

Vor einer Woche haben Sie **Michelle Musterfrau** per Videotelefonie getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Gesundheit fördern, Krankheit und Pflege absichern**“ vorzubereiten.

In diesem Gespräch hat Frau Musterfrau den Gesprächsanlass für heute sowie ihre Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

| Gesprächsanlass |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau hat vor kurzem den Arbeitgeber gewechselt. Im Einstellungsverfahren wurde sie von ihrem neuen Arbeitgeber darauf aufmerksam gemacht, dass sie sich privat kranken(voll)versichern könne. ▪ Frau Musterfrau ist zwar zunächst in ihrer bisherigen Krankenkasse (DAK-Gesundheit) geblieben, kann sich aber einen „Wechsel in die Private“ durchaus vorstellen. |
| Ziele und Wünsche |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau möchte eine gute Lösung für ihre persönliche Situation, aber auch für alle anderen Familienmitglieder. ▪ Ihre gesamte Familie soll bei „schwerwiegenden Krankheits- oder gar Pflegefällen“ auf die bestmögliche medizinische Versorgung zurückgreifen können. ▪ Die Absicherung von „Kleinigkeiten“ sind Frau Musterfrau für sich und ihre Familie nicht so wichtig. |

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Michelle Musterfrau erfahren:

| Ihre Gesprächspartnerin heute | |
|---|---|
| Vor- und Nachname | Michelle Musterfrau |
| Bestandskunde | Schon Bestandskundin bei Ihnen – und zwar mit einer Kfz-Versicherung und einer Auslandsreise-Krankenvers. |
| Geburtsdatum | 21.05.1990 |
| Anschrift | Beispielstraße 45, 12345 Musterdorf |
| Wohnsituation | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Reihenhaus ▪ Wohneigentum seit 01.08.2021 |
| Kommunikationsdaten | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Telefon 0160 1234567 ▪ E-Mail michelle.musterfrau@domain.de |
| Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber | <ul style="list-style-type: none"> ▪ IT-Spezialistin ▪ Angestellte ▪ Intel (seit 01.01.2025) |
| Berufliche Perspektiven | Vor kurzem bei Intel als Abteilungsleiterin begonnen - keine weitere Veränderung in absehbarer Zeit |
| Hobbys | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Familienleben ▪ Tanzen in einer Formation (Standard-Tanz) ▪ Reisen im In- und Ausland |
| Einkommen brutto mtl. | 5.400 € |

| | |
|----------------------|------------------|
| Einkommen netto mtl. | 3.730 € |
| Anzahl Gehälter | 14 |
| Sonstige Einnahmen | Kindergeld 250 € |

| Familiensituation | |
|---|---|
| Familienstand (ggf. seit) | Verheiratet seit über 4 Jahren |
| Anzahl Kinder | 1 |
| Ehepartner | |
| Vor- und Nachname | Leon Musterfrau |
| Geburtsdatum | 17.12.1989 |
| Anschrift | s.o. |
| Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kaufmann für Büromanagement ▪ Angestellt (halbtags beschäftigt) ▪ Intel |
| Berufliche Perspektiven | Bis auf weiteres keine Veränderungen geplant |
| Hobbys | Analog der Ehefrau |
| Einkommen brutto mtl. | 1.900 € |
| Einkommen netto mtl. | 1.170 € |
| Anzahl Gehälter | 12 |
| Kind 1 | |
| Vor- und Nachname | Marius Musterfrau |
| Geburtsdatum | 14.12.2021 |
| Anschrift | s.o. |
| Kindergarten/ Schule/ Studium | Kindergarten seit ½ Jahr |

| Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc. | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|
| Versicherungen bei Ihnen im Bestand | | | |
| Versicherungsart | VN/ VP | Leistungsart und -höhe | Sonstige Angaben |
| Kfz-Versicherung | Michelle (VN) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kfz-Haftpflicht mit Schutzbrief ▪ Vollkasko mit 300 € SB ▪ Teilkasko mit 150 € SB | <ul style="list-style-type: none"> ▪ VW Passat, 6 Jahre alt |
| Auslandsreise-Krankenversicherung | Michelle (VN) Gesamte Familie (VP) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Privat-Patient im Ausland“ ▪ Medizinisch notwendiger | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Jahresvertrag mit automatischer jährlicher Verlängerung |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | | Rücktransport in die Heimat <ul style="list-style-type: none"> ▪ Für Auslandsreisen bis zu je 2 Monaten Dauer | |
| Versicherungen bei anderen Unternehmen | | | |
| Krankenversicherung | Michelle (Mitglied und VP) Marius (VP) | „übliche Leistungen“ einer Krankenkasse | <ul style="list-style-type: none"> ▪ DAK-Gesundheit ▪ Marius ist kostenlos mitversichert |
| Krankenversicherung | Leon (Mitglied und VP) | „übliche Leistungen“ einer Krankenkasse | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Barmer Ersatzkasse |
| Privat-Haftpflichtversicherung | Michelle (VN) Gesamte Familie (VP) | Deckungssumme 10 Mio. € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden | - |
| „Paket fürs Haus“ (Wohngebäude- und Hausratversicherung) | Michelle (VN) | Keine weiteren Details bekannt | - |
| Betriebliche Altersversorgung | Michelle (VN und VP) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 € im Alter (ab 65) ▪ 300 € bei BU (Ende Leistungsdauer = Alter 65) | - |
| Bestehendes Vermögen | | | |
| Sparguthaben | „Notgroschen“ in Höhe von 10.000 € | | |
| Bestehende Kredite/Darlehn | | | |
| Grundsulddarlehen | 150.000 € - getilgt am 31.07.2051 | | |

Heute treffen Sie Michelle Musterfrau in Ihrem Büro.

Sämtliche Informationspflichten (nach § 15 VersVermV) sowie Aufklärungspflichten (insbesondere zu den Themen Datenschutz und Dokumentationspflicht) wurden von Ihnen bereits im Vorgespräch ausreichend erfüllt bzw. thematisiert.