiten | |
| 5.1. Weitere besondere und ungewöhnliche Positionen, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div> |
| 5.2. Korrespondenzanschrift in Deutschland | <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| 6. Vorversicherung | |
| 6.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung? | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, Gesellschaft <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px;"></div> Vers.Nr <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px;"></div> Ablauf <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px;"></div> <input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer <input type="checkbox"/> Versicherer |
| 6.2. Versicherte Gefahren | <input type="checkbox"/> Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel, Einbruchdiebstahl, Raub <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risk <input type="checkbox"/> Glasbruch (Gebäude- und Mobiliarverglasung) <input type="checkbox"/> Glasbruch (Cerankochfeld) |
| 6.3. Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren (Elementar 10 Jahre) - auch unversicherte | <input type="checkbox"/> keine <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |
| 7. Gewünschter Versicherungsschutz | |
| 7.1. Welche Gefahren sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein? | <input type="checkbox"/> Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel, Einbruchdiebstahl, Raub <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risk <input type="checkbox"/> Glasbruch (Gebäude- und Mobiliarverglasung) <input type="checkbox"/> Glasbruch (Cerankochfeld) |
| 7.2. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart | <input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift <input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich |
| 8. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Glasversicherung, Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, welcher <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div> |

| | |
|--|---|
| <p>9. Objektbesichtigung Wurde die Immobilie vom Makler oder einem Sachverständigen etc. besichtigt?</p> | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, am <input type="text"/> und nähere Angaben <input type="text"/></p> |
| <p>10. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p> | <p><input type="text"/></p> |
| <p>11. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung</p> | <p>Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefährerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefährerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.</p> <p>Wird die Anzeigepflicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt, hat der Versicherer das Recht, den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Anzeigepflichtverletzung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.</p> <p>Sie gestatten, dass die erfassten Daten nebst etwaigen Anlagen mittels unverschlüsselter E-Mail - auch über Dienstleister - an Versicherungsunternehmen zur Prüfung und Angebotserstellung weitergeleitet werden.</p> |
| <p>_____ Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers</p> | <p>_____ Datum, Unterschrift des Kunden</p> |
| <p>Interne Notizen</p> | |
| <p>Mitarbeiter: <input type="text"/> Datum : <input type="text"/> Uhrzeit: Von <input type="text"/> bis <input type="text"/></p> | <p><input type="checkbox"/> telefonische Erfassung <input type="checkbox"/> schriftliche Kundenangaben <input type="checkbox"/> persönliche Besprechung <input type="checkbox"/> im Maklerbüro <input type="checkbox"/> beim Kunden <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p> |
| <p>Rev007 vom 27.07.2017</p> | |