

# Beratungsprotokoll Wohngebäude

Kunde/Interessent:

---

weitere Anwesende:

---

Makler / Datenerfasser:

---

Die Risikoanalyse bezieht sich auf Ihren Erstwohnsitz. Falls weitere Versicherungsorte (z.B. für Zweitwohnung, Wochenendhaus, Ferienwohnung, Jagd-, Garten- oder Weinberghaus, Garagen, Schuppen) vorhanden sind, ist eine gesonderte Risikoanalyse erforderlich..

## Allgemeine Angaben zur Wohngebäudeversicherung:

Besteht derzeit  oder bestand vorher  eine Wohngebäudeversicherung?

nein

ja, beim Versicherer: \_\_\_\_\_ unter der Vertragsnummer \_\_\_\_\_

ungekündigt  gekündigt vom  Versicherungsnehmer  Versicherer zum: \_\_\_\_\_

Versicherungssumme \_\_\_\_\_ Mark 1914 / €

Sind in den letzten fünf Jahren Schäden eingetreten?

nein

ja, Art, Anzahl, Höhe und Datum der Schäden:

---

Hat das Gebäude, inkl. der zu versichernden Nebengebäude, Mängel?

nein

ja, Art und Anzahl:

---

## Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.

Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis-/Leistungsverhältnis an.

Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenige Risiken selbst tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.

## QM-Wohnfläche

Die Wohnfläche ist die Grundfläche aller Räume (bei Dachsrägen gilt die volle Grundfläche) einer Wohnung einschließlich Hobbyräume und Wintergärten. Nicht zu berücksichtigen sind Treppen, Balkone, Loggien und Terrassen sowie Keller-, Speicher-/Bodenräume, die nicht zu Wohn- oder Hobbyzwecken genutzt werden. Alternativ kann die Wohnfläche gemäß Mietvertrag bzw. Bauunterlagen angegeben werden, vorausgesetzt, dass diese mit dem aktuellen Bauzustand auch übereinstimmen.

## Fragen zum Risiko

<b>Gewünschte Gefahrenabsicherung:</b> <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm (ab Windstärke 8) / Hagel
<b>Versicherungsort (falls abweichend):</b>
<b>Objekt:</b> <input type="checkbox"/> Ein- <input type="checkbox"/> Zwei- <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> Ferienwohnung / Wochenendhaus
<input type="checkbox"/> dauernd bewohnt, oder <input type="checkbox"/> nur gelegentlich bewohnt
<b>Nutzung:</b> <input type="checkbox"/> Wohngebäude <input type="checkbox"/> Wohn- Geschäftsgebäude <input type="checkbox"/> Geschäftsgebäude
Anteil der gewerblichen Nutzung _____ % / beruflich genutztes Arbeitszimmer _____ qm
Art der gewerblichen Nutzung:

<b>Wohnflächen</b>					
Erdgeschoß	qm	1. Stock	qm	Dachgeschoß	qm
Keller	qm	2. Stock	qm	Lt. Mietvertrag	qm
Anzahl Wohneinheiten im Mehrfamilienhaus			. Stück	QM der einzelnen WE	
Anzahl Gewerbeeinheiten im Mehrfamilienhaus			. Stück	QM der einzelnen GE	
Kellerfläche	qm	Treppen, Abstell-, Nebenräume			qm
Freistehende Nebengebäude BAK 1 oder 2, Bungalow o.ä. massiv gebaut, kein Holz					
<b>Wert 1914:</b>		Mark	<input type="checkbox"/> laut Berechnungsbogen Nr. 771 oder Nr. 772		
<b>Neubauwert:</b>		€	<b>Aus dem Jahre:</b>		
<b>Baujahr:</b>			<b>Jahr der Kernsanierung:</b>		
Wurden Sanierungen durchgeführt (mit Angabe der Jahreszahl)?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sanitärleitungen	Elektroleitungen	Heizungsleitungen		Dach	
<b>Bauausführung:</b> <input type="checkbox"/> Massiv <input type="checkbox"/> Fertigtbauweise / Hersteller:					
<b>Bauartklasse:</b>					
I <input type="checkbox"/>	Außenwände massiv, Hartdach wie Ziegel, Schiefer, Beton-,Asbestzementplatten, Metall usw.				
II <input type="checkbox"/>	Stahl / Holzfachwerk mit Stein, Stein oder Glasfüllung, Stahl-, oder Stahlbetonkonstruktion, mit Wandplattenverkleidung aus anderen Materialien wie Holz und/oder Kunststoff, wie Profilblech oder Asbestzement, Hartdach wie Ziegel, Schiefer, Beton-,Asbestzementplatten, Metall usw.				
III <input type="checkbox"/>	Holz, Holzfachwerk mit Lehmfüllung, Holzkonstruktion mit Verkleidung, Stahl-, oder Stahlbetonkonstruktion, mit Wandplattenverkleidung aus Holz oder Kunststoff, Hartdach wie Ziegel, Schiefer, Beton-,Asbestzementplatten, Metall usw.				
Gibt es auf dem Versicherungsgrundstück oder in einer Entfernung von unter 10 m Betriebe / Lager, von denen eine erhöhte Feuergefahr ausgeht?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Betriebsart:					
Ist das Gebäude ständig genutzt?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Steht Ihr Gebäude unter Denkmalschutz?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Befinden sich Gasleitungen im Haus?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wird Versicherungsschutz für Gasleitungen im Haus gewünscht?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sind die Dachziegel mit Sturmklammern gesichert?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sind Fußbodenheizungen, Sauna, Schwimmbäder oder Photovoltaikanlagen vorhanden?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Art und Anzahl:					
Sind sonstiges Zubehör und sonstige Grundstücksbestandteile (z.B. Einfriedungen, Garagen, Carports, Gewächs- und Gartenhäuser, Gartenbeleuchtungen etc.) vorhanden?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Art und Anzahl:					
<b>Wichtige Ausschlüsse - soweit nicht ausdrücklich mitversichert - sind beispielsweise Schmor- und Sengschäden, Schäden durch Plansch- und Reinigungswasser, Grundwasser, Überflutungen und Überschwemmungen sowie Rückstau !</b>					
Tarifizierung als: Beamte, öffentlicher Dienst?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wird der Vertrag mit Selbstbeteiligung gewünscht?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie zugunsten eines Beitragsnachlass eine Vertragslaufzeit von 3 Jahren?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes</b>					<b>Versicherungsschutz gewünscht?</b>
Wünschen Sie die Mitversicherung der groben Fahrlässigkeit?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie Versicherungsschutz gegen Überschwemmung, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Erdrutsch, Schneedruck- und Lawinenschäden? (Elementarfragebogen des Versicherers nötig)					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Gab es Elementarschäden in den letzten 10 Jahren (Hochwasser / Überschwemmungen usw.)?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wann, welcher Art:					
Wünschen Sie Versicherungsschutz gegen Rückstau? (bei vorhandenem Rückstauventil)					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sollen Ableitungsrohre außerhalb des Gebäudes auf dem Versicherungsgrundstück mitversichert sein?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sollen Ableitungsrohre außerhalb des Gebäudes und auch außerhalb des Versicherungsgrundstückes mitversichert sein? (nur eingeschränkt versicherbar!)					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Soll Wasserverlust (bei Zuleitungen) in Folge von Rohrbrüchen mitversichert sein?					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Aus welchem Material besteht das Leitungswassernetz im Gebäude?		
Sollen Schäden durch Anprall von Landfahrzeugen mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Schäden durch Verpuffung, Rauch und Ruß versichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Gebäudebeschädigungen durch einen Einbruch / Vandalismus mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Rückreisekosten aus dem Urlaub im Schadenfall mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Schäden durch Graffiti mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen die Kosten für das Beseitigen umgestürzter Bäume mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen die Kosten für die Dekontamination verseuchten Erdreichs mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie weitere Deckungseinschlüsse, sonstige Erweiterungen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Welche?		
Wünschen Sie für Ihr Gebäude eine Allgefahrendeckung bzw. eine Deckung gegen unbenannte Gefahren?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sind Baumaßnahmen oder Ausbauten geplant?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Ab Wann, welcher Art:		
<b>Jegliche Umbauten, Veränderungen oder Erweiterungen sind dem Versicherungsmakler sofort mitzuteilen!</b>		
Wünschen Sie eine Versicherung der Gebäude- und Mobiliarverglasung?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Mobiliarverglasung</b> z.B.: Scheiben und Platten aus Glas, Spiegelglas, Kunststoff oder Glaskeramik / Glaskeramik-Kochflächen (ohne Elektrobestandteile) / Aquarien und Terrarien		
<b>Gebäudeverglasung</b> z.B.: Türen, Fenster, Balkone, Terrassen, Wintergärten, Veranden, Wetterschutzvorbauten, Dächern, Duschkabinen und Sonnenkollektoren		
<b>Nicht versichert</b> z.B.: Beleuchtungskörper, Handspiegel, Hohlgläser (z.B. Trinkgläser), Gebrauchsgegenstände aus Glas, Gewächshäuser, Photovoltaik-Module		
<b>Gewünschte Zahlweise:</b> <input type="checkbox"/> Jährlich <input type="checkbox"/> Halbjährlich 3% <input type="checkbox"/> Vierteljährlich 5% <input type="checkbox"/> Mtl. 6-7% Zuschlag		

