

**Versicherungsnehmer:**

**Beratung durch:**

OPTICON Beratungs- und Finanzdienstleistungs GmbH

Hauptstr. 24 • 67273 Weisenheim am Berg

Tel.: 06353/5080200

Fax: 06353/5080201

info@opticon-bfg.de

http://www.opticon-bfg.de/

**Persönlicher Ansprechpartner:**

<b>1. Versicherungsort / Gebäude</b>	
1.1. Weicht die Anschrift des Risikoorts von der Versicherungsnehmeranschrift ab?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, bitte Anschrift angeben: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
1.2. Baujahr / Bezugfertigkeit (bei Neubauten)	<input style="width: 50px;" type="text"/>
1.3. Sanierungszustand	Sanierung bedeutet, die Bausubstanz wurde vollständig wiederhergestellt und in neuwertigen Zustand versetzt!
1.3.1. letzte Sanierung der Leitungswasser- und Heizungsinstallation	Wann: <input style="width: 100px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
1.3.2. letzte Sanierung der Elektroinstallation	Wann: <input style="width: 100px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
1.3.3. letzte Sanierung des Daches	Wann: <input style="width: 100px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilsanierung <input type="checkbox"/> Totalsanierung bei Teilsanierung weitere Angaben: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
1.3.4. sonstige Sanierungen	Wann: <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

Risikoerfassung Wohngebäudeversicherung / Seite 2/8

<p>1.4. Heizung</p>	<p><input type="checkbox"/> Gas <input type="checkbox"/> Strom <input type="checkbox"/> Holz <input type="checkbox"/> Erdwärme  <input type="checkbox"/> Öl (Öltank <input type="text"/> Liter)  <input type="checkbox"/> oberirdisch <input type="checkbox"/> unterirdisch  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>
<p>1.5. Gebäudebeschreibung  - Art der gewerblichen Nutzung bei Gefahrerhöhungen ergänzen -</p>	<p><input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus  <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus  <input type="checkbox"/> Wochenend-/ Ferienhaus  <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus  <input type="checkbox"/> sonstige <input type="text"/></p>
<p>1.6. Anzahl Einheiten  - entfällt bei Einfamilienhaus -</p>	<p><input type="text"/> Wohneinheiten  <input type="text"/> Gewerbeeinheiten  Art: <input type="text"/></p>
<p><b>2. Bauausführungen und Ausstattung</b></p>	
<p>2.1. Ausstattungsstandard</p>	<p><input type="checkbox"/> einfach <input type="checkbox"/> normal (gut) <input type="checkbox"/> gehoben <input type="checkbox"/> luxuriös</p>
<p>2.2. Bauartklasse</p>	<p><input type="checkbox"/> Bauartklasse I (Wände massiv, Dachung hart)  <input type="checkbox"/> abweichende Bauart (z.B. Holz, Schieferdach usw.) bitte beschreiben:  <input type="text"/>  <input type="checkbox"/> Fertighaus  FH-Gruppe <input type="text"/>  FH-Widerstand <input type="text"/></p>
<p>2.2.1. Feuerwiderstandsklasse</p>	<p><input type="checkbox"/> F 30 <input type="checkbox"/> F 60 <input type="checkbox"/> F 90</p>
<p>2.3. Dach</p>	<p><input type="checkbox"/> Standard: Ziegel  <input type="checkbox"/> Naturschieferdach  <input type="checkbox"/> Kupferdach  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>
<p>2.4. Außenwände</p>	<p><input type="checkbox"/> Standard: Mauerwerk, Putz, Verkleidung oder Verblendsteine  <input type="checkbox"/> Naturstein <input type="checkbox"/> Keramik  <input type="checkbox"/> Kunststeinverkleidung <input type="checkbox"/> Handstrichklinker  <input type="checkbox"/> Holzverkleidung (ca. <input type="text"/> % der Gesamtfläche)  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>
<p>2.5. Decken/Wände</p>	<p><input type="checkbox"/> Standard: Mauerwerk, Putz, Verkleidung oder Verblendsteine  <input type="checkbox"/> Stuckarbeiten  <input type="checkbox"/> Edelholzverkleidungen  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>
<p>2.6. Fußböden</p>	<p><input type="checkbox"/> Standard: Parkett, Teppich, Fliesen  <input type="checkbox"/> Naturstein  <input type="checkbox"/> Parkett oder Teppich in hochwertiger Qualität  <input type="checkbox"/> PVC auf Estrich  <input type="checkbox"/> <input type="text"/></p>

