

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:

Allgemein	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"/>
Versicherungen	

<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherung	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? <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) Hinweis: Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 VVG. 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: 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 <input type="checkbox"/> ja VS: <input type="text"/>
Ist die Versicherungssumme noch ausreichend? Hinweis: 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 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? <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) 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? <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>
<p>Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Photovoltaikanlagenbetreiber gewünscht? Hinweis: Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/></p>
<p><input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung</p>	<p>Hinweis: 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! Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/></p>
<p><input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflichtversicherung</p>	<p>Hinweis: Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/></p>
<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>Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht? 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 <input type="text"/></p>
<p><input type="checkbox"/> Risikolebens-/ Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung</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"/> 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> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p>Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung gewünscht? 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>Unterschrift</p>	<p>_____</p> <p>Datum, Name</p>
<p>Rev004 vom 13.03.2013</p>	