

# BERATUNGSBOGEN VERSICHERUNGS-CHECK

Die Verbraucherzentrale Hessen bietet Ihnen in einem etwa zweistündigen Gespräch (vor Ort/per Video/telefonisch) Beratung rund um Ihre Versicherungen an. Im Fokus stehen dabei die **Versicherungen, die Risiken abdecken**.

## Weshalb dieser Beratungsbogen?

Investieren Sie bitte etwas Zeit in die Vorbereitung des Termins. So können wir Sie beim Gespräch bestmöglich beraten.

## Diese Unterlagen sollten Sie für die Beratung bereithalten:

- ❖ den ausgefüllten Beratungsbogen
- ❖ Versicherungsscheine, falls vorhanden Nachtragsscheine
- ❖ vollständige Versicherungsbedingungen aller zu prüfenden Versicherungen
- ❖ jeweils letzte Rechnungen
- ❖ Angebote, Vorschläge falls vorhanden

Wenn Sie Ihre gesamten Versicherungsunterlagen zur Prüfung mitbringen wollen, ordnen Sie diese bitte zuvor nach Versicherungssparten (z. B. Hausrat, Haftpflicht...) und zudem chronologisch. Sorgen Sie bitte dafür, dass Versicherungsscheine (Policen) und Nachträge gut zu finden sind.

**Wichtig:** Findet die Beratung telefonisch oder per Video statt, dann können Sie die Unterlagen als Datei für die Beraterin/den Berater zur Verfügung stehen. Mit der Bestätigung Ihres Beratungstermins haben Sie einen Link zu unserem Upload-Portal erhalten. Laden Sie die Unterlagen dort bitte rechtzeitig hoch.

Notieren Sie sich bereits heute Fragen, die Sie besonders interessieren.

**Sollte es Ihnen nicht möglich sein, Ihren Termin wahrzunehmen, bitten wir Sie um rechtzeitige Absage.**

## PERSÖNLICHE ANGABEN

Person 1		
Name	Vorname	Geburtsdatum
Familienstand		
ledig	verheiratet	
getrennt lebend	verwitwet	
Berufliche Situation		
nicht selbständig	verbeamtet	selbständig
nicht erwerbstätig	520-Euro-Job	
Ruheständler		
Person 2		
Name	Vorname	Geburtsdatum
Familienstand		
ledig	verheiratet	
getrennt lebend	verwitwet	
Berufliche Situation		
nicht selbständig	verbeamtet	selbständig
nicht erwerbstätig	520-Euro-Job	
Ruheständler		

Kinder (bitte nur Kinder angeben, für die Sie Kindergeld oder einen Kinderfreibetrag erhalten)		
Kind 1 Alter	Kind 2 Alter	Kind 3 Alter
Sind in Ihrer Lebensplanung weitere Kinder vorgesehen?		
	ja	nein

## BEREITS BESTEHENDER VERSICHERUNGSSCHUTZ

Haftpflicht-Versicherungen		
Private Haftpflichtversicherung		
Versicherungsunternehmen		
Jahresbeitrag	€	
Versicherungssumme	€	
andere Haftpflicht-Versicherungen		Versicherungsbeitrag
Tiere	Hund(e)	€
	„Listenhund(e)“*	€
	Pferd(e)	€
	andere:	€
Öltank	Erdtank      Kellertank	€
vermietete Immobilie**		€
unbebaute Grundstücke		€

\* Hunde, die als gefährlich angesehen werden oder deren Gefährlichkeit vermutet wird; für ihre Haltung gelten je nach Bundesland verschiedene Einschränkungen.

\*\* nur, wenn Sie ein Haus besitzen, das Sie vermieten, oder wenn Sie in ihrer selbstgenutzten Immobilie weitere Wohnungen vermieten (maximal drei Wohnungen). Nicht gemeint sind vermietete Eigentumswohnungen

Berufsunfähigkeitsversicherung (auch Zusatzversicherung zu Lebens- oder Rentenversicherung)				
Versicherte Person	Person 1	Person 1	Person 2	Person 2
Versicherungsunternehmen				
Jahresbeitrag	€	€	€	€
Monatliche BU-Rente	€	€	€	€
Alter bei Ablauf				

<b>Risiko-Lebensversicherungen (reiner Todesfall-Schutz)</b>				
Versicherte Person	Person 1	Person 1	Person 2	Person 2
Versicherungsnehmer				
Versicherungsgesellschaft				
Jahresbeitrag	€	€	€	€
Versicherungssumme	€	€	€	€
	Summe konstant Summe linear fallend	Summe konstant Summe linear fallend	Summe konstant Summe linear fallend	Summe konstant Summe linear fallend
Alter bei Ablauf				

<b>Unfallversicherung Erwachsene</b>			
Versicherte Person	Person 1	Person 2	
Versicherungsunternehmen			
Jahresbeitrag	€	€	
Invalidität Grundsumme	€	€	
Leistung bei Vollinvalidität	€	€	
Todesfallleistung (falls vereinbart)	€	€	
<b>Unfallversicherung Kinder</b>			
	Kind 1	Kind 2	Kind 3
Versicherungsunternehmen			
Jahresbeitrag	€	€	€
Invalidität Grundsumme	€	€	€
Leistung bei Vollinvalidität	€	€	€
Todesfallleistung (falls vereinbart)	€	€	€