2.7. Fenster	<input type="checkbox"/> Standard: Doppelfenster oder Isolierverglasung <input type="checkbox"/> Leichtmetallfenster <input type="checkbox"/> Holzsprossenfenster <input type="checkbox"/> Einfaches Fensterglas <input type="checkbox"/> <input type="text"/>																																																																								
2.8. Türen	<input type="checkbox"/> Standard: Holz, Glas, Plastik <input type="checkbox"/> Edelholz																																																																								
2.9. Sanitär	<input type="checkbox"/> Standard: Naßräume vorhanden, gefliest <input type="checkbox"/> Hochwertige sanitäre Einrichtungen <input type="checkbox"/> ohne Bad/Dusche <input type="checkbox"/> <input type="text"/>																																																																								
2.10. Heizung	<input type="checkbox"/> Standard: Zentralheizung und zentrale Wasserversorgung <input type="checkbox"/> Wärmepumpen <input type="checkbox"/> Solaranlagen <input type="checkbox"/> Fußbodenheizung <input type="checkbox"/> Deckenheizung <input type="checkbox"/> Ofenheizung <input type="checkbox"/> <input type="text"/>																																																																								
2.11. Besondere Gebäudebestandteile	<table border="0"> <tr><td><input type="checkbox"/> Kachelofen</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Terrasse</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Schwimmbad</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Sauna</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Whirlpool</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Sprinkleranlage</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Klimaanlage</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Einbaumöbel</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Einbauküche</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Wintergarten</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Alarmanlage</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Regenzisterne</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Wärmepumpe</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Solaranlage</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Fotovoltaikanlage ( <input type="text"/> kWp)</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Fußbodenheizung ( <input type="text"/> qm)</td><td><input type="text"/></td><td>€ in Jahr</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/> Regenwasserrohre innerhalb des Gebäudes</td><td colspan="3"><input type="text"/></td></tr> <tr><td><input type="checkbox"/></td><td colspan="3"><input type="text"/></td></tr> </table>	<input type="checkbox"/> Kachelofen	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Terrasse	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Schwimmbad	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sauna	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Whirlpool	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sprinkleranlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Klimaanlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Einbaumöbel	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Einbauküche	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Wintergarten	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Alarmanlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Regenzisterne	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Wärmepumpe	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Solaranlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Fotovoltaikanlage ( <input type="text"/> kWp)	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Fußbodenheizung ( <input type="text"/> qm)	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Regenwasserrohre innerhalb des Gebäudes	<input type="text"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> Kachelofen	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Terrasse	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Schwimmbad	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Sauna	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Whirlpool	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Sprinkleranlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Klimaanlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Einbaumöbel	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Einbauküche	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Wintergarten	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Alarmanlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Regenzisterne	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Wärmepumpe	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Solaranlage	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Fotovoltaikanlage ( <input type="text"/> kWp)	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Fußbodenheizung ( <input type="text"/> qm)	<input type="text"/>	€ in Jahr	<input type="text"/>																																																																						
<input type="checkbox"/> Regenwasserrohre innerhalb des Gebäudes	<input type="text"/>																																																																								
<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>																																																																								
<b>3. Wohnflächenermittlung</b>	<p>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</p>																																																																								
3.1. Erdgeschoss	<input type="text"/> qm																																																																								
3.2. Obergeschoss (ohne Dachgeschoss)	Anzahl: <input type="text"/> , je <input type="text"/> qm Wohnfläche bei unterschiedlichen Wohnflächen Gesamtfläche der Obergeschosse: <input type="text"/> qm																																																																								

3.3. Dachgeschoss	Dachform: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> mit Kniestock <input type="checkbox"/> ohne Kniestock <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut <input type="checkbox"/> voll ausgebaut ( <input type="text"/> qm) <input type="checkbox"/> teilweise ausgebaut ( <input type="text"/> qm)
3.4. Keller	<input type="checkbox"/> voll unterkellert <input type="checkbox"/> nicht unterkellert <input type="checkbox"/> teilunterkellert <input type="text"/> qm Gesamte Kellerfläche <input type="text"/> qm davon <input type="text"/> qm als Wohn- / Hobbyraum ausgebaut
3.5. Flächenaufteilung gesamt	<input type="text"/> qm Wohnfläche <input type="text"/> qm Gewerbefläche Bei Mehrfamilienhäusern, Flächen der einzelnen Einheiten: <input type="text"/>
<b>4. Nebengebäude und Grundstücksbestandteile</b>	
4.1. Nebengebäude	<input type="checkbox"/> keine vorhanden Anzahl - BKL <input type="text"/> - <input type="text"/> Einzelgaragen <input type="text"/> - <input type="text"/> Doppelgaragen <input type="text"/> - <input type="text"/> Carport <input type="text"/> - <input type="text"/> Gartenhaus / Schuppen <input type="text"/> Stellplätze in Tiefgarage weiterer Nebengebäude: <input type="text"/>
4.1.1. Nutzung der Nebengebäude	<input type="checkbox"/> ausschließlich privat <input type="checkbox"/> gewerblich (auch teilweise) <input type="checkbox"/> landwirtschaftlich
4.2. Zusätzliche Angaben zum Nebengebäude (Anzahl der Geschosse, Grundfläche in qm, erhöhte Feuergefahr, Fotovoltaik- oder Solaranlage, usw.)	<input type="text"/>
4.3. Sonstige Grundstücks- und Gebäudebestandteile z.B. Antennen (Parabolspiegel), Ständer, Fahnenmasten, Außenleuchten, elektrische Freileitungen, Schilder, Überdachungen, Briefkastenanlagen, usw.	<input type="checkbox"/> keine <input type="text"/>
4.4. Besondere Gefahrerhöhungen / zu berücksichtigende Gegebenheiten	<input type="checkbox"/> Keine <input type="checkbox"/> Denkmalschutz <input type="checkbox"/> Ensembleschutz <input type="checkbox"/> Gebäude unbewohnt <input type="checkbox"/> Betriebe innerhalb des Gebäudes oder weniger als 10 Meter entfernt <input type="checkbox"/> sichtbare Schäden oder Baumängel <input type="checkbox"/> Gewässer in unmittelbarer Nähe <input type="checkbox"/> asbestbelastetes Gebäude <input type="checkbox"/> <input type="text"/>



