

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. Haus- und Grundbesitz	
<p>1.1. Besitzen Sie unbebaute Grundstücke (Wiese/Wald)? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>	<p>Wenn ja: Anschrift: <input type="text"/> Größe: <input type="text"/> qm Nutzung: <input type="text"/> Bemerkungen - weitere Risikoorte: <input type="text"/></p>
<p>1.2. Vermieten Sie Eigentumswohnungen? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>	<p>Wenn ja: Anschrift: <input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten: <input type="text"/> Anzahl Gewerbeeinheiten: <input type="text"/> Bemerkungen - weitere Risikoorte: <input type="text"/></p>
<p>1.3. Sind Sie Eigentümer von Gebäuden, die Sie nicht ausschließlich selbst bewohnen? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>	<p><input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten: <input type="text"/> Anzahl Gewerbeeinheiten: <input type="text"/> Bruttojahresmietwert: <input type="text"/> € Bemerkungen - weitere Risikoorte: <input type="text"/></p>

Risikoerfassung Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht / Seite 2/4

<p>1.4. Vermieten Sie eine Einliegerwohnung oder einzelne Zimmer im selbst genutzten Einfamilienhaus? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>	<p>Anzahl Wohneinheiten: <input type="text"/></p> <p>Anzahl Gewerbeeinheiten: <input type="text"/></p> <p>Bruttojahresmietwert: <input type="text"/> €</p> <p>Bemerkungen - weitere Risikoorte: <input type="text"/></p>
<p>1.5. Vermieten Sie Garagen, die nicht direkt einem versicherten Gebäude zuzuordnen sind? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>	<p>Wenn ja, Anschrift: <input type="text"/></p> <p>Bruttojahresmietwert: <input type="text"/> €</p> <p>Bemerkungen - weitere Risikoorte: <input type="text"/></p>
<p>2. Besonderheiten</p>	
<p>2.1. Besitzen oder nutzen Sie selbstfahrende Arbeitsmaschinen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.2. Sind Sie Eigentümer einer selbstgenutzten Immobilie im Ausland?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - bitte genaue Angaben <input type="text"/></p>
<p>2.3. Besitzen Sie Öltanks?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja: An welchen Risikoorten? Wieviele ccm pro Risikoort? Oberirdische oder unterirdische Tanks? Jahr der letzten Überprüfung? <input type="text"/></p>
<p>2.4. Haben Sie Ölabscheider/Fettabscheider oder eine anderweitige umweltrelevante Anlage nach UHG (Umwelthaftungsgesetz) oder WHG (Wasserhaushaltsgesetz)?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.5. Besitzen Sie Gastanks?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja: An welchen Risikoorten? Wieviele ccm pro Risikoort? Oberirdische oder unterirdische Tanks? Jahr der letzten Überprüfung? <input type="text"/></p>
<p>2.6. Gibt es evtl. Altlasten aus gewerblicher oder industrieller Nutzung auf Ihrem Grundstück?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja, in welcher Form? <input type="text"/></p>

Risikoerfassung Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht | Seite 3/4

<p>2.7. Sind Sie Betreiber einer Photovoltaik-bzw. Solaranlage inkl. Einspeisung von Strom in ein fremdes Stromnetz?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja, mit wieviel kWp?</p> <input type="text"/>
<p>2.8. Planen Sie Umbaumaßnahmen größer als 200.000 € an Ihrer Immobilie?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja, bitte Angabe des Umfangs, Eigenleistung etc.</p>
<p>2.9. Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p>3. Vorversicherung</p>	
<p>3.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - wenn ja,</p> <p>Gesellschaft <input type="text"/></p> <p>Vers.Nr <input type="text"/></p> <p>Ablauf <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherer</p>
<p>3.2. Versicherte Objekte</p>	<input type="text"/>
<p>3.3. Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte</p>	<p><input type="checkbox"/> keine</p> <input type="text"/>
<p>4. Gewünschter Versicherungsschutz</p>	
<p>4.1. Welche Objekte sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein?</p>	<input type="text"/>
<p>4.2. Gewünschte generelle Selbstbeteiligung</p>	<input type="text"/> €
<p>4.3. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart</p>	<p><input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift</p> <p><input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich</p>
<p>5. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht? Gebäudeversicherung Mietrechtsschutzversicherung Gewässerschadenhaftpflichtversicherung</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Wenn ja, welcher</p> <input type="text"/>
<p>6. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p> <input type="text"/>	

7. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefahrerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.

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.

Sie gestatten, dass die erfassten Daten nebst etwaigen Anlagen mittels unverschlüsselter E-Mail - auch über Dienstleister - an Versicherungsunternehmen zur Prüfung und Angebotserstellung weitergeleitet werden.

 Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers

 Datum, Unterschrift des Kunden

Interne Notizen

Mitarbeiter: _____
 Datum : _____
 Uhrzeit: Von _____ bis _____

- telefonische Erfassung schriftliche Kundenangaben
- persönliche Besprechung
- im Maklerbüro beim Kunden
- _____