

## Großer Versicherungs-Check

### Allgemeine Hinweise zur Versicherungsberatung

Die Verbraucherzentrale Hessen e.V. bietet Ihnen in einem etwa zweistündigen persönlichen Gespräch eine umfassende Beratung zu privaten Versicherungsverträgen.

Investieren Sie bitte ein wenig Zeit in die Vorbereitung des Termins. Dies spart im Beratungsgespräch Zeit und Geld:

Wenn Sie Ihren **gesamten Versicherungsordner** mitbringen wollen, ordnen Sie bitte zuvor Ihre Unterlagen nach Versicherungssparten (z. B. Hausrat, Haftpflicht...) und zudem chronologisch. Sorgen Sie bitte dafür, dass Versicherungsscheine (Policen) und Nachträge gut zu finden sind.

Sie können aber auch gern **anhand des folgenden Fragebogens zur Beratung eine Liste mit Ihren vorhandenen Versicherungsverträgen** anfertigen. Füllen Sie diesen dann bitte vollständig aus und bringen Sie ihn zum Beratungsgespräch mit. Die Angaben sind selbstverständlich freiwillig, dienen aber einer effektiven Beratung und liegen daher in Ihrem Interesse.

Notieren Sie sich bereits heute Fragen, die Sie interessieren.

### Terminprobleme

Sollte es Ihnen nicht möglich sein, Ihren Termin wahrzunehmen, bitten wir Sie um Absage bis drei Werktage vor Ihrem Termin. Andernfalls stellen wir eine Ausfallentschädigung in Höhe von 50 Euro in Rechnung.

### Datenschutz

Die von Ihnen angegebenen Daten sind Grundlage des Beratungsgesprächs. Die Verbraucherzentrale Hessen e.V. speichert diese Daten nicht. Nach dem Beratungsgespräch verbleibt der Bogen bei Ihnen.

**Persönliche Angaben**

<b>Name:</b>					
<b>Straße:</b>					
<b>PLZ/Ort</b>					
<b>Telefon</b>					
ledig	verheiratet	eheähnliche Gemeinschaft	getrennt lebend	geschieden	verwitwet

<b>Mann</b>	Alter	Jahre	Beruf/tätig als			arbeitslos
	Arbeiter	Angestellter	öffentlicher Dienst	Beamter	selbständig	
<b>Frau</b>	Alter	Jahre	Beruf/tätig als			arbeitslos
	Arbeiterin	Angestellte	öffentl. Dienst	Beamter	selbständig	
<b>Kinder</b>	Alter	Kind befindet sich zur Zeit oder bald in			Wohnung der Kinder	
	Jahre	Berufs- ausbildung	Studium	Wehr-/ Zivildienst	bei Eltern	Untermiete   Miete
Kind 1						
Kind 2						
Kind 3						
<b>Wohnsituation</b>						
Wohnung	eigenes Haus	Eigentumswohnung	Miete	Untermiete		

**Bereits bestehender Versicherungsschutz**

Gesetzliche Krankenkasse		
Mann	versichert bei:	
Frau	versichert bei:	
Kind 1		
Kind 2		
Kind 3		

Private Krankenversicherung					
versicherte Person	Mann	Frau	Kind 1	Kind 2	Kind 3
Versicherungsnehmer					
Zusatzversicherung zur Krankenkasse					
Vollversicherung 1., 2., 3. Klasse					
Selbstbeteiligung					
Tagegeld-Versicherung € ab .... Tag					
Krankenhaustagegeld					
Beihilfetarif					
Gesellschaft					
Zahlungsweise und Jahresbeitrag					
Versichert seit (Jahren)					

Unfallversicherung					
Versicherte Person	Mann	Frau	Kind 1	Kind 2	Kind 3
Versicherungsnehmer					
Invalidität Grundsumme					
Leistung bei Vollinvalidität					
Todesfallleistung					
Tagegeld/Krankenhaustagegeld/Dynamik/Prämienrückgewähr					
Gesellschaft					
Zahlungsweise und Jahresbeitrag					
Ablauf					
Ist jemand durch Hobby oder Beruf besonderen Gefahren ausgesetzt (z.B. Drachenfliegen, Autorennen)?					