Weitere Erläuterungen oder Ergänzungen:

---



---



---

Ich habe nach Aufklärung durch den Makler die Hintergründe und Unterschiede der verschiedenen Produkte verstanden.  
 Ja  Nein - was ist offen geblieben?

**Sämtliche Angaben sind vom Versicherungsnehmer, nachdem der Makler dem Versicherungsnehmer die Begriffe und Fragen ausführlich erklärt hat, wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet worden. Für etwaige Fehler wegen falscher Angaben trägt der Versicherungsnehmer die alleinige Verantwortung. Jegliche Veränderungen (der Lebenssituation, des Deckungsumfang, des Risikos usw.), sind dem Versicherungsmakler unverzüglich mitzuteilen!**  
**Die Verantwortung und Haftung für unzutreffende und nicht erfolgte Informationen trage ich selbst.** Das vorgenannte Protokoll wurde mir vorgelegt, ich habe es gelesen und bestätige mit meiner nachstehenden Unterschrift die Richtigkeit des Protokollinhaltes.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum der Beratung

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Auftraggeber/Interessent

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vermittler/Makler

# Wertermittlungsbogen Nr. 772

Ermittlung nach Wohnfläche und Ausstattungsmerkmalen nur für Ein- und Zweifamilienhäuser ohne gewerbliche Nutzung.

