

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