

Versicherungsnehmer:
Beratung durch:

innoforma GmbH

Zum Eistruper Feld 9 • 49143 Bissendorf

Tel.: 05402 / 9855990

Fax: 05402 / 9855991

kontakt@innofima.de

http://www.innofima.de

Persönlicher Ansprechpartner:

Allgemein	Hinweis: 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 Bauart: <input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände: Stein, Dachung: Ziegel) <input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Fertighäuser, Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben <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	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 WVG).
<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-Risk
<input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Immobilie (Bitte Policenkopie beifügen) Hinweis: 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-Risk 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 Hausratversicherung 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 € / qm beträgt.	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, Erhöhung / Reduzierung auf <input type="text"/> € 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 style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/>
<input type="checkbox"/> Fotovoltaikanlagenversicherung Hinweis: Prüfung, ob aktueller Gebäudeversicherer die Anlage als Gefahrerhöhung einstuft!	Hinweis: Eine bestehende Fotovoltaikanlagenversicherung (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

Checkliste Hauskauf / Seite 3/4

<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!	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
Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Fotovoltaikanlagenbetreiber gewünscht? Hinweis: Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung	Hinweis: Bestehende Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
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.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflichtversicherung	Hinweis: Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung	
Welche "weichen Tarifmerkmale" können künftig zusätzlich berücksichtigt werden?	<input type="checkbox"/> Eigenheimbesitzer <input type="checkbox"/> Garagenbesitzer <input type="checkbox"/> Familie
<input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung	Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.
Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht? Hinweis: Bestehende Rechtsschutzversicherungen prüfen, ob Deckung ausreichend ist (insbesondere, wenn es sich um vermietete Objekte handelt)!	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Risikolebens- / Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung	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.
Sollen die bestehenden Risikolebens-, Unfall- und Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich des aktuellen Bedarfs überprüft werden, bzw. ist weiterer Versicherungsschutz in diesem Bereich gewünscht?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="text"/>

**Versicherungen für Sanierungen / Umbauten
des Gebäudes nach dem Kauf**

Abschluss einer Bauleistungs- /
Feuerrohbauversicherung gewünscht?

nein ja

Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung
gewünscht?

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

nein ja

Unterschrift

Datum, Name