

Beratung durch:

Stöver, Hermann & Partner GmbH
 Hollerallee 25 • 28209 Bremen
 Tel.: 0421 / 3 48 55-0 • Fax: 0421 / 3 49 11 44
 info@shp-bremen.de
 http://www.shp-bremen.de/

Versicherungsnehmer:

Persönlicher Ansprechpartner:

Allgemein	<u>Hinweis:</u> Gfls. zusätzlich Checkliste Umzug nutzen!
Welche Immobilie wird gekauft (Anschrift)?	<input type="text"/>
Allgemeine Grunddaten des Gebäudes <input type="checkbox"/> siehe separate Erfassung Eine detaillierte Wertermittlung <input type="checkbox"/> ist gewünscht <input type="checkbox"/> ist nicht gewünscht	Baujahr: <input type="text"/> Sanierungsjahr: <input type="text"/> Aktueller Wert 1914: <input type="text"/> M <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> Wochenend-/ Ferienhaus <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus Bauartklasse: <input type="text"/> Breite x Länge: KG: <input type="text"/> m x <input type="text"/> EG: <input type="text"/> m x <input type="text"/> OG: <input type="text"/> m x <input type="text"/> DG: <input type="text"/> m x <input type="text"/> Besondere Gebäudebestandteile: <input type="text"/> Nebengebäude: <input type="text"/>
Ist ein Umbau oder eine Sanierung der neuen Immobilie nach dem Kauf geplant?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
Was geschieht mit Ihrer alten Immobilie?	<input type="checkbox"/> Verkauf <input type="checkbox"/> Vermietung <input type="checkbox"/> kein weiterer Bezug da gemietet <input type="checkbox"/> Nutzung wie bisher - neue Immobilie wird vermietet.
Wann wird der Kauf im Grundbuch eingetragen ?	<input type="text"/>
Versicherungen	
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherung	<u>Hinweis:</u> Eine bestehende Gebäudeversicherung geht mit Eintragung in das Grundbuch mit allen Rechten und Pflichten auf den Erwerber über. Der Erwerber hat a.o. Kündigungsrecht innerhalb eines Monats nach Kenntnis (§§ 95-97 VVG).

<input type="checkbox"/> Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Immobilie über Vorbesitzer	Versicherungsschutz gewünscht? <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks
<input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Immobilie (Bitte Policenkopie beifügen) <u>Hinweis:</u> Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!	Aktuell versicherte Gefahren: <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks Ist eine Prüfung der Police, bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch: <input type="checkbox"/> Vorbesitzer <input type="checkbox"/> Neuen Eigentümer
<input type="checkbox"/> Hausratversicherung: <u>Hinweis:</u> Nur relevant, wenn Sie die Wohnung selbst bewohnen.	<u>Hinweis:</u> Bei Wohnungswechsel innerhalb Deutschland geht Versicherungsschutz automatisch auf neue Wohnung über. Während Wohnungswechsel besteht i.d.R. für max. 2 Monate Versicherungsschutz in beiden Wohnungen. Spezielle Regelungen gelten für die Trennung von Ehegatten.
Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht, sofern noch nicht vorhanden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja VS: <input type="text"/>
Ist die Versicherungssumme noch ausreichend? <u>Hinweis:</u> Bei vielen Tarifen wird Unterversicherungsverzicht nur gewährt, wenn die Versicherungssumme mindestens 650 Euro / qm beträgt.	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, Erhöhung/Reduzierung auf <input type="text"/> Euro gewünscht.
Wurden spezielle Sicherungen angebracht? (Z.B. wegen hoher Versicherungssumme oder Wertsachen)	<input type="checkbox"/> entfällt. Für neue und vorherige Wohnungen sind keine Sicherungen nötig und vereinbart. <input type="checkbox"/> Sicherungen wurden analog der vorherigen Wohnung installiert <input type="checkbox"/> folgende Sicherungen wurden angebracht: <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Photovoltaikanlagenversicherung <u>Hinweis:</u> Prüfung, ob aktueller Gebäudeversicherer die Anlage als Gefahrerhöhung einstuft!	<u>Hinweis:</u> Eine bestehende Photovoltaikanlagenversicherung (Sachdeckung!) geht mit allen Rechten und Pflichten auf den Erwerber über. Der Erwerber hat a.o. Kündigungsrecht innerhalb eines Monats nach Kenntnis (§§ 95-97 WVG).
<input type="checkbox"/> Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Anlage über Vorbesitzer	Versicherungsschutz gewünscht? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Anlage (Bitte Policenkopie beifügen) <u>Hinweis:</u> Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!	Ist eine Prüfung der Police bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch: <input type="checkbox"/> Vorbesitzer <input type="checkbox"/> Neuen Eigentümer

<p>Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Photovoltaikanlagenbetreiber gewünscht? <u>Hinweis:</u> Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p><input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung</p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht? Nur nötig, wenn Sie die Immobilie nicht selbst bewohnen! <u>Hinweis:</u> Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p><input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflichtversicherung</p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht? <u>Hinweis:</u> Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p><input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung</p>	
<p>Welche "weichen Tarifmerkmale" können künftig zusätzlich berücksichtigt werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> Eigenheimbesitzer <input type="checkbox"/> Garagenbesitzer <input type="checkbox"/> Familie</p>
<p><input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung</p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht? <u>Hinweis:</u> Bestehende Rechtsschutzversicherungen prüfen, ob Deckung ausreichend ist (insbesondere, wenn es sich um vermietete Objekte handelt)!</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p><input type="checkbox"/> Risikolebens-/ Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung</p>	<p><u>Hinweis:</u> Je nach Vertrag ist in der Berufsunfähigkeitsversicherung (manchmal auch Risikolebensversicherung) eine Nachversicherungsgarantie bei Immobilienerwerb eingeschlossen - somit ist eine Renten-/Summenerhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung mgl.</p>
<p>Sollen die bestehenden Riskolebens-, Unfall- und Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich des aktuellen Bedarfs überprüft werden, bzw. ist weiterer Versicherungsschutz in diesem Bereich gewünscht?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
<p><input type="checkbox"/> Versicherungen für Sanierungen / Umbauten des Gebäudes nach dem Kauf</p>	
<p>Abschluss einer Bauleistungs-/Feuerrohbauversicherung gewünscht?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>

Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung
gewünscht?

Hinweis: Prüfung PHV ob, bereits Versicherungsschutz besteht
(Bausummen beachten!)

nein ja

Unterschrift

Datum, Name

Rev003 vom 03.05.2011