**RISIKO-Lebensversicherung/selbst. Berufsunfähigkeitsversicherung (ohne Sparvorgang)**

Versicherte Person					
Versicherungsnehmer					
Versicherungssumme					
monatliche BU-Rente					
Versicherungsdauer					
Rente bis Alter					
Gesellschaft					
Zahlungsweise u. Jahresbeitrag					
Beginn					
Ablauf					
Zuschlag					
Ausschluss					

**Kapital-Lebensversicherung (mit) Sparvorgang**

Versicherte Person					
Versicherungsnehmer					
a) Vermögensbildungsgesetz b) fondsgebunden c) Direktversicherung über Arbeitgeber					
Bei Berufsunfähigkeit	beitragsfrei Monatsrente				
Gesellschaft					
Zahlungsweise und Jahresbeitrag					
Beginn					
Ablauf					

**Für die Entscheidung, was ich mit meiner/n Kapital-Lebensversicherung(en) machen soll sind folgende Werte bei den Versicherungsgesellschaften zu erfragen:**

Versicherungsnummer				
Rückkaufswert und Überschüsse				
bei Rückkauf am				
voraussichtliche Ablaufleistung bei Fortführung				
beitragsfreie Versicherungssumme				
ca. Ablaufleistung bei Beitragsfreistellung				
Laufzeitverkürzung zum ...				
Zahlungsweise und Jahresbeitrag (nach Verkürzung)				

**Rentenversicherung (reiner Sparvorgang)**

Versicherte Person				
Versicherungsnehmer				
a) Riester-Rente b) Vermögensbildungsgesetz c) fondsgebunden d) Direktversicherung über Arbeitgeber				
Versicherungssumme				
bei Berufs- unfähig- keit	beitragsfrei			
	Monats- rente			
Gesellschaft				
Zahlungsweise und Jahresbeitrag				
Beginn				
Ablauf				

Haftpflicht-Versicherung					
<b>Private Haftpflichtversicherung</b>					
Versicherungsnehmer					
Versicherungssumme Personen					
Versicherungssumme Sachschaden					
Gesellschaft					
Zahlungsweise u. Jahresbeitrag					
Ablauf					
<b>andere Haftpflichtversicherungen</b>					
Tiere	Hund(e) <input type="checkbox"/>	Pferd(e) <input type="checkbox"/>	andere <input type="checkbox"/>		
Öltank	Besitzen Sie einen Öltank?		ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>	
Haus	Haus vermietet?		ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>	
Grundstück	Haben Sie ein unbebautes Grundstück?		ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>	
Surfbrett	Besitzen Sie ein Surfbrett?		ja <input type="radio"/>	nein <input type="radio"/>	
Sonstiges					

Hausratversicherung (erhöhte Feuergefahr: Strohdach, Fertighaus, feuergefährliche Nachbarschaft)					
Versicherungsnehmer					
Wohnfläche m <sup>2</sup>		Wertgegenstände: Gold, Silber, Schmuck <input type="checkbox"/>		Pelze, Kunstgegenstände <input type="checkbox"/>	
Zweitwohnung	Vers.-Summe	Neuwert geschätzt	Gesellschaft	Zahlungsweise u. Jahresbeitrag	Ablauf
Glaszusatz-Versicherung <input type="checkbox"/>			Fahrradversicherung <input type="checkbox"/>		
<b>Glasversicherung</b> als selbständige Versicherung bei:					
<b>Elementarschaden</b>					

Wohngebäudeversicherung		
Versicherungsnehmer		
massive Bauart <input type="checkbox"/>	Fertighaus <input type="checkbox"/>	feuergefährliche Nachbarschaft <input type="checkbox"/>
Feuer		
Sturm		
Wasser		
Versicherungssumme 1914		
Neubauwert geschätzt		

Gesellschaft	
Zahlungsweise und Jahresbeitrag	
Ablauf	
Elementarschaden	

Rechtsschutzversicherung		
Versicherungsnehmer		
Verkehrs-Rechtsschutz		
Berufs-Rechtsschutz		
Privat- Rechtsschutz		
Eigentümer- Miet-Rechtsschutz		
Gesellschaft		
Zahlungsweise und Jahresbeitrag		
Ablauf		

Sonstige Versicherungen		

**Anmerkungen und Fragen**