

# RISIKOÜBERSICHT

Erfassung Ihrer aktuellen Situation



**Rainer Gellermann Versicherungsmakler**  
Franziskusweg 4 | 33335 Gütersloh

Tel.: 05241 / 9988653 | Fax:  
kontakt@vm-gt.de | <https://versicherungsmakler-guetersloh.de>

Persönlicher Ansprechpartner:  
Rainer Gellermann  
r.gellermann@vm-gt.de

Informationen für  
**Mustermann Max**



<b>1. Risikoübersicht</b>	<b>4</b>
<b>2. Risikoanalyse</b>	<b>11</b>
<b>3. Personen</b>	<b>17</b>
3.1. Basiserfassung	18
3.2. Person: Mustermann Max	19
3.2.1. Detailerfassung Wichtige Daten	20
3.3. Person: Maxi Mustermann	23
3.4. Person: Maximilian Mustermann	24
<b>4. Freizeit</b>	<b>25</b>
4.1. Basiserfassung	26
4.2. Hobby: Modellbau - Mustermann Max	27
4.3. Hobby: Rennrad fahren - Maxi Mustermann	28
4.3.1. Detailerfassung Radsport	29
4.4. Hobby: Fussball - Maximilian Mustermann	30
4.5. Nebentätigkeit: Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig Nebetätigkeit	31
4.6. Ehrenamt: Schützenverein - Mustermann Max	32
<b>5. Immobilien</b>	<b>33</b>
5.1. Basiserfassung	34
5.2. Immobilie: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home	35
5.2.1. Detailerfassung Wohngebäudeversicherung	36
5.2.2. Energiegewinnungsanlage: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - Fotovoltaikanlage	42
<b>6. Hausrat</b>	<b>43</b>
6.1. Basiserfassung	44
6.2. Fahrrad: Canyon - Andere / Sonstige	45
6.2.1. Detailerfassung Fahrrad	46
6.3. Wohnung: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - home sweet home - 128.700 €	48
6.3.1. Detailerfassung Hausratversicherung	49

Muster



<b>7. Kraftfahrzeuge</b>	<b>52</b>
7.1. Basiserfassung	53
7.2. Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS -TR 123 - Mustermann Max	54
7.2.1. Detailerfassung Kfz-Versicherung	55
7.3. Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS-TR 12 - Maxi Mustermann	59
7.3.1. Detailerfassung Kfz-Versicherung	60
<b>8. Tiere</b>	<b>63</b>
8.1. Basiserfassung	64
8.2. Tier: Hund - Rocky	65
<b>9. Haftung &amp; Recht</b>	<b>66</b>
9.1. Basiserfassung	67
9.2. Person: Mustermann Max	
9.2.1. Detailerfassung Rechtsschutzversicherung	68
<b>10. Unfallversicherung</b>	<b>71</b>
10.1. Basiserfassung	72
10.2. Person: Mustermann Max	
10.2.1. Detailerfassung Unfallversicherung	73
10.3. Person: Maxi Mustermann	
10.3.1. Detailerfassung Unfallversicherung	76
<b>11. Arbeitskraftabsicherung</b>	<b>79</b>
11.1. Basiserfassung	80
11.2. Person: Mustermann Max	
11.2.1. Detailerfassung Arbeitskraftabsicherung	81
11.3. Person: Maxi Mustermann	
11.3.1. Detailerfassung Arbeitskraftabsicherung	83
<b>12. Krankenversicherung</b>	<b>85</b>
12.1. Basiserfassung	86

Muster



<b>13. Pflege</b>	<b>87</b>
13.1. Basiserfassung	88
<b>14. Todesfall</b>	<b>89</b>
14.1. Basiserfassung	90
14.2. Person: Mustermann Max	
14.2.1. Detailerfassung Todesfallabsicherung	91
<b>15. Altersvorsorge</b>	<b>93</b>
15.1. Basiserfassung	94
15.2. Person: Mustermann Max	
15.2.1. Detailerfassung Altersvorsorge	95
15.3. Person: Maxi Mustermann	
15.3.1. Detailerfassung Altersvorsorge	98
<b>16. Anhang</b>	<b>101</b>
16.1. Finanzielle Verpflichtung: Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann	102

Muster



# RISIKOÜBERSICHT



## Personen



Einbezogene Personen

### Mustermann Max

Ansprechpartner  
Geburtstag: 01.01.1980  
Berufsbeamter auf Lebenszeit

### Maxi Mustermann

Ehepartner  
Geburtstag: 01.01.1985  
Angestellter

### Maximilian Mustermann

Kind  
Geburtstag: 01.01.2010  
Schüler

Weitere Anschriften

Nicht vorhanden

## Freizeit



Hobbys

### Modellbau

Mustermann M.  
Versicherungspflichtig

### Renntag fahren

Maxi M.

### Fussball

Maximilian M.

Nebentätigkeiten

### Vertrieb von Nahrungsergänzung

Maxi M.  
Selbstständig Nebetätigkeit

Auslandsaufenthalte

Relevant

Muster



### Immobilien



Eigene Immobilien

**Home sweet home**

Muster, Musterstr. 1  
Ausschließlich selbst genutzt  
Eigentümer: Mustermann M., Maxi M.  
Wohnfläche: 198 qm

Gemietete Immobilien

**Nicht vorhanden**

Tankanlagen

**Nicht vorhanden**

Energiegewinnungsanlagen

**Fotovoltaikanlage**

Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home  
10 kWp

### Hausrat



Wohnungen

**home sweet home**

Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home  
Bewohnt von Mustermann M., Maxi M., Maximilian M.  
Wohnfläche: 198 qm  
Neuwert Hausrat: 128.700 €

Hausrat außerhalb

**Nicht vorhanden**

Muster



### Kraftfahrzeuge



Fahrzeuge

**MUS -TR 123**

Pkw

Marke: BMW

Modell / Typ: 530 i

Halter: Mustermann M.

**MUS-TR 12**

Pkw

Marke: Audi

Modell / Typ: A1

Halter: Maxi M.

Wasserfahrzeuge

**Nicht vorhanden**

Arbeitsmaschinen

**Nicht vorhanden**

Nutzung fremder Fahrzeuge

**Nein**

### Tiere



Tiere

**Hund - Rocky**

Rhodesian Ridgeback

Tierhüter

**Nein**

### Haftung & Recht



Beamte / ÖD

**Mustermann Max**

Ansprechpartner

Geburtstag: 01.01.1980

Berufsbeamter auf Lebenszeit

Ehrenämter

**Mustermann Max**

Schützenverein

Erweiterter Vorstand: Kassenwart

Veranstaltungen

**Nicht relevant**

Kapitalanlagen

**Nicht relevant**

Muster





## Unfallversicherung



Risiko-Hobbys

Vorhanden

Absicherungsbedarf

Nein

## Arbeitskraftabsicherung



Absicherungsbedarf

Nein

## Krankenversicherung



Gesetzlich versichert

Maxi Mustermann

Pflichtversichert

Privat versichert

Mustermann Max

Maximilian Mustermann

Absicherungsbedarf

Nein

## Pflege



Absicherungsbedarf

Mustermann Max, Maxi Mustermann

## Todesfall



Finanzielle Verpflichtungen

Baufinanzierung

Mustermann Max, Maxi Mustermann

Offene Gesamtsumme: 250.000 €

Ende: 12.2040

Absicherungsbedarf

Nein

MUSTER



## Altersvorsorge



Gewünschtes Versorgungsniveau

Absicherungsbedarf

Größtenteils gleich

Maxi Mustermann

Muster



# RISIKOANALYSE



Versichert  Teilweise versichert  Nicht versichert  Außerhalb Betreuung

## Person: Mustermann Max

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b> ★★		
Allgemein	<input checked="" type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
Beamte / ÖD	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
Luftfahrt (Drohnen)	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
Ehrenamt	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
(Erweiterter) Vereinsvorstand	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
<b>Rechtsstreitigkeiten</b> ★		
Privat	<input checked="" type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
Beruf	<input checked="" type="checkbox"/>	Sonstiges
Vorwurf einer Straftat	<input checked="" type="checkbox"/>	Nicht versichern
Ehrenamt	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
<b>Unfall</b> ★★		
Invalidität	<input type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
Todesfall (unfallbedingt)	<input type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
Mehrkosten Krankenhaus (unfallbedingt)	<input type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
<b>Anmerkung:</b> Versicherungssumme ist nicht ausreichend		
<b>Pflegebedürftigkeit</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	Angebot
<b>Todesfall</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
<b>Altersversorgung</b>	<input type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
<b>Anmerkung:</b> Die Bedarfsermittlung hat eine Rentenlücke ergeben. Hier ist Nachholbedarf geboten		
<b>Krankheitskosten</b>		
Stationär	<input checked="" type="checkbox"/>	Beratung / Prüfung
Ambulant	<input checked="" type="checkbox"/>	-
Dental	<input checked="" type="checkbox"/>	-
Mehrkosten bei Krankenhausaufenthalt	<input checked="" type="checkbox"/>	-
Krankheitskosten während Auslandsaufenthalt	-	-

MUSTER



## Ausfall der Arbeitskraft

Arbeitskraftverlust (dauerhaft)	✓	-
Dienstunfähigkeit (dauerhaft)	✓	-

## Person: Maxi Mustermann

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b> ★★		
Allgemein	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>		
Privat	✓	-
Beruf	✗	-
Vorwurf einer Straftat	✗	-
<b>Unfall</b> =		
Relevante Risiken: Invalidität, Todesfall (unfallbedingt), Mehrkosten Krankenhaus (unfallbedingt), Arbeitsunfähigkeit (unfallbedingt)		
<b>Anmerkung:</b> Versicherungssumme nicht ausreichend		
<b>Pflegebedürftigkeit</b>	-	-
<b>Todesfall</b>	-	-
<b>Altersversorgung</b>	-	-
<b>Krankheitskosten</b>		
Stationär	✓	-
Ambulant	✓	-
Dental	✓	-
Mehrkosten bei Krankenhausaufenthalt	✓	-
Krankheitskosten während Auslandsaufenthalt	✓	-
<b>Ausfall der Arbeitskraft</b> ✓		
Relevante Risiken: Arbeitskraftverlust (dauerhaft), Arbeitsunfähigkeit (temporär)		

Muster



## Person: Maximilian Mustermann

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b>		
Allgemein	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>		
Privat	✓	-
Vorwurf einer Straftat	✗	-
<b>Unfall</b>		
Relevante Risiken: Invalidität, Todesfall (unfallbedingt), Mehrkosten Krankenhaus (unfallbedingt)	☐	-
<b>Anmerkung:</b> Versicherungssumme nicht ausreichend - eine Schulunfähigkeitsversicherung könnte in Betracht kommen		
<b>Pflegebedürftigkeit</b>		
	✗	-
<b>Todesfall</b>		
	✗	-
<b>Altersversorgung</b>		
	✗	-
<b>Krankheitskosten</b>		
Relevante Risiken: Stationär, Ambulanz, Dental, Mehrkosten bei Krankenhausaufenthalt, Krankheitskosten während Auslandsaufenthalt	✗	-
<b>Ausfall der Arbeitskraft</b>		
Relevante Risiken: Arbeitskraftverlust (dauerhaft)	✗	-

MUSTER



### Energiegewinnungsanlage: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - Fotovoltaikanlage

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b>		
Haftung allgemein	✓	-
Haftung Einspeisungsschäden	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>	✗	-
<b>Ertragsausfall</b>	✗	-
<b>Beschädigung / Zerstörung</b>	✗	-
Relevante Risiken: Feuer, Leitungswasser / Rohrbruch, Sturm / Hagel, Elementar, Unbenannte Gefahren / Elektronik		

### Immobilie: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home

	Status	Kundenwunsch
<b>Beschädigung / Zerstörung</b>		
Feuer	✓	-
Leitungswasser / Rohrbruch	✓	-
Sturm / Hagel	✓	-
Elementar	✗	-
Unbenannte Gefahren	✗	-
Glasbruch	✗	-
<b>Haftung</b>		
Haus- und Grundbesitzerhaftung	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>	—	-
Relevante Risiken: Immobilie allgemein		

Muster



Tier: Hund - Rocky

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b> Relevante Risiken: Tierhalter (privat)	✓	-
<b>Zuchtuntauglichkeit</b>	✗	-
<b>Krankheit</b> Relevante Risiken: Krankheitskosten, Operationskosten	✗	-
<b>Tod</b>	✗	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>	✗	-

Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS -TR 123 - Mustermann Max

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b>	✓	-
<b>Teilkasko</b>	✓	-
<b>Vollkasko</b>	✓	-
<b>Schutzbrief</b>	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>	✓	-

MUSTER

Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS-TR 12 - Maxi Mustermann

	Status	Kundenwunsch
<b>Haftung</b>	✓	-
<b>Teilkasko</b>	✓	-
<b>Vollkasko</b>	✓	-
<b>Schutzbrief</b>	✓	-
<b>Rechtsstreitigkeiten</b>	✓	-





## Wohnung: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - home sweet home - 128.700 €

	Status	Kundenwunsch
<b>Beschädigung / Zerstörung des Hausrates</b>	✓	-
Relevante Risiken: Feuer, Leitungswasser, Einbruch-Diebstahl, Sturm / Hagel, Elementar, Unbenannte Gefahren, Glasbruch		
<b>Fahrraddiebstahl</b>	✗	-
<b>Zerstörung / Einbruchdiebstahl Wertsachen</b>	✗	-

Muster



# PERSONEN



## Personen

Personen, die in die Beratung einbezogen werden sollen

Mustermann Max

Maxi Mustermann

Maximilian Mustermann

Muster



### Person: Mustermann Max

Beziehung zum Ansprechpartner	Ansprechpartner
Vorname	Mustermann
Nachname	Max
Geburtstag	01.01.1980
Familienstand	Verheiratet

Beruflicher Status Berufsbeamter auf Lebenszeit

**i** Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf	Steuerbeamter
Brutt jahreseinkommen	98.000 €

**i** Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit / Altersrente vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.

Rentenversicherungsstatus Keine Rentenversicherungspflicht

**i** Beschäftigte sind in aller Regel sozialversicherungspflichtig. Demgegenüber unterliegen nur wenige Selbständige der Rentenversicherungspflicht. Wer in der gesetzlichen Rentenversicherung nicht versicherungspflichtig ist, hat dennoch die Möglichkeit sich freiwillig zu versichern. Nicht versicherungspflichtig sind darüber hinaus Freiberufler oder nicht erwerbstätige Erwachsene (Hausfrauen / Hausmänner).

Krankenversicherungsstatus Privat versichert

**i** Eine Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung besteht grundsätzlich für alle Arbeitnehmer, welche ein regelmäßiges beitragspflichtiges Einkommen oberhalb der Entgeltbegrenzungsgrenze (aktuell mehr als 450 Euro pro Monat) und unterhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze (aktuell 5.362,80 Euro pro Monat) erhalten. Alle Personen, die nicht versicherungspflichtig sind, können sich freiwillig versichern. Wie z. B. Arbeitnehmer mit einem regelmäßigen monatlichen Arbeitsentgelt oberhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze, Selbstständige, Beamte und Pensionäre etc.

MUSTER



### Persönliche Informationen

Geburtstag	01.01.1980
Geburtsname	Müller
<i>i</i> Sofern abweichend vom derzeitigen Nachnamen.	
Staatsangehörigkeit(en)	Deutsch
Geburtsland	Deutschland
Geburtsort	
Familienstand	Verheiratet
Verheiratet seit	12.07.2000
Ausweisdokumente	Personalausweis
Personalausweisnummer	L7K8313Z1
<i>i</i> Die Personalausweisnummer besteht aus neun Zeichen (sowohl Ziffern, als auch Buchstaben). Diese ist auf der Vorderseite des Personalausweises in der rechten oberen Ecke zu finden.	
Ausstellende Behörde (Personalausweis)	Stadt Muster
<i>i</i> Behörde, bei welcher der Ausweis beantragt wurde. Z. B. Bürgeramt etc.	
Personalausweis gültig bis	10.06.2028
<i>i</i> Die Information, wie lange ein Personalausweis gültig ist, findet sich auf der Vorderseite oberhalb der Unterschrift. Hierbei handelt es sich um den letzten Tag der Gültigkeitsdauer.	
Sozialversicherungsnummer	125M854546
<i>i</i> Die Sozialversicherungsnummer ist auf dem Sozialversicherungsausweis zu finden. Der Sozialversicherungsausweis wird beispielsweise bei der Beantragung von Sozialleistungen benötigt. Weiterhin kann die Sozialversicherungsnummer bei der Krankenkasse oder der Deutschen Rentenversicherung erfragt werden.	
Kindergeldnummer	K86649
<i>i</i> Die Kindergeldnummer besteht sowohl aus Ziffern, als auch aus Buchstaben. Sie ist auf dem Kindergeldbescheid rechts oben zu finden.	
Zuständige Familienkasse	AA Muster
<i>i</i> Die Zuständigkeit hängt vom Wohnort der Empfängerin / des Empfängers des Kindergelds oder des Kinderzuschlags ab. Die zuständige Familienkasse kann beispielsweise über die Internetseite der Bundesagentur für Arbeit ermittelt werden.	

MUSTER



Datum des Führerscheinerwerbs (Führerscheinklasse B) 01.02.2002

**i** Entspricht dem Tag der praktischen Führerscheinprüfung. Das Datum ist auf der Rückseite des Führerscheins unter Punkt 10 und der jeweiligen Klasse (PKW = B) zu finden.

Krankenversicherungsstatus Privat versichert

**i** Eine Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung besteht grundsätzlich für alle Arbeitnehmer, die ein regelmäßiges beitragspflichtiges Einkommen oberhalb der Geringfügigkeitsgrenze (aktuell mehr als 450 Euro pro Monat) und unterhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze (aktuell 5.362,50 Euro pro Monat) erhalten. Alle Personen, die nicht versicherungspflichtig sind, können sich freiwillig versichern. Wie z. B. Arbeitnehmer mit einem regelmäßigen monatlichen Arbeitsentgelt oberhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze, Selbstständige, Beamte und Pensionäre etc.

### Steuerliche Informationen

Steuerliche Identifikationsnummer

**i** Die steuerliche Identifikationsnummer ist im Einkommensteuerbescheid oder auf der Lohnsteuerbescheinigung zu finden.

Zuständiges Finanzamt

**i** Das zuständige Finanzamt kann beispielsweise über die Internetseite des Bundeszentralamts für Steuern ermittelt werden.

Findet eine Zusammenveranlagung statt? Nein

Zu versteuerndes Einkommen 40.000 €

Steuerklasse I

**i** Die Steuerklasse kann aus der Lohnsteuerbescheinigung oder der monatlichen Gehaltsabrechnung entnommen werden.

Kirchensteuerpflichtig

**MUSTER**



### Berufliche Informationen

Beruflicher Status

Berufsbeamter auf Lebenszeit

**i** Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf

Steuerbeamter

Bruttojahreseinkommen

98.000 €

**i** Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit / Altersrente vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.

Nettojahreseinkommen

**i** Jahreseinkommen nach Abzug von Steuern und sonstigen Abgaben.

Anzahl der Monatsgehälter

Arbeitgeber

Personalnummer

Beihilfeträger

**i** Z. B. Bund, Bayern, Baden-Württemberg etc.

Sind Sie eine politisch exponierte Person?

**i** Person, die ein hochrangiges Amt innehat (z. B. Minister, Staatssekretäre, Parlamentsabgeordnete, Botschafter etc.)

**MUSTER**



### Person: Maxi Mustermann

Beziehung zum Ansprechpartner	Ehepartner
Vorname	Maxi
Nachname	Mustermann
Geburtstag	01.01.1985
Weicht die Wohnanschrift von der des Ansprechpartners ab?	Nein
Familienstand	Verheiratet
Beruflicher Status	Angestellter
<p><b>i</b> Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.</p>	
Beruf	Kaufmännische Angestellte
Liegt ein Anstellungsverhältnis mit besonderem Verantwortungsbereich (Prokurist, Geldwäschebeauftragte(r) etc.) vor?	Nein
<p><b>i</b> Z. B. Leitende(r) Angestellte(r), Interne(r) Geldwäschebeauftragte(r) nach dem GlBG, Angestellte(r) Brandschutzbeauftragte(r), Interne(r) Compliance-Verantwortliche(r), Angestellte Fachkraft für Arbeitssicherheit</p>	
Bruttojahreseinkommen	48.000 €
<p><b>i</b> Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit vor Abzug der Abzüge von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.</p>	
Rentenversicherungsstatus	Pflichtversichert
<p><b>i</b> Beschäftigte sind in aller Regel sozialversicherungspflichtig. Dahingegen unterliegen nur wenige Selbständige der Rentenversicherungspflicht. Wer in der gesetzlichen Rentenversicherung nicht versicherungspflichtig ist, hat dennoch die Möglichkeit sich freiwillig zu versichern. Nicht versicherungspflichtig sind darüber hinaus Freiberufler oder nicht erwerbstätige Erwachsene (Hausfrauen /Hausmänner).</p>	
Krankenversicherungsstatus	Pflichtversichert
<p><b>i</b> Eine Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung besteht grundsätzlich für alle Arbeitnehmer, welche ein regelmäßiges beitragspflichtiges Einkommen oberhalb der Geringfügigkeitsgrenze (aktuell mehr als 450 Euro pro Monat) und unterhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze (aktuell 5.362,50 Euro pro Monat) erhalten. Alle Personen, die nicht versicherungspflichtig sind, können sich freiwillig versichern. Wie z. B. Arbeitnehmer mit einem regelmäßigen monatlichen Arbeitsentgelt oberhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze, Selbstständige, Beamte und Pensionäre etc.</p>	

MUSTER





### Person: Maximilian Mustermann

Beziehung zum Ansprechpartner	Kind
Vorname	Maximilian
Nachname	Mustermann
Geburtstag	01.01.2010
Weicht die Wohnanschrift von der des Ansprechpartners ab?	Nein
Familienstand	Andere / Sonstige
Sonstiger Familienstand	Kind
Beruflicher Status	Schüler
<p><b>i</b> Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.</p>	
Schule	Gymnasium
Rentenversicherungsstatus	Keine Rentenversicherungspflicht
<p><b>i</b> Beschäftigte sind in aller Regel sozialversicherungspflichtig. Demgegenüber unterliegen nur wenige Selbständige der Rentenversicherungspflicht. Wer in der gesetzlichen Rentenversicherung nicht versicherungspflichtig ist, hat dennoch die Möglichkeit sich freiwillig zu versichern. Nicht versicherungspflichtig sind darüber hinaus Freiberufler oder nicht erwerbstätige Erwachsene (Hausfrauen /Hausmänner).</p>	
Krankenversicherungsstatus	Privat versichert
<p><b>i</b> Eine Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung besteht grundsätzlich für alle Arbeitnehmer, welche ein regelmäßiges beitragspflichtiges Einkommen oberhalb der geringfügigkeitsgrenze (aktuell mehr als 450 Euro pro Monat) und unterhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze (aktuell 5.380,50 Euro pro Monat) erhalten. Alle Personen, die nicht versicherungspflichtig sind, können sich freiwillig versichern. Wie z. B. Arbeitnehmer mit einem regelmäßigen monatlichen Arbeitsentgelt oberhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze, Selbstständige, Beamte und Pensionäre etc.</p>	

MUSTER



# FREIZEIT



### Hobby und Freizeit

Wird Hobbys nachgegangen?	Ja
Hobbys	Modellbau - Mustermann Max Rennrad fahren - Maxi Mustermann Fussball - Maximilian Mustermann
Werden Ehrenämter ausgeübt?	Ja
Ehrenämter	Schützenverein - Mustermann Max
Werden Nebentätigkeiten ausgeübt?	Ja
Nebentätigkeiten	Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig Nebetätigkeit
Sind Reisen geplant?	Ja
Erfassungsart	Pauschal
Reiseziele	Auch außerhalb der EU
Maximale Dauer der einzelnen Auslandsaufenthalte	3-4 Wochen

Muster



### Hobby: Modellbau - Mustermann Max

Person	Mustermann Max
Hobby	Modellbau
Ist eine Pflichtversicherung nötig?	Ja
<i>i</i> Z. B. Jagd oder das Fliegen von Drohnen	
Auswahl Hobby	Drohnenflug
Besteht hierbei eine besondere Unfallgefahr?	Nein
<i>i</i> Z. B. bei Motorsport, Kampfsport, Extremsportarten, Fliegen, Klettern, Tauchen usw.	

Muster



### Hobby: Rennrad fahren - Maxi Mustermann

Person	Maxi Mustermann
Hobby	Rennrad fahren
Ist eine Pflichtversicherung nötig?	Nein
<i>i</i> Z. B. Jagd oder das Fliegen von Drohnen	
Besteht hierbei eine besondere Unfallgefahr?	Ja
<i>i</i> Z. B. bei Motorsport, Kampfsport, Extremsportarten, Fliegen, Klettern, Tauchen usw.	

Muster



### Allgemeine Fragen

Geburtstag	01.01.1985
Körpergröße	162 cm
Gewicht	52 kg
Beruflicher Status	Angestellter

**i** Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf	Kaufmännische Angestellte
Nebentätigkeiten	Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig Nebetätigkeit

### Angaben zum Risiko

In welchem Umfang betreiben Sie den Radsport?	Semiprofi
Welches Fahrrad verwenden Sie?	Renntag
Nehmen Sie an Wettbewerben aktiv teil?	Ja
Anzahl der Wettbewerbe im letzten Jahr	8
Anzahl der Wettbewerbe im vorletzten Jahr	9
Haben Sie bei der Ausübung dieser Sportart bereits Verletzungen erlitten (auch während Übungsphase und/oder der Wettkämpfe)?	Nein

**MUSTER**



### Hobby: Fussball - Maximilian Mustermann

Person	Maximilian Mustermann
Hobby	Fussball
Ist eine Pflichtversicherung nötig?	Nein
<small><b>i</b> Z. B. Jagd oder das Fliegen von Drohnen</small>	
Besteht hierbei eine besondere Unfallgefahr?	Ja
<small><b>i</b> Z. B. bei Motorsport, Kampfsport, Extremsportarten, Fliegen, Klettern, Tauchen usw.</small>	

Muster



## Nebentätigkeit: Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig Nebetätigkeit

Person

Maxi Mustermann

Nebetätigkeit

Vertrieb von Nahrungsergänzung

 Z. B. Kleingewerbe als DJ

Status innerhalb der Nebentätigkeit


Selbstständig Nebetätigkeit

Beschreibung

Selbstständig Nebetätigkeit

Bruttojahreseinkommen

8.500 €

 Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.

**Muster**





### Ehrenamt: Schützenverein - Mustermann Max

Person	Mustermann Max
Ehrenamt	Schützenverein
Sind Sie im (erweiterten) Vorstand tätig?	Ja
Mitgliedschaft im Vorstand als	Kassenwart

Muster



# IMMOBILIEN



### Immobilien

Sind Sie Eigentümer von Gebäuden, Wohnungen oder unbebauten Grundstücken? Ja

**i** Grundstückseigentümer ist derjenige, der den mit dem Grundstück verbundenen Nutzen und die Lasten zu tragen hat. Der Grundstückseigentümer ist im Grundbuch mit seinem Grundbesitz eingetragen und kann somit das Grundstück verkaufen oder vererben.

Eigene Immobilien

[Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home](#)

Haben Sie Gebäude, Wohnungen oder unbebaute Grundstücke angemietet / gepachtet? Nein

**i** Die Pacht ist die Gebrauchsüberlassung eines Gegenstandes auf Zeit mit der Möglichkeit Früchte anzubauen, wofür dem Eigentümer ein Entgelt zusteht. Die Pacht ist von der Miete abzugrenzen. Diese unterscheiden sich darin, dass der Mieter (im Gegensatz zum Pächter) nicht die Möglichkeit der Fruchtziehung hat.

Bauen Sie aktuell Gebäude, werden An- oder Umbauten vorgenommen oder ist dies geplant? Nein

Besitzen Sie Energiegewinnungsanlagen? Ja

**i** Z. B. Fotovoltaikanlagen, Solaranlagen, Windkraftanlagen, Wärmepumpen usw.

Energiegewinnungsanlagen [Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - Fotovoltaikanlage](#)

Sind Gas-, Diesel- oder Öltanks vorhanden? Nein

**Muster**



### Immobilie: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home

Adresse	Muster, Musterstr. 1
Bezeichnung	Home sweet home
<i>i</i> Name, Lage oder Funktion des Gebäudes zur besseren Identifizierung und Nutzungsbestimmung (z. B. Wohn- und Geschäftshaus, Garage usw.)	
Immobilientyp	Gebäude
Eigentum / Miete	Eigentum
Eigentümer	Mustermann Max Maxi Mustermann
Nutzung	Ausschließlich selbst genutzt
Aktueller Wert der Immobilie	586.000 €
<i>i</i> Gebäudewerte sind dabei ohne Grundstückswert anzugeben	
Wohnfläche gesamt	198 qm
<i>i</i> Es existieren verschiedene Möglichkeiten zur Berechnung der Wohnfläche, z. B. nach Wohnflächenverordnung (WoFIV) oder nach DIN 277. Nach Wohnflächenverordnung (WoFIV) sind folgende Wohnflächen voll anrechenbar: Wohnzimmer, Kinderzimmer, Küche, Schlafzimmer, Esszimmer, Flur, Badezimmer, Toilettenräume, Nebenräume, Abstellräume. Dagegen nicht eingerechnet werden dürfen: Keller, Abstellräume außerhalb der Wohnung, Hausflur, Heizungsräume, Garagen, Grundflächen mit einer Deckenhöhe unter einem Meter. Besonderheiten gibt es z. B. bei Wintergärten, Terrassen oder Schwimmbädern.	
Wird das Gebäude (teilweise) gewerblich genutzt?	Nein

MUSTER



### Gebäude

Bezeichnung	Home sweet home
<small><b>i</b> Name, Lage oder Funktion des Gebäudes zur besseren Identifizierung und Nutzungsbestimmung (z. B. Wohn- und Geschäftshaus, Garage usw.)</small>	
Eigentum / Miete	Eigentum
Gebäudeart	Einfamilienhaus
Nutzung	Ausschließlich selbst genutzt
Wohnfläche gesamt	198 qm
Wird das Gebäude (teilweise) gewerblich genutzt?	Nein

### Allgemeine Angaben

Wird das Gebäude aktuell neu gebaut?	Nein
Baujahr	2004
Wird das Gebäude aktuell saniert oder werden Um- bzw. Anbauten vorgenommen?	Nein
Wurde das Gebäude früher bereits saniert?	Nein
Ist das Gebäude denkmalgeschützt?	Nein
Befindet sich das Gebäude in einem baulich einwandfreiem Zustand?	Nein
<small><b>i</b> Ein baulich einwandfreier Zustand ist gegeben, wenn keine erkennbaren baulichen (Instandhaltungs-) Mängel vorliegen und die Haustechnik (Heizung, Elektronik usw.) funktionsfähig ist und regelmäßig gewartet wird.</small>	
Welche Mängel sind vorhanden?	

MUSTER



### Bauweise und Bestimmung der Bauartklasse

Handelt es sich um einen Massivbau oder ein Fertighaus? Massivbau

**i** Massivbau / Massivbauweise bezeichnet im Bauwesen eine Form des Tragwerks, bei der raumabschließende Elemente wie Wände und Decken auch die statisch tragende Funktion erfüllen. Mit dem Begriff Fertighaus wird im Allgemeinen ein Haus bezeichnet, das – zumindest in Teilen – werkseitig vorgefertigt an die Baustelle geliefert und dort endmontiert wird.

Beschreibung der Außenwände Massiv (Mauerwerk, Beton u.ä.)

Dach Harte Dachung (Ziegel, Schiefer, Betonplatten, Metall, Asbestzementplatten usw.)

Ermittelte Bauartklasse BAK I

Hat das Gebäude offene Seiten Nein

### Ermittlung des Gebäudetyps

Unterkellerung Mit Unterkellerung (auch Teilunterkellerung)

Dachform Satteldach

Dachgeschoss Ausgebaut

Anzahl der Stockwerke (ohne Dach- und Keller-, aber mit Erdgeschoss) 1

### Ermittlung der Wohnfläche

Definition Wohnfläche Wohnfläche ist die Grundfläche einer Wohnung einschließlich Hobbyräume, ausgenommen sind dabei jedoch Treppen, Kellerräume und Speicherräume (soweit nicht zu Wohn- und Hobbyzwecken ausgebaut), Balkone, Loggien und Terrassen.

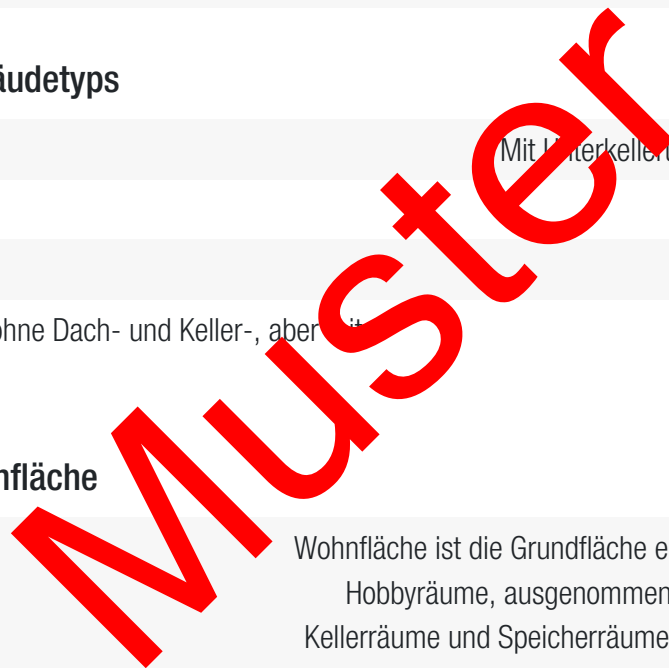
Wohnfläche Kellergeschoss 0

Wohnfläche Erdgeschoss 110 qm

Wohnfläche Dachgeschoss 88 qm

Wohnfläche gesamt 198 qm

Gesamtfläche Kellergeschoss 70 qm





### Versicherungssumme

Art der Versicherungssumme	Wert 1914
Ermittlung der Versicherungssumme (Wert 1914) nach GDV-Methode?	Nein
Versicherungssumme (Wert 1914)	35.000 Mark

#### Ermittlung der Versicherungssumme

**i** Bei pauschaler Festlegung sollten als Anhaltswert mindestens 150 Mark pro Quadratmeter angesetzt werden. Bitte beachten Sie, dass die meisten Versicherer auf pauschale Versicherungssummenermittlungen keinen Unterversicherungsverzicht gewähren.

### Heizung und Energiegewinnung

Heizungsart	Fossile Brennstoffe - Gasheizung
Öl- und Gastanks	
Energiegewinnung	Muster, Muster Nr. 1 Home sweet home - Fotovoltaikanlage

### Gebäude- und Grundstücksbestandteile

Sind Nebengebäude, Garagen und / oder besondere Grundstücksbestandteile zu berücksichtigen?	Ja
---	----

**i** Z. B. Schuppen, kleinere Lagergebäude, Scheunhaus, Stallhaus usw.

Nebengebäude und Grundstücksbestandteile	Schuppen / Lager - 2004
Werden in Garagen/Carports und/oder in Nebengebäude Elektro- oder Hybridfahrzeuge abgestellt?	Nein

Sind an oder in dem Gebäude weitere An- und Einbauten zu beachten?	Nein
--	------

**i** Z. B. Markisen, Wintergärten usw.

Sind am oder im Gebäude besondere oder größere Gläser angebracht?	Ja
---	----

**i** Z. B. gebogene Scheiben, künstlerisch bearbeitete Gläser, mit dem Gebäude verbundene Spiegel etc.

Beschreibung der Gläser	Wintergarten
Größtes Einzelglas	6 qm
Gesamtfläche aller Glasflächen	25 qm



### Brandschutz

Sind technische Branderkennungs, -verhütungs und -bekämpfungsanlagen im Gebäude vorhanden?	Nein
Befinden sich Betriebe (mit erhöhter Feuergefahr) im Umkreis von 15 Metern?	Nein
Grenzen diese an das Gebäude an?	Nein
Wie weit sind die Gebäude voneinander entfernt?	6 m
Besteht zu diesen Betrieben/Lagern/Gebäuden Trennung durch eine Brandmauer?	Nein

### Besondere Risikosituationen

Liegen weitere, besondere / ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen noch nicht ausdrücklich gefragt wurde?	Nein
--	------

### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz?	Ja
Versicherungsunternehmen	
Vertragsnummer	WG1489632456
Wurde die Versicherung gekündigt?	Versicherungsschutz besteht ungekündigt

### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversichert!) eingetreten?	Nein
Sind in den letzten 10 Jahren Elementarschäden eingetreten?	Nein

MUSTER





### Gewünschter Versicherungsschutz

Versicherte Gefahren	Feuer Leitungswasser Sturm / Hagel Elementar Glasversicherung
----------------------	---

Gewünschter Versicherungsbeginn	01.01.2025
---------------------------------	------------

Gewünschte Selbstbeteiligung	Mittlerer Selbstbehalt (350 € - 750 €)
------------------------------	--

Gewünschte Zahlungsart	Lastschrift
------------------------	-------------

Gewünschte Zahlungsweise	Vierteljährlich
--------------------------	-----------------

**i** Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Ratenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.

Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz

Muster



### Nebengebäude und Grundstückbestandteile: Schuppen / Lager - 2004

Standort (Hauptgebäude)	Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home
Bezeichnung	Schuppen / Lager
Umbaute Fläche	25 qm
Bau- / Anschaffungsjahr	2004
Art der Versicherungssumme	Neubauwert
Im Jahr	2004
Ermittelte Versicherungssumme	5.000 €
Ermittlung der Versicherungssumme	Vom Versicherungsnehmer benannt

**i** Bei pauschaler Festlegung sollten als Anhaltswert mindestens 150 M pro Quadratmeter angesetzt werden. Bitte beachten Sie, dass die meisten Versicherer auf pauschale Versicherungssummenermittlungen keinen Unterversicherungsverzicht gewähren.

### Heizungsanlage: Fossile Brennstoffe - Gasheizung

Gebäude	Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home
Typ der Anlage	Fossile Brennstoffe
Auswahl fossile Heizungsanlagen	Gasheizung
Leistung der Anlage in kW	35 kW
Jahr der Inbetriebnahme	2004
Neuwert	20.000 €

**Muster**



### Energiegewinnungsanlage: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - Fotovoltaikanlage

Typ der Anlage	Fotovoltaikanlage
Ist die Anlage auf oder an einem bestehenden Gebäude installiert?	Ja
Gebäude	Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home
Leistung der Anlage in kWp	10 kWp
Speisen Sie Strom ins öffentliche Netz ein?	Ja
Neuwert	20.000 €
<small><b>i</b> Aktueller Neuwert inklusive eventueller Anschaffungskosten</small>	
Jahr der Inbetriebnahme	2020
Ist der Ausfall der Anlage von wirtschaftlicher Bedeutung?	Nein

**Muster**



# HAUSRAT



### Hausrat

Selbstgenutzte Wohnungen

Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - home sweet home -  
128.700 €

Sind hochwertige (Elektro-) Fahrräder vorhanden, die individuell  
versichert werden sollen?

Ja

(Elektro-) Fahrräder

Canyon - Andere / Sonstige

Befindet sich Hausrat dauerhaft außerhalb der Wohnung?

Nein

**Muster**



### Fahrrad: Canyon - Andere / Sonstige

Fahrradtyp

Andere / Sonstige

**i** Pedelecs unterstützen den Fahrer nur, solange dieser auch tatsächlich in die Pedale tritt. Sofern die Unterstützung nicht mehr als 250 Watt und bei maximal 25 km/h endet, bleibt der Status des Fahrrades erhalten. Im Gegensatz zu Pedelecs besitzen E-Bikes einen tretunabhängigen Antrieb. Sie gelten als Leichtmofa, wenn sie unter anderem nicht mehr als 500 Watt Leistung bereitstellen und eine Höchstgeschwindigkeit von nicht mehr als 20 km/h erreichen. Außerdem benötigen sie eine Betriebserlaubnis.

Beschreibung des Rades

Zeitfahrrad

Nutzer

Maxi Mustermann

Marke / Hersteller

Canyon

Kaufpreis des Rades

11.999 €

**i** Kaufpreis ist der Preis des Rades und aller fest verbundener und zur Funktion des Fahrrades gehörende Teile.

Muster



### Details zum Fahrrad

Fahrradtyp	Andere / Sonstige
<p><b>i</b> Pedelecs unterstützen den Fahrer nur, solange dieser auch tatsächlich in die Pedale tritt. Sofern die Unterstützung nicht mehr als 250 Watt und bei maximal 25 km/h endet, bleibt der Status des Fahrrades erhalten. Im Gegensatz zu Pedelecs besitzen E-Bikes einen tretunabhängigen Antrieb. Sie gelten als Leichtmofo, wenn sie unter anderem nicht mehr als 500 Watt Leistung bereitstellen und eine Höchstgeschwindigkeit von nicht mehr als 20 km/h erreichen. Außerdem benötigen sie eine Betriebserlaubnis.</p>	
Beschreibung des Rades	Zeitfahrrad
Nutzer	Maxi Mustermann
Marke / Hersteller	Canyon
Modelltyp	Speedmax CFR AXS
Rahmenmaterial	Carbon
Rahmennummer	C12345
Verfügt das Rad über GPS-Ortung?	Nein
Wurde das Rad neu oder gebraucht erworben?	Neu
Ist die Originalrechnung vorhanden?	Ja
<p><b>i</b> Bei gebrauchten Rädern ist die ursprüngliche Rechnung gemeinsam mit dem 1. Besitzer vom Händler erhalten hat.</p>	
Kaufpreis des Rades	11.999 €
<p><b>i</b> Kaufpreis ist der Preis des Rades und aller fest zugehörigen und zur Funktion des Fahrrades dienende Teile.</p>	
Wann wurde das Rad gekauft?	01.05.2024

### Besondere Risikosituationen

Liegen weitere, besondere / ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen noch nicht ausdrücklich gefragt wurde?	Nein
--	------

### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz?	Nein
---	------

### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversicherte!) eingetreten?	Nein
--	------



### Gewünschter Versicherungsschutz

Versicherte Gefahren	Diebstahl Beschädigung
Gewünschter Versicherungsbeginn	01.01.2025
Gewünschte Zahlungsart	Lastschrift
Gewünschte Zahlungsweise	Halbjährlich

**i** Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Ratenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.

### Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz

**Muster**





### Wohnung: Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home - home sweet home - 128.700 €

Bezeichnung	home sweet home
Gebäude / Wohnung	Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home
Bewohner	Mustermann Max Maxi Mustermann Maximilian Mustermann
Wohnfläche	198 qm
Ermittlung des Hausratneuwertes	Pauschal
Neuwert des Hausrats	128.700 €
<p><b>i</b> Mit Neuwert ist der Wert gemeint, den man am Tag des Schadens aufbringen muss, um einen gleichartigen neuen Gegenstand wiederzubeschaffen oder herzustellen. Es erfolgt also kein Abzug für das Alter der Sache.</p>	
Wertsachenanteil	20 %
<p><b>i</b> Bargeld, Sparbücher, Wertpapiere, Schmuck, Edelsteine, Kunstgegenstände, Porzellan, Wandteppiche, Briefmarken, Münzen, Antiquitäten und Gegenstände aus Silber, Gold und Platin.</p>	
Sind Fahrräder oder E-Bikes vorhanden?	Ja
Neuwert aller Fahrräder	30.000 €
Neuwert des teuersten Fahrrads	11.999 €

Muster



### Allgemein

Bezeichnung	home sweet home
Bewohner	Mustermann Max Maxi Mustermann Maximilian Mustermann
Wohnfläche	198 qm

### Neuwert des Hausrates

Ermittlung	Pauschal
Neuwert des gesamten Hausrats	128.700 €

### Besondere Gegenstände

Hinweis	Die hier angegebenen Werte sind in dem oben angegebenen Neuwert des Hausrates bereits berücksichtigt. Bitte gegebenenfalls den obigen Wert anpassen.
Fahrräder / E-Bikes	Ja
Neuwert aller Fahrräder	30.000 €
Neuwert des teuersten Fahrrads	11.999 €
Detailerfassung für hochwertige Fahrräder	Sofern hochwertige Fahrräder separat versichert werden sollen, können diese über die Detailerfassung "Fahrräder" erfasst werden.
Hochwertige elektronische Geräte	Nein
Handelsware	Ja
Neuwert	2.500 €
Jagd- und Sportwaffen	Nein
Wasserbetten	Nein
Aquarien	Nein
Cerankochfelder	Ja



### Wertsachen

Hinweis

Die hier angegebenen Werte sind in dem oben angegebenen Neuwert des Hausrates bereits berücksichtigt. Bitte gegebenenfalls den obigen Wert anpassen.

Wertsachenanteil

20 %

**i** Bargeld, Sparbücher, Wertpapiere, Schmuck, Edelsteine, Kunstgegenstände, Pelze, Wandteppiche, Briefmarken, Münzen, Antiquitäten und Gegenstände aus Silber, Gold und Platin.

#### Detailerfassung der Wertsachen

**i** Eine detaillierte Erfassung sollte auf jeden Fall erfolgen, sofern der Anteil der Wertsachen 20% der Versicherungssumme übersteigt oder höhere Einzelwerte vorhanden sind.

### Gebäudebeschreibung

Gebäudeart

Einfamilienhaus

Handelt es sich um einen Massivbau oder ein Fertighaus?

Massivbau

**i** Massivbau / Massivbauweise bezeichnet im Bauwesen eine Form der Tragwerksstruktur, bei der raumabschließende Elemente wie Wände und Decken auch die statisch tragende Funktion erfüllen. Mit dem Begriff Fertighaus wird im Allgemeinen ein Haus bezeichnet, das – zumindest in Teilen – werkseitig vorgefertigt an die Baustelle geliefert und dort endmontiert wird.

Beschreibung der Außenwände

Massiv (Mauerwerk, Beton u. ä.)

Dach

Harte Dachung (Ziegel, Schiefer, Betonplatten, Metall, Asbestzementplatten usw.)

Ermittelte Bauartklasse

BAK I

Befinden sich Betriebe (mit erhöhter Feuergefahr) im Umkreis von 15 Metern?

Nein

### Details zur Wohnung

Wohnungstyp

Erstwohnsitz

Werden Räume (teilweise) gewerblich genutzt?

Nein

Ist die Wohnung mehr als 60 Tage ununterbrochen unbewohnt?

Nein



### Sicherungen

Sicherung der Haustür Zylinderschloss

Ist eine Einbruchmeldeanlage vorhanden? Nein

### Besondere Risikosituationen

Liegen weitere, besondere / ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen noch nicht ausdrücklich gefragt wurde? Nein

### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz? Ja

Versicherungsunternehmen

Vertragsnummer H4524524562

Wurde die Versicherung gekündigt? Versicherungsschutz besteht ungekündigt

### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversichert!) eingetreten? Nein

### Gewünschter Versicherungsschutz

Hinweis Die Gefahren Feuer, Leitungswasser, Sturm / Hagel und Einbruchdiebstahl gelten in der Hausratversicherung grundlegend als versichert und sind daher nachstehend nicht aufgeführt.

Zusätzliche versicherte Gefahren Elementar

Gewünschte Selbstbeteiligung Geringer Selbstbehalt (150 € - 250 €)

Gewünschte Zahlungsart Rechnung

Gewünschte Zahlungsweise Jährlich

**i** Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Ratenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.

Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz



# KRAFTFAHRZEUGE



### Kfz

Sind Sie Halter von Kraftfahrzeugen?	Ja
Fahrzeugetfassung	Einzelersfassung
Kraftfahrzeuge	112 - Personenkraftwagen - MUS -TR 123 - Mustermann Max 112 - Personenkraftwagen - MUS-TR 12 - Maxi Mustermann
Nutzen Sie fremde Fahrzeuge?	Nein
Besitzen oder benutzen Sie Wasserfahrzeuge?	Nein
Besitzen oder benutzen Sie nicht zulassungspflichtige Arbeitsmaschinen?	Nein

**Muster**



### Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS -TR 123 - Mustermann Max

Kennzeichen	MUS -TR 123
Fahrzeugklasse	Pkw
Fahrzeugart	112 - Personenkraftwagen
PKW-Hersteller	BMW
Modell- bzw. Typbezeichnung	530 i
<i>i</i> Z. B. S 400, A6 avant, Gold Wing 2020 etc.	
Halter	Mustermann Max
<i>i</i> Als Fahrzeughalter gilt in Deutschland diejenige Person, welche als Halter im Fahrzeugschein bzw. in der Zulassungsbescheinigung Teil 1 und im Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung Teil 2) eingetragen ist.	
Wer ist überwiegender Nutzer des Fahrzeugs?	Mustermann Max
Wiederbeschaffungswert	62.000 €
<i>i</i> Der Wiederbeschaffungswert ist der Wert, welchen es bedürfte, um das Fahrzeug im Falle der Zerstörung gegen ein gleichwertiges zu ersetzen (inkl. Zusatzkosten wie z. B. Händleraufschläge).	

Muster



### Allgemein

Art der Berechnung	Tarif/Versicherer-Wechsel
Art der Zulassung	Normal
Versicherungsnehmer	
Halter	Mustermann Max
<p><b>i</b> Als Fahrzeughalter gilt in Deutschland diejenige Person, welche als Halter im Fahrzeugschein bzw. in der Zulassungsbescheinigung Teil 1 und im Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung Teil 2) eingetragen ist.</p>	
Rolle des Fahrzeughalters	Versicherungsnehmer
Postleitzahl des Fahrzeughalters	12345
Hat der Versicherungsnehmer regelmäßigen Zugriff auf einen weiteren Pkw?	Ja
Bei welcher Gesellschaft ist dieser versichert?	

### Fahrzeug

Fahrzeugklasse	Pkw
Fahrzeugart	112 - Personenkraftwagen
Fahrzeugbeschreibung per	Angaben des Fahrzeugscheins
Herstellernummer (4-stellig)	1235
Typschlüsselnummer (3-stellig)	ABC
Fahrzeugidentifikationsnummer	78956396323
PKW-Hersteller	BMW
Modell- bzw. Typbezeichnung	530 i
<p><b>i</b> Z. B. A6 avant, 2er Active Tourer etc.</p>	
Kennzeichen	MUS -TR 123
Erstzulassung	20.05.2000
Fahrzeughalter ist der Erstbesitzer	Nein
Zulassung auf den Fahrzeughalter / Versicherungsbeginn	01.01.2025
Kaufpreis	45.000 €





### Merkmale

Fahrleistung pro Jahr	15.000 km
Aktueller Kilometerstand	98.000 km
Das Fahrzeug wird ausschließlich in der EU, Schweiz, Norwegen und Großbritannien genutzt?	Nein
Zusätzliches Fahrgebiet	Sonstige Länder des Geltungsbereichs (außer europäischer Teil der Türkei)
Finanzierung des Fahrzeugs	Eigenfinanziert
Nutzung des Fahrzeugs	Ausschließlich privat
Fahrtzweck des Fahrzeugs	Private Nutzung - ausschließlich privat
Nächtlicher Abstellplatz	Einzel-/Doppelgarage
Ist der Abstellplatz abgeschlossen?	Ja

### Fahrerkreis

Wer ist überwiegender Nutzer des Fahrzeugs?	Mustermann Max
Berechtigter Fahrerkreis	Berechtigter Fahrerkreis mit bekannten Altersgrenzen
<p><b>i</b> Sofern unberechtigte Fahrer das Kraftfahrzeug nutzen, stellt dies eine Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers dar. Der Versicherer hat in einem solchen Fall die Möglichkeit Bestrafung nachzuverlangen, Vertragsstrafe zu verhängen, den Vertrag zu kündigen und in der Kaskoversicherung die Leistung zu verweigern. In der Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung erfolgt die Regulierung zum Schutz des Geschädigten jedoch zunächst unabhängig hiervon.</p>	
Geburtsdatum des jüngsten Fahrers	01.01.2000
Geburtsdatum des ältesten Fahrers	01.01.1980
Hat der jüngste Fahrer am begleitenden Fahren teilgenommen?	Nein
Hat der jüngste Fahrer regelmäßigen Zugriff auf einen weiteren Pkw?	Nein
Sind alle Fahrer sind Familienangehörige in häuslicher Gemeinschaft?	Ja
Besitzen alle Fahrer den Führerschein eines EU-Landes?	Ja
Sind alle Fahrer seit mind. 10 Jahren wohnhaft in der BRD?	Ja

MUSTER



### Versicherungsschutz und Zahlweise

Umfang des Versicherungsschutzes	Vollkasko (inkl. TK)
Selbstbehalt Vollkasko	500 €
Selbstbehalt Teilkasko	150 €
Zahlweise	Jährlich
Zahlung per	Bankeinzug

### Vorvertrag

Versicherer des Vorvertrags	
Dort versichert seit?	2 Jahre
Wurde der Vertrag vom Versicherer gekündigt?	Nein
Wurde der Vorvertrag unterbrochen?	Nein

### Schadensfreiheitsrabatt

Ist ein Schadensfreiheitsrabatt vorhanden?	Ja
Schadensfreiheitsrabatt Haftpflicht	SF 22
Schadensfreiheitsrabatt Vollkasko	SF 22

SF-Berechtigter

Liegt eine Sondereinstufung vor? Ja

**i** Bei Vertragsabschluss gewährt ein Versicherer eine sog. Sondereinstufung. Dies bedeutet, dass der Versicherungsnehmer eine Einstufung in eine bessere Schadensfreiheitsklasse erhält, als ihm eigentlich zustünde (z. B. Zweitwagenregelung oder bei Fahranfängern). Diese Sondereinstufung gilt jedoch nur zwischen den jeweiligen Vertragsparteien. Daher wird bei einem Versichererwechsel die Sondereinstufung in der Regel nicht übernommen, was dann zu einer schlechteren Einstufung führt.

**MUSTER**



### Zusatzbausteine

#### Schutzbrief

Ja

**i** Bei einem Kfz-Schuttbrief handelt es sich um einen zusätzlichen optionalen Baustein, der Versicherungsschutz beispielsweise bei Pannen oder Unfällen bietet. Leistungen sind hier dann z. B. die Pannenhilfe, die Bergung oder der Rücktransport des Fahrzeugs, der Krankenrücktransport oder auch das Stellen eines Ersatzfahrzeugs.

#### Auslandsschadenschutz

Ja

**i** Dieser Zusatzbaustein sorgt dafür, dass ein Schaden, welcher sich im Ausland ereignet hat, nach deutschem Recht reguliert wird. D. h., eine ggf. entstehende Differenz innerhalb der Schadensersatzansprüche, durch eine möglicherweise geringere Deckung bei der ausländischen Versicherung, wird ausgeglichen.

#### Fahrerschutzversicherung

Nein

**i** Der Zusatzbaustein der Fahrerschutzversicherung bietet Versicherungsschutz bei allen Personenschäden, die der Fahrer durch einen Unfall bei Gebrauch des Fahrzeuges erleidet und sonst nicht ersetzt bekommt, da der Unfall beispielsweise selbstverschuldet war oder sich ohne Unfallgegner ereignete.

#### Rabattschutz

Nein

**i** In der Regel findet nach einem Schaden eine Rückstufung innerhalb der Haftpflicht oder Vollkaskoversicherung statt. Mit dem Zusatzbaustein "Rabattschutz" bleibt die Schadenfreiheitsklasse (SF-Klasse) erhalten, was eine Erhöhung des Versicherungsbeitrags verhindert.

#### GAP-Versicherung

Nein

**i** Die GAP-Versicherung (GAP-Deckung) ist ein Zusatzbaustein für Leasingfahrzeuge, die bei Totalschaden oder Diebstahl die Differenz zwischen Wiederbeschaffungswert und Leasingrestwert ausgleicht.

**MUSTER**



### Fahrzeug: 112 - Personenkraftwagen - MUS-TR 12 - Maxi Mustermann

Kennzeichen	MUS-TR 12
Fahrzeugklasse	Pkw
Fahrzeugart	112 - Personenkraftwagen
PKW-Hersteller	Audi
Modell- bzw. Typbezeichnung	A1
<i>i</i> Z. B. S 400, A6 avant, Gold Wing 2020 etc.	
Halter	Maxi Mustermann
<i>i</i> Als Fahrzeughalter gilt in Deutschland diejenige Person, welche als Halter im Fahrzeugschein bzw. in der Zulassungsbescheinigung Teil 1 und im Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung Teil 2) eingetragen ist.	
Wer ist überwiegender Nutzer des Fahrzeugs?	Maxi Mustermann
Wiederbeschaffungswert	25.000 €
<i>i</i> Der Wiederbeschaffungswert ist der Wert, welchen es bedürfte, um das Fahrzeug im Falle der Zerstörung gegen ein gleichwertiges zu ersetzen (inkl. Zusatzkosten wie z. B. Händleraufschläge).	

Muster



### Allgemein

Art der Berechnung	Tarif/Versicherer-Wechsel
Art der Zulassung	Normal
Versicherungsnehmer	
Halter	Maxi Mustermann
<p><b>i</b> Als Fahrzeughalter gilt in Deutschland diejenige Person, welche als Halter im Fahrzeugschein bzw. in der Zulassungsbescheinigung Teil 1 und im Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung Teil 2) eingetragen ist.</p>	
Rolle des Fahrzeughalters	Versicherungsnehmer
Postleitzahl des Fahrzeughalters	12345
Hat der Versicherungsnehmer regelmäßigen Zugriff auf einen weiteren Pkw?	Nein

### Fahrzeug

Fahrzeugklasse	Pkw
Fahrzeugart	112 - Personenkraftwagen
Fahrzeugbeschreibung per	Angaben des Fahrzeugscheins
Herstellernummer (4-stellig)	1254
Typschlüsselnummer (3-stellig)	CBA
Fahrzeugidentifikationsnummer	785215621562
PKW-Hersteller	Audi
Modell- bzw. Typbezeichnung	A1
<p><b>i</b> Z. B. A6 avant, 2er Active Tourer etc.</p>	
Kennzeichen	MUS-TR 12
Erstzulassung	
Fahrzeughalter ist der Erstbesitzer	Nein
Zulassung auf den Fahrzeughalter / Versicherungsbeginn	01.01.2024
Kaufpreis	10.000 €



### Merkmale

Fahrleistung pro Jahr	10.000 km
Aktueller Kilometerstand	58.000 km
Das Fahrzeug wird ausschließlich in der EU, Schweiz, Norwegen und Großbritannien genutzt?	Ja
Finanzierung des Fahrzeugs	Eigenfinanziert
Nutzung des Fahrzeugs	Ausschließlich privat
Fahrtzweck des Fahrzeugs	Private Nutzung - ausschließlich privat
Nächtlicher Abstellplatz	Einzel-/Doppelgarage
Ist der Abstellplatz abgeschlossen?	Ja

### Fahrerkreis

Wer ist überwiegender Nutzer des Fahrzeugs?	Maxi Mustermann
---	-----------------

Berechtigter Fahrerkreis  Ausschließlich Versicherungsnehmer

**i** Sofern unberechtigte Fahrer das Kraftfahrzeug nutzen, stellt dies eine Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers dar. Der Versicherer hat in einem solchen Fall die Möglichkeit Beiträge nachzuschlagen, Vertragsstrafe zu verhängen, den Vertrag zu kündigen und in der Kaskoversicherung die Leistung zu verweigern. In der Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung erfolgt die Regulierung zum Schutz des Geschädigten jedoch zunächst unabhängig hiervon.

### Versicherungsschutz und Zahlweise

Umfang des Versicherungsschutzes	Vollkasko (inkl. TK)
Selbstbehalt Vollkasko	300 €
Selbstbehalt Teilkasko	150 €
Zahlweise	Jährlich
Zahlung per	Bankeinzug

### Vorvertrag

Versicherer des Vorvertrags	
Dort versichert seit?	2-3 Jahre
Wurde der Vertrag vom Versicherer gekündigt?	Nein
Wurde der Vorvertrag unterbrochen?	Nein



### Schadensfreiheitsrabatt

Ist ein Schadensfreiheitsrabatt vorhanden?

Nein

### Zusatzbausteine

Schuttbrief

Ja

**i** Bei einem Kfz-Schuttbrief handelt es sich um einen zusätzlichen optionalen Baustein, der Versicherungsschutz beispielsweise bei Pannen oder Unfällen bietet. Leistungen sind hier dann z. B. die Pannenhilfe, die Bergung oder der Rücktransport des Fahrzeugs, der Krankenrücktransport oder auch das Stellen eines Ersatzfahrzeugs.

Auslandsschadenschutz

**i** Dieser Zusatzbaustein sorgt dafür, dass ein Schaden, welcher sich im Ausland ereignet hat, nach deutschem Recht reguliert wird. D. h., eine ggf. entstehende Differenz innerhalb der Schadensersatzansprüche, durch eine möglicherweise geringere Deckung bei der ausländischen Versicherung, wird ausgeglichen.

Fahrerschutzversicherung

Nein

**i** Der Zusatzbaustein der Fahrerschutzversicherung bietet Versicherungsschutz bei allen Personenschäden, die der Fahrer durch einen Unfall bei Gebrauch des Fahrzeuges erleidet und sonst nicht ersetzt bekommt, wenn der Unfall beispielsweise selbstverschuldet war oder sich ohne Unfallgegner ereignete.

Rabattschutz

Nein

**i** In der Regel findet nach einem Schaden eine Rückstufung innerhalb der Kfz-Haftpflicht oder Vollkaskoversicherung statt. Mit dem Zusatzbaustein "Rabattschutz" bleibt die Schadensfreiheitsklasse (SF-Klasse) erhalten, was eine Erhöhung des Versicherungsbeitrags verhindert.

GAP-Versicherung

Nein

**i** Die GAP-Versicherung (GAP-Deckung) ist ein Zusatzbaustein für Leasingfahrzeuge, die bei Totalschaden oder Diebstahl die Differenz zwischen Wiederbeschaffungswert und Leasingrestwert ausgleicht.

**MUSTER**



# TIERE





### Tiere

Halten Sie Tiere?

Ja

**i** Ein Tierhalter ist "Eigentümer" von z. B. Pferden nach §833 BGB.

Tiere

Hund - Rocky

Werden fremde Tiere bei Ihnen untergebracht oder eingestellt?

Nein

**Muster**



### Tier: Hund - Rocky

Tierart	Hund
Name	Rocky
Identifizierungsnummer	12841268426523
<i>i</i> Bei der Identifizierungsnummer handelt es sich beispielsweise um die Mikrochip- / Tätowierungsnummer.	
Geburtsdatum	01.01.2023
Rasse	Rhodesian Ridgeback
Handelt es sich um einen Kampfhund / Listenhund?	Nein
<i>i</i> Hierbei ist insbesondere die Verordnung des jeweiligen Bundeslandes zu beachten, z. B. bayerische Kampfhundeverordnung.	
Eigentümer	Maxi Mustermann
Wird das Tier zur Zucht genutzt?	Ja
Wird das Tier von Ihnen oder Dritten (Verleih) auch gewerblich genutzt?	Nein

Muster



# HAFTUNG & RECHT



### Haftung

Personen mit Beamtenstatus oder im öffentlichen Dienst Tätige

Mustermann Max

Organisieren Sie (gelegentlich) Veranstaltungen in Ihrem Namen?

Nein

**i** Z. B. Festivals, Gartenfeste oder Flohmärkte.

Hobbys mit besonderer Haftung

Modellbau - Mustermann Max

**i** Z. B. Fliegen von Drohnen oder Jagd.

Werden Ehrenämter ausgeübt?

Ja

Ehrenämter

Schützenverein - Mustermann Max

Werden Kapitalanlagen getätigt oder ist dies geplant?

Nein

**Muster**



### Allgemein

Werden hauptberuflich Tätigkeiten als Firmenorgan ausgeübt?

Werden Nebentätigkeiten ausgeübt (auch als Firmenorgan z. B. Mitglied des Aufsichtsrats)?

Ja

Nebentätigkeiten

Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig  
Nebetätigkeit

Werden Ehrenämter ausgeübt?

Ja

Ehrenämter

Schützenverein - Mustermann Max

### Haus- und Grundbesitz

Sind Sie Eigentümer von Gebäuden, Wohnungen oder unbebauten Grundstücken?

Ja

**i** Grundstückseigentümer ist derjenige, der den mit dem Grundstück verbundenen Nutzen und die Lasten zu tragen hat. Der Grundstückseigentümer ist im Grundbuch mit seinem Grundbesitz eingetragen und kann damit das Grundstück verkaufen oder vererben.

Eigene Immobilien

Muster, Musterstr. 1 - Home sweet home

Haben Sie Gebäude, Wohnungen oder unbebaute Grundstücke angemietet / gepachtet?

Nein

**i** Die Pacht ist die Gebrauchsüberlassung eines Gegenstandes auf Zeit mit der Möglichkeit Früchte anzubauen, wofür dem Eigentümer ein Entgelt zusteht. Die Pacht ist von der Miete abzugrenzen. Beide unterscheiden sich darin, dass der Mieter (im Gegensatz zum Pächter) nicht die Möglichkeit der Fruchtziehung hat.

Vermieten Sie Gebäuden, Wohnungen oder unbebaute Grundstücke?

Nein

Sind Sie Eigentümer von gewerblich genutzten Objekten?

Nein

### Fahrzeuge

Sind Sie Halter von Kraftfahrzeugen?

Ja

Kraftfahrzeuge

112 - Personenkraftwagen - MUS -TR 123 - Mustermann Max

112 - Personenkraftwagen - MUS-TR 12 - Maxi Mustermann

Nutzen Sie fremde Fahrzeuge?

Nein

Werden Mietfahrzeuge genutzt?

Nein

Besitzen oder benutzen Sie Wasserfahrzeuge?

Nein



### Besonderheiten

Bauen Sie aktuell Gebäude, werden An- oder Umbauten vorgenommen oder ist dies geplant? Nein

Werden Kapitalanlagen getätigt oder ist dies geplant? Nein

Beabsichtigen Sie in nächster Zeit Aufenthalte im außereuropäischen Ausland? Nein

Organisieren Sie (gelegentlich) Veranstaltungen in Ihrem Namen? Nein

i Z. B. Festivals, Gartenfeste oder Flohmärkte.

### Besondere Risikosituationen

Liegen weitere, besondere / ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen noch nicht ausdrücklich gefragt wurde? Nein

### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz? Ja

Versicherungsunternehmen

Vertragsnummer R56464654

Wurde die Versicherung gekündigt? Versicherungsschutz besteht ungekündigt

### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversichert!) eingetreten? Nein

Muster



### Gewünschter Versicherungsschutz

Welche Bausteine sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein?

Privat-Rechtsschutz

Berufs-Rechtsschutz

Verkehrs-Rechtsschutz

Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz

Spezial-Straf-Rechtsschutz

**i** Während einige Versicherer Kompletttarife anbieten, in denen alle Rechtsschutz-Bereiche abgesichert sind, bieten manche Versicherer Tarife mit einem "Baukastenprinzip" an. Dies bedeutet, dass sich der Kunde seinen Tarif aus den einzelnen Bereichen selbst zusammenstellen und an die individuellen Bedürfnisse anpassen kann. Der Privat-Rechtsschutz umfasst z. B. Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht (Beispiel: Ein Hotel entspricht nicht der Darstellung im Reisekatalog); der Berufs-Rechtsschutz bietet z. B. Versicherungsschutz bei ungerechtfertigter Abmahnungen und Kündigungen; der Verkehrsrechtsschutz z. B. bei Verkehrsunfällen oder Streitigkeiten mit der Werkstatt oder Autohaus, der Wohnungsrechtsschutz z. B. bei Streitigkeiten über die Höhe der Miete.

Ausgestaltung Verkehrs-Rechtsschutz

Für alle auf die Familie zugelassenen Fahrzeuge

Ausgestaltung Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz

Selbstgenutzte Objekte

Sind spezielle Umstände bekannt, die auf ein möglicherweise anstehendes strafrechtliches Ermittlungsverfahren hindeuten?

Nein

Sind folgende unübliche Einschlüsse für Sie relevant?

Im Zusammenhang mit der privaten Internetnutzung

Gewünschter Selbstbehalt

Möglichst hohe Selbstbeteiligung

Gewünschte Zahlungsart

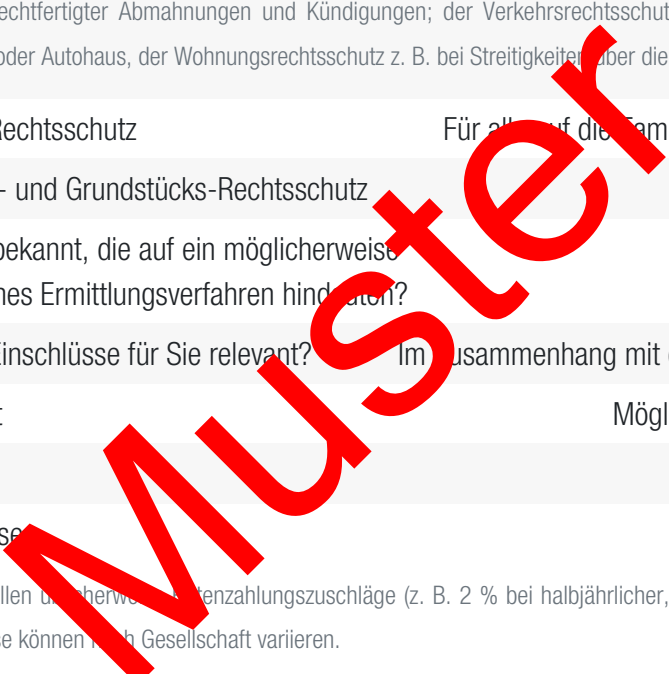
Rechnung

Gewünschte Zahlungsweise

Halbjährlich

**i** Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Kostenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.

Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz





# UNFALLVERSICHERUNG





### Unfallabsicherung

Zur Erfassung der Versorgungssituation bitte die jeweilige  
Detailerfassung nutzen

Mustermann Max

Maxi Mustermann

Maximilian Mustermann

Risikobehaftete Hobbys

Renncrad fahren - Maxi Mustermann

Fussball - Maximilian Mustermann

**i** Als risikobehaftet gelten in der Regel z. B. Motorsport- oder Extremsportarten.

Sehen Sie den aktuell bestehenden Versicherungsschutz (für alle  
Personen) als ausreichend an?

Ja

**Muster**



### Gesundheitsfragen

Hinweis Die nachstehenden Fragen dienen nur zur Orientierung - maßgeblich sind die Antragsfragen des jeweiligen Versicherers!

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren im Krankenhaus behandelt? Nein

Wurden bei Ihnen in den letzten 5 Jahren eine ambulante Operation durchgeführt? Nein

Wurden Sie regelmäßig in den letzten 12 Monaten mit Medikamenten behandelt? Nein

Wurde eine schwere Krankheit (z. B. Demenz, Parkinson, insulinpflichtige Diabetes, Osteoporose etc.) diagnostiziert? Nein

Besteht ein Grad der Behinderung (GdB)? Nein

Besteht ein Pflegegrad? Nein

Besteht eine Sehschwäche von 8 oder mehr Dioptrien? Nein

Üben Sie gefährliche Hobbys aus? Nein

*i* Z. B. Fallschirmspringen, Rafting, Bungee-Jumping, Free-Climbing, Segelfliegen, Kampfsport

### Gewünschter Versicherungsschutz / Versicherungssummen

Invaliditätssumme 300.000 €

Progression 300 % - 350 %

Todesfallleistung Nicht gewünscht

Krankenhaustagegeld / Genesungsgeld

Unfallkrankentagegeld Nicht gewünscht

Unfallrente Nicht gewünscht

### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz? Ja

Bestehende Unfallversicherung (Versicherungsumfang) [Unfallversicherung Pfefferminzia](#)

Versicherungsunternehmen

Vertragsnummer 12588

Wurde die Versicherung gekündigt? Versicherungsschutz besteht ungekündigt



### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversichert!) eingetreten?

Nein

### Vertragsgestaltung

Gewünschter Versicherungsbeginn

01.01.2025

Gewünschte Zahlungsart

Rechnung

Gewünschte Zahlungsweise

Jährlich

**i** Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Ratenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.

Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz

**Muster**



### Unfallversicherung: Unfallversicherung Pfefferminzia

Empfänger der Versicherungsleistung

Mustermann Max

Bezeichnung

Unfallversicherung Pfefferminzia

**i** Z. B. private Unfallversicherung, Gruppenunfallversicherung, gesetzliche Unfallversicherung etc.

Versicherungsumfang

Invaliditätsleistung  
Unfallkrankentagegeld

Vertragsbeginn

Invaliditätsgrundsumme

50.000 €

Progression

1.000 %

Unfallkrankentagegeld

10 €

**Muster**



### Gesundheitsfragen

Hinweis Die nachstehenden Fragen dienen nur zur Orientierung - maßgeblich sind die Antragsfragen des jeweiligen Versicherers!

Wurden Sie in den letzten 5 Jahren im Krankenhaus behandelt? Nein

Wurden bei Ihnen in den letzten 5 Jahren eine ambulante Operation durchgeführt? Nein

Wurden Sie regelmäßig in den letzten 12 Monaten mit Medikamenten behandelt? Nein

Wurde eine schwere Krankheit (z. B. Demenz, Parkinson, insulinpflichtige Diabetes, Osteoporose etc.) diagnostiziert? Nein

Besteht ein Grad der Behinderung (GdB)? Nein

Besteht ein Pflegegrad? Nein

Besteht eine Sehschwäche von 8 oder mehr Dioptrien? Nein

Üben Sie gefährliche Hobbys aus? Ja

ⓘ Z. B. Fallschirmspringen, Rafting, Bungee-Jumping, Free-Climbing, Segelfliegen, Kampfsport

Risikobehaftete Hobbys Renncard fahren - Maxi Mustermann

ⓘ Als risikobehaftet gelten in der Regel z. B. Motorsport- oder Extremsportarten.

Muster

### Gewünschter Versicherungsschutz / Versicherungssummen

Invaliditätssumme 300.000 €

Progression 300 % - 350 %

Todesfallleistung Nicht gewünscht

Krankenhaustagegeld / Genesungsgeld Gewünscht

Höhe Unfall-Krankenhaustagegeld (pro Tag) 50 €

Unfallkrankentagegeld Nicht gewünscht

Unfallrente Nicht gewünscht



### Bestehende Versicherung

Besteht oder bestand Versicherungsschutz?	Ja
Bestehende Unfallversicherung (Versicherungsumfang)	Unfallversicherung Pfefferminzia - 01.01.2002
Versicherungsunternehmen	
Vertragsnummer	7452698541265
Wurde die Versicherung gekündigt?	Versicherungsschutz besteht ungekündigt

### Vorschäden

Sind in den letzten 5 Jahren Vorschäden (auch unversichert!) eingetreten?	Nein
---	------

### Vertragsgestaltung

Gewünschter Versicherungsbeginn	01.01.2025
Gewünschte Zahlungsart	Rechnung
Gewünschte Zahlungsweise	Jährlich
<p><b>i</b> Bei unterjähriger Zahlung fallen üblicherweise Ratenzahlungszuschläge (z. B. 2 % bei halbjährlicher, 3 % bei vierteljährlicher und 5 % bei monatlicher Zahlungsweise). Diese können nach Gesellschaft variieren.</p>	

Weitere Angaben zum gewünschten Versicherungsschutz

**MUSTER**



### Unfallversicherung: Unfallversicherung Pfefferminzia - 01.01.2002

Empfänger der Versicherungsleistung Maxi Mustermann

Bezeichnung Unfallversicherung Pfefferminzia

**i** Z. B. private Unfallversicherung, Gruppenunfallversicherung, gesetzliche Unfallversicherung etc.

Versicherungsumfang Invaliditätsleistung  
Übergangsleistung

Vertragsbeginn 01.01.2002

Invaliditätsgrundsumme 25.000 €

Progression 500 %

Übergangsleistung 5.000 €

Muster



Muster

# ARBEITSKRAFTABSICHERUNG





### Arbeitskraftabsicherung

Zur Erfassung der Versorgungssituation bitte die jeweilige  
Detailerfassung nutzen

Mustermann Max  
Maxi Mustermann  
Maximilian Mustermann

Bestehen Vorerkrankungen, Verletzungen, psychische Erkrankungen,  
stationäre Krankenhausaufenthalte usw.?

Nein

Bestehen besondere finanzielle Verpflichtungen?

Ja

**i** Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.

Finanzielle Verpflichtungen

Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

Ist kürzlich oder wird in Kürze ein Ereignis eintreten, welches den  
Absicherungsbedarf maßgeblich verändern könnte?

Nein

**i** Z. B. Geburt eines Kindes, Hausbau oder -kauf, Heirat etc.

Kann der aktuelle Lebensstandard im Fall einer Berufsunfähigkeit  
aufrecht erhalten werden?

Ja

**Muster**



### Arbeitskraftabsicherung

Beruflicher Status Berufsbeamter auf Lebenszeit

*i* Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf Steuerbeamter

Bruttojahreseinkommen aus Haupttätigkeit 98.000 €

*i* Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.

#### Nebentätigkeit

Bruttojahreseinkommen aus Nebentätigkeiten 0

*i* Jahreseinkommen aus Nebentätigkeiten vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben. Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zu den Nebentätigkeiten berechnet.

Arbeitskraftabsicherung Ruhegehalt - 2.300 € - 67 Jahre

Summe der gesamten Absicherung (monatlich) 2.300 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zur Arbeitskraftabsicherung berechnet.

Finanzielle Verpflichtungen Baufinanzierung - 200.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

*i* Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.

Gesamtsumme der jährlichen Aufwendungen 22.000 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zu den finanziellen Verpflichtungen berechnet.

Ist bereits oder wird in Kürze ein Ereignis eintreten, welches den Absicherungsbedarf maßgeblich verändert?

*i* Z. B. Geburt oder Adoption eines Kindes, Hausbau oder -kauf, Heirat, Scheidung etc.

MUSTER



### Arbeitskraftabsicherung: Ruhegehalt - 2.300 € - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Mustermann Max
Art	Ruhegehalt
Bezeichnung / Beschreibung	Ruhegehalt
Vertragsbeginn	01.08.2004
Endalter	67 Jahre
Garantierte Rentenleistung (mtl.)	2.300 €

**Muster**



### Arbeitskraftabsicherung

Beruflicher Status Angestellter

*i* Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf Kaufmännische Angestellte

Bruttojahreseinkommen aus Haupttätigkeit 48.000 €

*i* Jahreseinkommen aus beruflicher Tätigkeit vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben.

Nebentätigkeit Vertrieb von Nahrungsergänzung - Maxi Mustermann - Selbstständig  
Nebentätigkeit

Bruttojahreseinkommen aus Nebentätigkeiten 8.500 €

*i* Jahreseinkommen aus Nebentätigkeiten vor Abzug von Steuern und der Sozialversicherungsabgaben. Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zu den Nebentätigkeiten berechnet.