<b>1.1 Ermittlung des Gebäudetypes</b>	Auch für Reihenhäuser, Häuser in Hanglage und mit anderen als den eingezeichneten Dachneigungen. Anzukreuzen ist der überwiegende Gebäudetyp, wenn das Gebäude nicht eindeutig zuzuordnen ist. EG = Erdgeschoß OG = Obergeschoß DG = Dachgeschoß	<b>Wert 1914</b>																																																																								
1.1 ohne Unterkellerung	<table style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>1 </td> <td>3 </td> <td>5 </td> <td>7 </td> <td>9 </td> <td>11 </td> </tr> <tr> <td>Flachdach EG</td> <td>Flachdach EG + OG</td> <td>DG nicht ausgebaut EG</td> <td>DG ausgebaut EG</td> <td>DG nicht ausgebaut EG + OG</td> <td>DG ausgebaut EG + OG</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>160</td> <td>160</td> <td>160</td> <td>140</td> <td>140</td> <td>130</td> </tr> </table>	1	3	5	7	9	11	Flachdach EG	Flachdach EG + OG	DG nicht ausgebaut EG	DG ausgebaut EG	DG nicht ausgebaut EG + OG	DG ausgebaut EG + OG	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	160	160	160	140	140	130																																																					
1	3	5	7	9	11																																																																					
Flachdach EG	Flachdach EG + OG	DG nicht ausgebaut EG	DG ausgebaut EG	DG nicht ausgebaut EG + OG	DG ausgebaut EG + OG																																																																					
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																																					
160	160	160	140	140	130																																																																					
Wert 1914 pro qm Wohnfläche in Mark (M)																																																																										
1.2 mit Unterkellerung (auch Teilunterkellerung)	<table style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>2 </td> <td>4 </td> <td>6 </td> <td>8 </td> <td>10 </td> <td>12 </td> </tr> <tr> <td>Flachdach EG</td> <td>Flachdach EG + OG</td> <td>DG nicht ausgebaut EG</td> <td>DG ausgebaut EG</td> <td>DG nicht ausgebaut EG + OG</td> <td>DG ausgebaut EG + OG</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>190</td> <td>190</td> <td>190</td> <td>165</td> <td>165</td> <td>150</td> </tr> </table>	2	4	6	8	10	12	Flachdach EG	Flachdach EG + OG	DG nicht ausgebaut EG	DG ausgebaut EG	DG nicht ausgebaut EG + OG	DG ausgebaut EG + OG	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	190	190	190	165	165	150	M																																																				
2	4	6	8	10	12																																																																					
Flachdach EG	Flachdach EG + OG	DG nicht ausgebaut EG	DG ausgebaut EG	DG nicht ausgebaut EG + OG	DG ausgebaut EG + OG																																																																					
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																																					
190	190	190	165	165	150																																																																					
Wert 1914 pro qm Wohnfläche in Mark (M)																																																																										
<b>2. Ermittlung der Bauausführungen und -ausstattungen</b>	Der für den jeweiligen Gebäudetyp angegebene Wert berücksichtigt folgende übliche Bauausführungen und -ausstattungen: Außenwände mit gefugtem Mauerwerk, Putz, Verkleidung oder Verblendsteinen; Parkett-, Teppich- oder Fliesenböden; Doppelfenster oder Isolierverglasung; Naßräume und Küche gefliest; Bad/Dusche; Zentralheizung und zentrale Warmwasserversorgung.																																																																									
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Bauausführung</th> <th colspan="3">Innenausbau</th> <th colspan="2">Installation</th> <th></th> </tr> <tr> <th>Dach</th> <th>Außenwände</th> <th>Decken/Wände</th> <th>Fußböden</th> <th>Fenster</th> <th>Türen</th> <th>Sanitär</th> <th>Heizung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Naturschieferdach, Kupferdach, Reetdach</td> <td>Naturstein-, Keramik-, Kunststeinverkleidung, Handstrich-Klinker</td> <td>Stuckarbeiten, Edelholzverkleidung</td> <td>Natursteinböden, Parkett- oder Teppichböden in hochwertiger Qualität</td> <td>Leichtmetall- oder Holzsparsenfenster</td> <td>Edelholztüren</td> <td>hochwertige sanitäre Einrichtungen, Schwimmbecken</td> <td>Wärmepumpen, Solaranlagen, Fußboden- und Deckenheizung</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>4</td> <td>4</td> <td>3</td> <td>6</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td>PVC-Böden auf Estrich</td> <td>einfaches Fensterglas</td> <td colspan="2"></td> <td>Ofenheizung</td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td colspan="2"></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td>3</td> <td>3</td> <td