<b>Hausratversicherung</b>			
<p><b>Wichtig:</b> Sprechen Sie Ihre Beraterin/Ihren Berater bitte an, wenn eine oder mehrere der folgenden Besonderheiten vorliegen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die Immobilie befindet sich in feuergefährlicher Umgebung, z. B. nahe einer Tankstelle</li> <li>• Die Immobilie ist selbst feuergefährdet, z. B. Fachwerkhaus</li> <li>• Ihre Wertsachen (insbesondere Schmuck, sonstige Edelmetalle, Sammlungen, Bilder, Skulpturen) sollen versichert werden. Der Wert übersteigt 20.000 Euro deutlich.</li> <li>• Sie besitzen nicht versicherungspflichtige elektromotorisch angetriebene Fahrzeuge (Fahrräder)</li> </ul>			
<b>Art der Immobilie</b>	Haus	Wohnung	Zweitwohnung
Wohnfläche	m <sup>2</sup>		
Versicherungsgesellschaft			
Beitrag pro Jahr	€		
Versicherungssumme vereinbart? Wenn ja, Bitte Höhe angeben!	€		
Glaszusatzversicherung enthalten?	ja	nein	
Fahrradversicherung enthalten?	ja	nein	
Glasversicherung als selbständige Versicherung bei			
<b>Elementarschaden</b> (z.B. Hochwasser, Erdbeben) enthalten?	ja	nein	
<p><b>Wichtig:</b> Unter Elementarschäden versteht man folgende Risiken: <b>Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch.</b> Manche Versicherungen bezeichnen dies auch als Naturgefahren. Die Versicherer beurteilen das Elementarschadenrisiko durch Zuteilung der genauen Adresse des Gebäudes zu einer so genannten <b>ZÜRS-Zone</b>. Diese teilen sich wie folgt ein:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hochwasser statistisch seltener als 1x in 200 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 50 bis 200 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 10 bis 50 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 10 Jahren.</li> </ul> <p><b>Falls die Zürs-Zone bekannt ist, bitte angeben.</b></p>			

Wohngebäudeversicherung	
<p><b>Wichtig:</b> Sprechen Sie Ihre Beraterin/Ihren Berater bitte an, wenn eine oder mehrere der folgenden Besonderheiten vorliegen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Leerstand länger als 180 Tage im Jahr</li> <li>• Immobilie steht unter Denkmalschutz</li> <li>• Immobilie ist älter als 50 Jahre</li> <li>• mehr als ein Leitungswasserschaden in den letzten fünf Jahren</li> </ul>	
massive Bauart	Fertighaus
Neubauwert geschätzt – falls bekannt	€
Beitrag <u>pro Jahr</u>	€
Versicherungssumme 1914	
Versicherte Risiken	Feuer/Blitz Sturm/Hagel Leitungswasserschäden Elementarrisiken
<p>Unter <b>Elementarschäden</b> versteht man folgende Risiken: <b>Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch</b>. Manche Versicherungen bezeichnen dies auch als Naturgefahren. Die Versicherer beurteilen das Elementarschadenrisiko durch Zuteilung der genauen Adresse des Gebäudes zu einer so genannten <b>ZÜRS-Zone</b>. Diese teilen sich wie folgt ein:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hochwasser statistisch seltener als 1x in 200 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 50 bis 200 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 10 bis 50 Jahren,</li> <li>• Hochwasser statistisch 1x in 10 Jahren.</li> </ul> <p><b>Falls die Zürs-Zone bekannt ist, bitte angeben.</b></p>	
Wohnfläche in m <sup>2</sup> (Bodenfläche der bewohnbaren Räume insg.)	m <sup>2</sup>

<b>Krankenversicherung</b>					
Versicherte Person	Person 1	Person 2	Kind 1	Kind 2	Kind 3
Gesetzliche Krankenversicherung					
Beitragszuschlag in %	%	%	%	%	%
Private volle Krankenversicherung/ Beihilfevertrag	€	€	€	€	€
Krankentagegeld ab dem wievielten Tag?*					
Krankengeld pro Tag	€	€	€	€	€

\* Nur ausfüllen, wenn ein privater Krankentagegeldvertrag existiert.

**Wichtig:** Zu den nun folgenden Versicherungen beraten wir Sie gerne, wenn im Rahmen Ihres Beratungstermins genügend Zeit verbleibt.

Der Versicherungs-Check ist ein Angebot rund um **Versicherungen, die Risiken abdecken**. Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen sind Altersvorsorgeprodukte. Hierfür bieten wir auch eigenständige Beratungstermine an.

Kapitallebensversicherung	Versicherungsgesellschaft	Sparrate	Fälligkeit	Auszahlung	
		€			
		€			
		€			
<b>Bitte halten Sie die letzte jährliche Standmitteilung/den letzten Nachtragsschein und den Versicherungsschein für die Beratung bereit bzw. laden Sie diese hoch!</b>					
Rentenversicherungen (auch Basisrente/ Rürup-Rente)	Versicherungsgesellschaft	Sparrate	Fälligkeit	Auszahlung	
		€			
		€			
		€			
<b>Bitte halten Sie die letzte jährliche Standmitteilung/den letzten Nachtragsschein und den Versicherungsschein für die Beratung bereit bzw. laden Sie diese hoch!</b>					
Riester-zertifizierter Vertrag	Anbieter	Sparrate	Zulagen	Fälligkeit	aktuelles Guthaben
		€	€		€
		€	€		€
		€	€		€
<b>Bitte halten Sie die letzte jährliche Standmitteilung/den letzten Nachtragsschein und den Versicherungsschein für die Beratung bereit bzw. laden Sie diese hoch!</b>					
Betriebliche Altersvorsorge (Produktart)	Anbieter	Sparrate	Arbeitgeberzuschuss	Fälligkeit	aktuelles Guthaben
		€	€		€
		€	€		€
		€	€		€
<b>Bitte halten Sie die letzte jährliche Standmitteilung/den letzten Nachtragsschein und den Versicherungsschein für die Beratung bereit bzw. laden Sie diese hoch!</b>					

Notieren Sie hier Ihre Fragen: