

Risikoanalyse Hausrat

Kunde

Kommunikation

Gesprächsteilnehmer / Anwesende / Ort und Datum

Anlass der Beratung

Kundenbedarf

Umfang der Beratung

Ich wünsche eine anlassbezogene Beratung

Ich wünsche später eine umfassende Beratung

Qualität des Versicherungsschutzes

Ich wünsche eine Basisabsicherung und lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag

Ich wünsche eine erweiterte Absicherung mit einem ausgewogenen Preis-/ Leistungsverhältnis

Ich wünsche eine möglichst umfassende Absicherung, die Beitragshöhe ist sekundär

Allgemeine Angaben

Besteht / bestand eine HR-Versicherung? ja nein

Versicherer Vertragsnummer

gekündigt vom Versicherungsnehmer vom Versicherer zum

ungekündigt Kündigungsgrund

Schäden in den letzten 5 Jahren

Anzahl Höhe

Gründe

Kundenangaben zum Versicherungsschutz

Ein-/Zweifamilienhaus	Mehrfamilienhaus	Wohneinheiten		Etage	
Risikoort				Bauartklasse	
Wohnfläche	Beruflich genutzte Räume		ja	nein	Bürofläche m ²
Unterversicherungsverzicht	ja	nein	Versicherungssumme		
Öffentlicher Dienst	ja	nein	Alter des VN		
Überspannungsschäden	ja	nein	Wert in Euro		
Fahrraddiebstahl	ja	nein	Wert in Euro		
Wertsachen > 20% der VSS	ja	nein	Wert in Euro		
Elementarschäden	ja	nein	Rückstauventil vorhanden	ja	nein
Nutzwärmeschäden	ja	nein	Sengschäden	ja	nein
Innere Unruhen / Streik	ja	nein	Wasserverlust (Rohrbruch)	ja	nein
Reparaturkosten (Mietwohnung) an Bodenbelägen / Innenanstrichen / Tapeten				ja	nein
Glasversicherung	ja	nein	Mobilbaustein / Reise	ja	nein

Sonstiges

Hinweise:

Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass eintretende Gefahrenerhöhungen oder Änderungen der Lebenssituation den Bedarf verändern können. Der Kunde bestätigt die Richtigkeit der Angaben.

Ort / Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater / Vermittler