colspan="2"></td> <td>4</td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Bauausführung		Innenausbau			Installation			Dach	Außenwände	Decken/Wände	Fußböden	Fenster	Türen	Sanitär	Heizung	Naturschieferdach, Kupferdach, Reetdach	Naturstein-, Keramik-, Kunststeinverkleidung, Handstrich-Klinker	Stuckarbeiten, Edelholzverkleidung	Natursteinböden, Parkett- oder Teppichböden in hochwertiger Qualität	Leichtmetall- oder Holzsparsenfenster	Edelholztüren	hochwertige sanitäre Einrichtungen, Schwimmbecken	Wärmepumpen, Solaranlagen, Fußboden- und Deckenheizung	<input type="radio"/>	4	5	6	4	4	3	6	6				PVC-Böden auf Estrich	einfaches Fensterglas			Ofenheizung				<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>				3	3			4								4	+ M							
Bauausführung		Innenausbau			Installation																																																																					
Dach	Außenwände	Decken/Wände	Fußböden	Fenster	Türen	Sanitär	Heizung																																																																			
Naturschieferdach, Kupferdach, Reetdach	Naturstein-, Keramik-, Kunststeinverkleidung, Handstrich-Klinker	Stuckarbeiten, Edelholzverkleidung	Natursteinböden, Parkett- oder Teppichböden in hochwertiger Qualität	Leichtmetall- oder Holzsparsenfenster	Edelholztüren	hochwertige sanitäre Einrichtungen, Schwimmbecken	Wärmepumpen, Solaranlagen, Fußboden- und Deckenheizung																																																																			
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																																			
4	5	6	4	4	3	6	6																																																																			
			PVC-Böden auf Estrich	einfaches Fensterglas			Ofenheizung																																																																			
			<input type="radio"/>	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>																																																																			
			3	3			4																																																																			
							4																																																																			
2.1 Zuschläge Wert 1914 pro qm Wohnfläche in Mark (M)																																																																										
2.2 Abschläge Wert 1914 pro qm Wohnfläche in Mark (M)		- M																																																																								
<b>3. Wert 1914 pro qm Wohnfläche</b>	Summe der Werte 1914 gem. Ziff. 1 und 2	M																																																																								
<b>4. Ermittlung der Wohnfläche</b>	4.1 Wohnfläche Dachgeschoß <input style="width: 50px;" type="text"/> qm 4.2 Wohnfläche Obergeschoß <input style="width: 50px;" type="text"/> qm 4.3 Wohnfläche Erdgeschoß <input style="width: 50px;" type="text"/> qm <b>4.4 Zwischensumme</b> <input style="width: 50px;" type="text"/> qm 4.5 Wohnfläche Kellergeschoß <input style="width: 50px;" type="text"/> qm 4.6 Wohnfläche (gesamt) <input style="width: 50px;" type="text"/> qm	Anmerkung: Wohnfläche ist die Grundfläche einer Wohnung einschließlich Hobbyräume, ausgenommen sind dabei jedoch Treppen, Kellerräume und Speicherräume (soweit nicht zu Wohn- und Hobbyzwecken ausgebaut), Balkone, Loggien und Terrassen.																																																																								
<b>5. Ermittlung der Versicherungssumme 1914</b>	Wohnfläche gemäß Ziffer 4.4 <input style="width: 50px;" type="text"/> qm x Wert 1914 pro qm Wohnfläche gem. Ziffer 3 <input style="width: 50px;" type="text"/> M Wohnfläche Keller gem. Ziffer 4.5 <input style="width: 50px;" type="text"/> qm x Zuschlag für Wohnflächenausbau <input style="width: 50px;" type="text"/> 15 M	+ M																																																																								
Wert 1914 in Mark (M)	Garagen/Carports außerhalb des Wohngebäudes <input type="radio"/> Keine Garagen/Carports <input type="radio"/> <input style="width: 50px;" type="text"/> 700 M 2 Garagen/Doppelgaragen/Carports <input type="radio"/> <input style="width: 50px;" type="text"/> 1400 M 3 Garagen/Carports <input type="radio"/> <input style="width: 50px;" type="text"/> 2100 M	+ M																																																																								
	Anmerkung: Bestimmte Nebengebäude (außer Garagen) sowie weiteres Zubehör und sonstige bauliche Grundstücksbestandteile sind in begrenztem Umfang (je nach gewählter Deckungsart) mitversichert. Anbauten und andere Nebengebäude müssen stets gesondert beantragt und bewertet werden.																																																																									
<b>Versicherungssumme 1914</b>		M																																																																								

Dieser Ermittlungsbogen ist Bestandteil des Vertrages. Eine Kopie hat der Antragsteller/Versicherungsnehmer erhalten.

.....  
Datum

.....  
Antragsteller/Versicherungsnehmer