

**Beratung durch:**

Lohschmidt Versicherungsmakler GmbH  
 Schulstr. 6 • 94051 Hauzenberg  
 Tel.: 08586/ 9765-0 • Fax: 08586/ 9765-28  
 info@lohschmidt.com  
 http://www.lohschmidt.com

**Versicherungsnehmer:**

**Persönlicher Ansprechpartner:**

|  |   |
|--|---|
| <b>Allgemein</b>   | Hinweis: Gfls. zusätzlich Checkliste Umzug nutzen!  |
| Welche Immobilie wird gekauft (Anschrift)?   | <input type="text"/>  |
| <p>Allgemeine Grunddaten des Gebäudes</p> <p><input type="checkbox"/> siehe separate Erfassung</p> <p>Eine detaillierte Wertermittlung</p> <p><input type="checkbox"/> ist gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> ist nicht gewünscht</p> | <p>Baujahr: <input type="text"/></p> <p>Sanierungsjahr: <input type="text"/></p> <p>Aktueller Wert 1914: <input type="text"/> M</p> <p><input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus</p> <p><input type="checkbox"/> Wochenend-/ Ferienhaus</p> <p><input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus</p> <p>Bauart:</p> <p><input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände: Stein, Dachung: Ziegel)</p> <p><input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Fertighäuser, Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben:</p> <p><input type="text"/></p> <p>Breite x Länge:</p> <p>KG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>EG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>OG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>DG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>Besondere Gebäudebestandteile:</p> <p><input type="text"/></p> <p>Nebengebäude:</p> <p><input type="text"/></p> |
| Ist ein Umbau oder eine Sanierung der neuen Immobilie nach dem Kauf geplant?   | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p><input type="text"/></p>  |
| Was geschieht mit Ihrer alten Immobilie?   | <p><input type="checkbox"/> Verkauf <input type="checkbox"/> Vermietung</p> <p><input type="checkbox"/> kein weiterer Bezug da gemietet</p> <p><input type="checkbox"/> Nutzung wie bisher - neue Immobilie wird vermietet.</p>   |
| Wann wird der Kauf im Grundbuch eingetragen ?  | <input type="text"/>  |
| <b>Versicherungen</b>  |   |

|   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> <b>Gebäudeversicherung</b>   | Hinweis: 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?<br><input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm<br><input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks   |
| <input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Immobilie (Bitte Policenkopie beifügen)<br>Hinweis: Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 VVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen! | Aktuell versicherte Gefahren:<br><input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm<br><input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks<br>Ist eine Prüfung der Police, bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht?<br><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br>Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch:<br><input type="checkbox"/> Vorbesitzer <input type="checkbox"/> Neuen Eigentümer |
| <input type="checkbox"/> <b>Hausratversicherung:</b><br>Hinweis: Nur relevant, wenn Sie die Wohnung selbst bewohnen.  | Hinweis: 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<br><input type="checkbox"/> ja VS: <input type="text"/>  |
| Ist die Versicherungssumme noch ausreichend?<br>Hinweis: Bei vielen Tarifen wird Unterversicherungsverzicht nur gewährt, wenn die Versicherungssumme mindestens 650 Euro / qm beträgt.  | <input type="checkbox"/> ja<br><input type="checkbox"/> nein, Erhöhung/Reduzierung auf <input type="text"/> Euro gewünscht.  |
| Wurden spezielle Sicherungen angebracht?<br>(Z.B. wegen hoher Versicherungssumme oder Wertsachen)   | <input type="checkbox"/> entfällt. Für neue und vorherige Wohnungen sind keine Sicherungen nötig und vereinbart.<br><input type="checkbox"/> Sicherungen wurden analog der vorherigen Wohnung installiert<br><input type="checkbox"/> folgende Sicherungen wurden angebracht:<br><input type="text"/>  |
| <input type="checkbox"/> <b>Photovoltaikanlagenversicherung</b><br>Hinweis: Prüfung, ob aktueller Gebäudeversicherer die Anlage als Gefahrerhöhung einstuft!  | Hinweis: 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 VVG).   |
| <input type="checkbox"/> Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Anlage über Vorbesitzer   | Versicherungsschutz gewünscht?<br><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein  |

**Checkliste Hauskauf** / Seite 3/4

|  |  |
|--|--|
| <p><input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Anlage (Bitte Policenkopie beifügen)<br/>Hinweis: Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG. Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!</p> | <p>Ist eine Prüfung der Police bzw. weiterer Versicherungsschutz gewünscht?<br/><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br/>Der aktuelle Versicherer wird über den Eigentumswechsel informiert durch:<br/><input type="checkbox"/> Vorbesitzer <input type="checkbox"/> Neuen Eigentümer</p> |
| <p>Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Photovoltaikanlagenbetreiber gewünscht?<br/>Hinweis: Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.</p>  | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br/><input type="text"/></p>  |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung</b></p>  | <p>Hinweis: Bestehende Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>   |
| <p>Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht?<br/>Nur nötig, wenn Sie die Immobilie nicht selbst bewohnen!<br/>Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.</p>               | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br/><input type="text"/></p>  |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Gewässerschadenhaftpflichtversicherung</b></p>  | <p>Hinweis: Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>   |
| <p>Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht?<br/>Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.</p>  | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja<br/><input type="text"/></p>  |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Kfz-Versicherung</b></p>  |  |
| <p>Welche "weichen Tarifmerkmale" können künftig zusätzlich berücksichtigt werden?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Eigenheimbesitzer<br/><input type="checkbox"/> Garagenbesitzer<br/><input type="checkbox"/> Familie</p>  |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Rechtsschutzversicherung</b></p>  | <p>Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>   |
| <p>Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht?<br/>Hinweis: 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<br/><input type="text"/></p>  |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Risikolebens-/ Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung</b></p>   | <p>Hinweis: 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> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> |
| <p><input type="checkbox"/> <b>Versicherungen für Sanierungen / Umbauten des Gebäudes nach dem Kauf</b></p>  |  |
| <p>Abschluss einer Bauleistungs-/Feuerrohbauversicherung gewünscht?</p>  | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> |
| <p>Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung gewünscht?<br/>Hinweis: Prüfung PHV ob, bereits Versicherungsschutz besteht (Bausummen beachten!)</p>  | <p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> |
| <p><b>Unterschrift</b></p>   | <p>_____</p> <p>Datum, Name</p>  |
| <p>Rev004 vom 13.03.2013</p>   |  |