

**Beratung durch:**

ROHRMANN Versicherungsmakler oHG  
Habsburgerstr. 7 • 80801 München  
Tel.: 089 - 33 25 74 • Fax: 089 - 38 86 90 98  
info@rohrmann-versicherungsmakler.de  
http://www.rohrmann-versicherungsmakler.de

**Versicherungsnehmer:**

**Persönlicher Ansprechpartner:**

<b>Allgemein</b>	<u>Hinweis:</u> Gfls. zusätzlich Checkliste Umzug nutzen!
Welche Immobilie wird gekauft (Anschrift)?	<input type="text"/>
<p>Allgemeine Grunddaten des Gebäudes</p> <p><input type="checkbox"/> siehe separate Erfassung</p> <p>Eine detaillierte Wertermittlung</p> <p><input type="checkbox"/> ist gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> ist nicht gewünscht</p>	<p>Baujahr: <input type="text"/></p> <p>Sanierungsjahr: <input type="text"/></p> <p>Aktueller Wert 1914: <input type="text"/> M</p> <p><input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus</p> <p><input type="checkbox"/> Wochenend-/ Ferienhaus</p> <p><input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus</p> <p>Bauartklasse: <input type="text"/></p> <p>Breite x Länge:</p> <p>KG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>EG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>OG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>DG: <input type="text"/> m x <input type="text"/></p> <p>Besondere Gebäudebestandteile:</p> <input type="text"/> <p>Nebengebäude:</p> <input type="text"/>
Ist ein Umbau oder eine Sanierung der neuen Immobilie nach dem Kauf geplant?	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <input type="text"/>
Was geschieht mit Ihrer alten Immobilie?	<p><input type="checkbox"/> Verkauf <input type="checkbox"/> Vermietung</p> <p><input type="checkbox"/> kein weiterer Bezug da gemietet</p> <p><input type="checkbox"/> Nutzung wie bisher - neue Immobilie wird vermietet.</p>
Wann wird der Kauf im Grundbuch eingetragen ?	<input type="text"/>
<b>Versicherungen</b>	
<input type="checkbox"/> <b>Gebäudeversicherung</b>	<p><u>Hinweis:</u> 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 VVG).</p>



**Checkliste Hauskauf / Seite 2/4**

<p><input type="checkbox"/> Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Immobilie über Vorbesitzer</p>	<p>Versicherungsschutz gewünscht?  <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm  <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks</p>
<p><input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Immobilie (Bitte Policenkopie beifügen)  <u>Hinweis:</u> Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG.          Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!</p>	<p>Aktuell versicherte Gefahren:  <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm  <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> All-Risks          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</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Hausratversicherung:</b>  <u>Hinweis:</u> Nur relevant, wenn Sie die Wohnung selbst bewohnen.</p>	<p><u>Hinweis:</u> 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.</p>
<p>Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht, sofern noch nicht vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein  <input type="checkbox"/> ja VS: <input type="text"/></p>
<p>Ist die Versicherungssumme noch ausreichend?  <u>Hinweis:</u> Bei vielen Tarifen wird Unterversicherungsverzicht nur gewährt, wenn die Versicherungssumme mindestens 650 Euro / qm beträgt.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja  <input type="checkbox"/> nein, Erhöhung/Reduzierung auf <input type="text"/> Euro gewünscht.</p>
<p>Wurden spezielle Sicherungen angebracht?          (Z.B. wegen hoher Versicherungssumme oder Wertsachen)</p>	<p><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 type="text"/></p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Photovoltaikanlagenversicherung</b>  <u>Hinweis:</u> Prüfung, ob aktueller Gebäudeversicherer die Anlage als Gefahrerhöhung einstuft!</p>	<p><u>Hinweis:</u> Eine bestehende Photovoltaikanlagenversicherung (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).</p>
<p><input type="checkbox"/> Es besteht aktuell noch kein Versicherungsschutz für die Anlage über Vorbesitzer</p>	<p>Versicherungsschutz gewünscht?  <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p>
<p><input type="checkbox"/> Es besteht aktuell bereits Versicherungsschutz für die Anlage (Bitte Policenkopie beifügen)  <u>Hinweis:</u> Es besteht unverzügliche Anzeigepflicht nach § 97 WVG.          Unterbleibt die Anzeige kann dies zur Leistungsfreiheit des Versicherers führen!</p>	<p>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</p>



**Checkliste Hauskauf** / Seite 3/4

<p>Abschluss einer Haftpflichtversicherung für Photovoltaikanlagenbetreiber gewünscht? <u>Hinweis:</u> Bestehende Haftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über. Einschluss in PHV stellenweise mgl.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> <b>Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung</b></p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht? Nur nötig, wenn Sie die Immobilie nicht selbst bewohnen! <u>Hinweis:</u> Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> <b>Gewässerschadenhaftpflichtversicherung</b></p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Gewässerschadenhaftpflichtversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Gewässerschadenhaftpflichtversicherung gewünscht? <u>Hinweis:</u> Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz besteht.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> <b>Kfz-Versicherung</b></p>	
<p>Welche "weichen Tarifmerkmale" können künftig zusätzlich berücksichtigt werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> Eigenheimbesitzer <input type="checkbox"/> Garagenbesitzer <input type="checkbox"/> Familie</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Rechtsschutzversicherung</b></p>	<p><u>Hinweis:</u> Bestehende Rechtsschutzversicherungen gehen nicht auf Erwerber über.</p>
<p>Abschluss einer Rechtsschutzversicherung gewünscht? <u>Hinweis:</u> Bestehende Rechtsschutzversicherungen prüfen, ob Deckung ausreichend ist (insbesondere, wenn es sich um vermietete Objekte handelt)!</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> <b>Risikolebens-/ Unfall- / Berufsunfähigkeitsversicherung</b></p>	<p><u>Hinweis:</u> Je nach Vertrag ist in der Berufsunfähigkeitsversicherung (manchmal auch Risikolebensversicherung) eine Nachversicherungsgarantie bei Immobilienerwerb eingeschlossen - somit ist eine Renten-/Summenerhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung mgl.</p>
<p>Sollen die bestehenden Riskolebens-, Unfall- und Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich des aktuellen Bedarfs überprüft werden, bzw. ist weiterer Versicherungsschutz in diesem Bereich gewünscht?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> <b>Versicherungen für Sanierungen / Umbauten des Gebäudes nach dem Kauf</b></p>	
<p>Abschluss einer Bauleistungs-/Feuerrohbauversicherung gewünscht?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>



**/** *Checkliste Hauskauf* / Seite 4/4

Abschluss einer Bauherrenhaftpflichtversicherung  
gewünscht?

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

nein  ja

**Unterschrift**

\_\_\_\_\_  
Datum, Name

Rev003 vom 03.05.2011