Arbeitskraftabsicherung Gesetzliche Absicherung (GRV) - 730 €  
Berufsunfähigkeitsversicherung - 596 € - 65 Jahre

Summe der gesamten Absicherung (monatlich) 1.326 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zur Arbeitskraftabsicherung berechnet.

Finanzielle Verpflichtungen Kauffinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

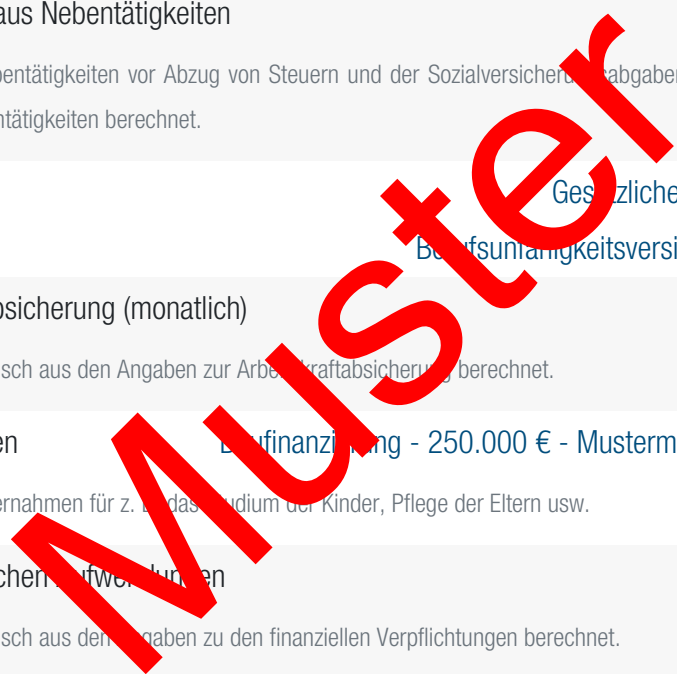
*i* Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.

Gesamtsumme der jährlichen Aufwendungen 22.000 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zu den finanziellen Verpflichtungen berechnet.

Ist bereits oder wird in Kürze ein Ereignis eintreten, welches den Absicherungsbedarf maßgeblich verändert?

*i* Z. B. Geburt oder Adoption eines Kindes, Hausbau oder -kauf, Heirat, Scheidung etc.





### Arbeitskraftabsicherung: Gesetzliche Absicherung (GRV) - 730 €

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art	Gesetzliche Absicherung (GRV)
Gesetzlicher Anspruch bei voller Erwerbsminderung	Erwerbsminderungsrenten (Jahrgänge ab 1961)
Garantierte Rentenleistung (mtl.)	730 €

### Arbeitskraftabsicherung: Berufsunfähigkeitsversicherung - 596 € - 65 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art	Berufsunfähigkeitsversicherung
Vertragsbeginn	01.05.2008
Endalter	65 Jahre
Garantierte Rentenleistung (mtl.)	596 €

Muster



# KRANKENVERSICHERUNG



### Krankenversicherung

Versicherungsstatus

Mustermann Max

Maxi Mustermann

Maximilian Mustermann

**i** Eine Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung besteht grundsätzlich für alle Arbeitnehmer, welche ein regelmäßiges beitragspflichtiges Einkommen oberhalb der Geringfügigkeitsgrenze (aktuell mehr als 450 Euro pro Monat) und unterhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze (aktuell 5.362,50 Euro pro Monat) erhalten. Alle Personen, die nicht versicherungspflichtig sind, können sich freiwillig versichern. Wie z. B. Arbeitnehmer mit einem regelmäßigen monatlichen Arbeitsentgelt oberhalb der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze, Selbstständige, Beamte und Pensionäre etc.

Ändert sich der Versicherungsstatus einer Person in naher Zukunft?

Nein

**i** Eine Veränderung des Status kann beispielsweise der Wegfall der Versicherungspflicht sein. Dies kann z. B. bei Überschreiten der allgemeinen Versicherungspflichtgrenze oder bei Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit der Fall sein. Umgekehrt stellt auch die Versicherungspflicht z. B. bei Rückkehr ins Angestelltenverhältnis nach Selbstständigkeit (regelmäßiges Arbeitsentgelt unter Versicherungspflichtgrenze vorausgesetzt) eine Statusänderung dar.

Bestehen Vorerkrankungen, Verletzungen, psychische Erkrankungen, stationäre Krankenhausaufenthalte usw.?

Nein

Sehen Sie den aktuellen Leistungsumfang der bestehenden Krankenversicherung und die Absicherungshöhe bei Arbeitsunfähigkeit (für alle Personen) als ausreichend an?

Ja

**Muster**



# PFLEGE





### Pflege

Zur Erfassung der Versorgungssituation bitte die jeweilige  
Detailerfassung nutzen

Mustermann Max  
Maxi Mustermann  
Maximilian Mustermann

Bestehen Vorerkrankungen, Verletzungen, psychische Erkrankungen,  
stationäre Krankenhausaufenthalte usw.?

Nein

Bestehen besondere finanzielle Verpflichtungen?

Ja

**i** Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.

Finanzielle Verpflichtungen

Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

Sehen Sie den aktuell bestehenden Versicherungsschutz (für alle  
Personen) als ausreichend an?

Nein

Absicherungsbedarf - Pflege

Mustermann Max  
Maxi Mustermann

**Muster**



# TODESFALL



### Todesfall

Zur Erfassung der Versorgung (versicherte Person) bitte die jeweilige  
Detailerfassung nutzen

Mustermann Max  
Maxi Mustermann  
Maximilian Mustermann

Bestehen Vorerkrankungen, Verletzungen, psychische Erkrankungen,  
stationäre Krankenhausaufenthalte usw.?

Nein

Bestehen besondere finanzielle Verpflichtungen?

Ja

**i** Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.

Finanzielle Verpflichtungen

Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

Ist oder wird in Kürze ein Ereignis eintreten, welches den  
Absicherungsbedarf maßgeblich verändern könnte?

Nein

**i** Z. B. Geburt eines Kindes, Hausbau oder -kauf, Heirat etc.

Sehen Sie die aktuelle Versorgung im Todesfall als ausreichend an?

Ja

**Muster**



### Todesfallabsicherung

Beruflicher Status Berufsbeamter auf Lebenszeit

*i* Bitte geben Sie hier den beruflichen Status des Haupterwerbs der jeweiligen Person an. Alle weiteren Tätigkeiten sind unter "Nebentätigkeiten" zu erfassen.

Beruf Steuerbeamter

Todesfallabsicherung Risikoleben - 35 Jahre

Summe der gesamten Rentenleistung 0

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zur Todesfallabsicherung berechnet.

Summe der gesamten Kapitaleistung 250.000 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zur Todesfallabsicherung berechnet.

Finanzielle Verpflichtungen Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

Summe der aktuell offenen Gesamtverpflichtungen 250.000 €

*i* Dieser Wert wurde automatisch aus den Angaben zu den finanziellen Verpflichtungen berechnet.

Ist oder wird in Kürze ein Ereignis eintreten, welches den  
Absicherungsbedarf maßgeblich verändert?

**Muster**



# Todesfall

## Detailerfassung Todesfallabsicherung



### Todesfallabsicherung: Risikoleben - 35 Jahre

Versicherte Person	Mustermann Max
Um welche Art der Absicherung handelt es sich?	Risikoleben
Bezugsberechtigte	Maxi Mustermann
Leistungsarten	Kapital
Vertragsbeginn	01.05.2009
Laufzeit des Vertrages	35 Jahre
Höhe der Kapitalleistung	250.000 €

**Muster**



# ALTERSVORSORGE



### Altersvorsorge und Finanzen

Zur Erfassung der Versorgungssituation bitte die jeweilige  
Detailerfassung nutzen

Mustermann Max

Maxi Mustermann

Maximilian Mustermann

Welches Versorgungsniveau soll im Alter erreicht werden?

Größtenteils gleich

**i** Einschränkungen beziehen sich hierbei auf vorhandene finanzielle Mittel und damit verbundene Veränderungen hinsichtlich Lebensstandard und Freizeitgestaltung.

Sehen Sie die aktuell vorhandene Altersvorsorge (für alle Personen)  
als ausreichend an?

Nein

Absicherungsbedarf - Altersvorsorge

Maxi Mustermann

**Muster**



### Altersvorsorge

Geplanter Rentenbeginn	Im Alter
Alter	67 Jahre
Rentenversicherungsstatus	Nicht versichert
Versicherungsförmige Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1) - 67 Jahre Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2) - 67 Jahre
Sollen/können Immobilien zur Finanzierung der Altersvorsorge berücksichtigt werden?	Nein
Soll/kann sonstiges Vermögen für die Finanzierung der Altersvorsorge berücksichtigt werden?	Nein

**i** Z. B. Geschäfts- oder Firmenanteile, Bargeld, Aktienanteile etc.

**Muster**





### Altersvorsorge: Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Mustermann Max
Art der Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1)
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	3.000 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	3.000 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

### Altersvorsorge: Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Mustermann Max
Art der Altersvorsorge	Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1)
Vertragsbeginn	01.02.2007
Anlageart	Fondsgebunden
Angenommene Wertentwicklung	5 %
Sind Garantieanteile enthalten?	Nein
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	500 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

### Altersvorsorge: Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art der Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1)
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	850 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	1.000 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

MUSTER



### Altersvorsorge: Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art der Altersvorsorge	Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2)
Vertragsbeginn	01.01.2008
Art der Leistung	Rente
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	350 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	580 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

**Muster**



### Altersvorsorge

Geplanter Rentenbeginn	Im Alter
Alter	67 Jahre
Rentenversicherungsstatus	Pflichtversichert
Versicherungsförmige Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1) - 67 Jahre Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2) - 67 Jahre
Sollen/können Immobilien zur Finanzierung der Altersvorsorge berücksichtigt werden?	Nein
Soll/kann sonstiges Vermögen für die Finanzierung der Altersvorsorge berücksichtigt werden?	Nein

**i** Z. B. Geschäfts- oder Firmenanteile, Bargeld, Aktienanteile etc.

**Muster**



### Altersvorsorge: Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Mustermann Max
Art der Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1)
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	3.000 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	3.000 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

### Altersvorsorge: Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Mustermann Max
Art der Altersvorsorge	Basis- bzw. Rüruprente (Schicht 1)
Vertragsbeginn	01.02.2007
Anlageart	Fondsgebunden
Angenommene Wertentwicklung	5 %
Sind Garantieanteile enthalten?	Nein
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	500 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

### Altersvorsorge: Gesetzliche Versorgung (Schicht 1) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art der Altersvorsorge	Gesetzliche Versorgung (Schicht 1)
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	850 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	1.000 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

MUSTER



### Altersvorsorge: Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2) - 67 Jahre

Empfänger der Versicherungsleistung	Maxi Mustermann
Art der Altersvorsorge	Betriebliche Altersvorsorge (Schicht 2)
Vertragsbeginn	01.01.2008
Art der Leistung	Rente
Höhe der garantierten Rente (mtl.)	350 €
Höhe der prognostizierten Rente (mtl.)	580 €
Auszahlungsbeginn im Alter	67 Jahre

**Muster**



# ANHANG



### Finanzielle Verpflichtung: Baufinanzierung - 250.000 € - Mustermann Max, Maxi Mustermann

Person(en)	Mustermann Max Maxi Mustermann
Bezeichnung	Baufinanzierung
<small><b>i</b> Kredite, geplante Kostenübernahmen für z. B. das Studium der Kinder, Pflege der Eltern usw.</small>	
Ende der Verpflichtung	12.2040
Jährlicher Aufwand	22.000 €
Aktuell offene Gesamtsumme	250.000 €

Muster