<p>7.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja,          Gesellschaft <input type="text"/>          Vers.Nr <input type="text"/>          Ablauf <input type="text"/>  <input type="checkbox"/> durchgehend in den letzten 5 Jahren  <input type="checkbox"/> für alle aktuell beantragten Gefahren  <b>Bestehender Versicherungsschutz</b>  <input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser  <input type="checkbox"/> Sturm / Hagel <input type="checkbox"/> Elementar  <input type="checkbox"/> unbenannte Gefahren / All-Risk  <input type="checkbox"/> Glasversicherung  <input type="checkbox"/> Mietnomadenversicherung  <input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch  <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer  <input type="checkbox"/> Versicherer</p>
<p>7.2. Anzahl und Höhe der Vorschäden - auch unversicherte - in den letzten 5 Jahren (Elementar 10 Jahre).          Bitte auch Schadenart und Zeitpunkt des letzten Schadens (MM/JJJJ) angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> keine  <input type="text"/></p>
<p><b>8. Gewünschter Versicherungsschutz</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Feuer <input type="checkbox"/> Leitungswasser <input type="checkbox"/> Sturm / Hagel  <input type="checkbox"/> Elementar <input type="checkbox"/> unbenannte Gefahren / All-Risk  <input type="checkbox"/> Glasversicherung</p>
<p>8.1. Gewünschter Versicherungsbeginn</p>	<p><input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/></p>
<p>8.2. Gewünschte Selbstbeteiligung</p>	<p><input type="checkbox"/> 250 €  <input type="checkbox"/> 500 €  <input type="checkbox"/> 1.000 €  <input type="checkbox"/> sonstige: <input type="text"/> €</p>
<p>8.3. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart</p>	<p><input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift  <input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich</p>
<p><b>9. Risikofragen</b></p>	
<p>9.1. Ist das Gebäude aus sonstigen Gründen mehr als 90 Tage im Jahr unbewohnt oder ist mehr als 50 % der Gebäudefläche ungenutzt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - bitte kurze Erklärung  <input type="text"/></p>
<p>9.2. Gibt es reparaturbedürftige Gebäude- oder Grundstücksbestandteile (insbesondere Dächer und wasserführende Anlagen)?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - bitte genaue Erklärung  <input type="text"/></p>
<p>9.3. Befinden sich innerhalb von 10 Metern feuergefährliche Betriebe oder Lager bzw. Gebäude mit weicher Dachung?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja - welche?  <input type="text"/></p>



**12. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung**

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefahrerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.

Wird die Anzeigepflicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt, hat der Versicherer das Recht, den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Anzeigepflichtverletzung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.

Sie gestatten, dass die erfassten Daten nebst etwaigen Anlagen mittels unverschlüsselter E-Mail - auch über Dienstleister - an Versicherungsunternehmen zur Prüfung und Angebotserstellung weitergeleitet werden.

\_\_\_\_\_  
 Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers

\_\_\_\_\_  
 Datum, Unterschrift des Kunden

**Interne Notizen**

Mitarbeiter: \_\_\_\_\_  
 Datum : \_\_\_\_\_  
 Uhrzeit: von \_\_\_\_\_ bis \_\_\_\_\_

- telefonische Erfassung  schriftliche Kundenangaben
- persönliche Besprechung
- im Maklerbüro  beim Kunden
- \_\_\_\_\_