

Versicherungsampel privat

(keine ausreichende Deckung + kein Beratungswunsch = keine Haftung des Maklers)

0. Maklerdokumente

--	--	--

1. Haftungsrisiken

PHV - Priv./Sach/Verm.-sch.	1	F		
Risikoausfalldeckung	2	F		
Priv. Straf-RS	3	F		
Cyber-RS	4	F		
DHpfl./A.Hpfl.	5			
THH	6			
Besitz Immo/GuB	7	F		
Ri. aus KFZ-Besitz	8			

Name		Datum
Beratung		
empfohlen	gewünscht	Bemerkungen/Hinweise
nein		
?	?	
?	?	
nein		
?	?	

2. Einkommensausfall

bei Krankheit nach 42. Tag	9	Je		
		Ju		
Berufsunfähigkeit	10	Je		
		Ju		
Pflegefall	11			
Grundfähigkeitenabsicherung	12			
Absich.b. schwere. Erkrankg.	13	Je		
alternative Absicherungen	14			
Invalidität (Unfall-V.)	15			

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
?		
ja		
evtl. ?		
nein		
ja		
?		
Ja		
?		
ja		

3. Hinterbliebenenvorsorge

Absich. v. Ratenverpflichtungen	16			
Risilo-LV/StG	17			

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
nein		
nein		

4. Gesundheitskosten

Krankenversicherung	18			
ZahnZusatz KV	19			
ZahnZusatz KV	19			
	20			
	21			

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
nein		
nein		
nein		
ja		
ja		

5. Vermögen und Besitz

Rechtskosten	22			

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
ja	Tarifwechsel	

Wohngebäude	23	●	
Elementarschutz	24	●	
Hausrat	25	●	
Elementarschutz	26	●	
Glas	27	●	
Fahrrad+Pedelec	28	●	
KFZ	29	●	
Reisen	30	●	
Tierkranken	31	●	

nein		
?		
nein		

6. Altersarmut o. Wohlstand

GRV	32	●	
Basisrente	33	●	
BAV	34	●	
Riesterrente	35	●	
Private RV/LV Start vor 2005	36	●	
Private RV/LV Start ab 2005	37	●	
Pflegefall im Alter	38	●	

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
nein		
nein		
nein		
?		zum Prüfen zu mir
?		zum Prüfen zu mir
nein		zum Prüfen zu mir
nein		zum Prüfen zu mir
ja		

7. Kapitalvermehrung

Bausparen 35'-10%-70	39	●	
Bausparen VWL 40'-9%-43	40	●	
Fondssparen VWL 40'-20%-80	41	●	
Versicherg. 1x, ggf.steuerbeg.	42	●	
Investmentfonds (1x/ratierl.)	43	●	
Edelmetall	44	●	
Private Equity	45	●	
Weltsparen	46	●	

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
58,33 €		
39,17 €		
33,33 €		für Kinder empfehlen
nein		
ja	gezeigt	

8. Rechtliche Vorsorge

Notfallplanung mit DVDB	47	●	
Vors.vollm./ Pat.V. etc	48	●	
Lstg. an Unterhaltsverpf.	49	●	

Beratung		
empfohlen	gewünscht	
ja	gezeigt	
ja		
ja		Nachlassplanung