

Vor einer Woche haben Sie **Marita Musterfrau** kurz in Ihrem Büro getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Wohnen und Wohneigentum 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 und Herr Beispielmann (nicht verheiratet) haben zusammen ein Haus gekauft. Noch leben die beiden in getrennten Wohnungen. Sie wollen in 6 Monaten in das Haus einziehen. ▪ Ein befreundetes Ehepaar hat den beiden empfohlen, sich in Versicherungsfragen beraten zu lassen und Anpassungen aufgrund der nun bald neuen Situation vorzunehmen.
Ziele und Wünsche
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau möchte ihr Hab und Gut ausreichend geschützt wissen. Sie hat Angst vor finanziellen Verlusten nach einem Schadenfall. ▪ Ebenso möchte Frau Musterfrau auf der sicheren Seite sein, wenn sie einmal im Zusammenhang mit dem gerade gekauften Eigenheim einen Schaden verursacht hat oder zu Unrecht von anderen beschuldigt wird.

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Frau Musterfrau erfahren:

Ihre Gesprächspartnerin heute	
Vor- und Nachname	Marita Musterfrau
Bestandskunde	Schon Bestandskundin bei Ihnen – und zwar mit einer Hausratversicherung
Geburtsdatum	13.01.1993
Anschrift	Wasserstraße 15, 12345 Beispielstadt
Aktuelle Wohnsituation	Mietwohnung (60 m ²)
Zukünftige Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ In 6 Monaten Umzug in eigenes Haus (gehört ihr zu 50 %) ▪ Adresse: Kirchstr. 15, 12345 Beispielstadt ▪ Freistehendes Einfamilienhaus (Baujahr: 2002) ▪ Wohnfläche: 120 m² ▪ Photovoltaik-Anlage auf dem Dach ▪ Luft-Wärmepumpe als Heizungsanlage
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Telefon 0150 654321 ▪ E-Mail marita.musterfrau@domain.de
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verwaltungsfachangestellte ▪ Angestellte ▪ Stadt Beispielstadt
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wandern in den Bergen ▪ Fahrrad fahren

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Segeln im In- und Ausland ▪ Hund „Möther“
--	--

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Ledig (aber „in festen Händen“) seit 6 Jahren
Anzahl Kinder	Keine
Partner	
Vor- und Nachname	Mario Beispielmann
Geburtsdatum	31.01.1990
Anschrift	Beethovenring 23, 12345 Beispielstadt
Aktuelle Wohnsituation	Mietwohnung (70 m ²)
Zukünftige Wohnsituation	Analog zu Frau Musterfrau – ihm gehört das Haus ebenfalls zu 50 %
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Koch ▪ Angestellter ▪ Restaurant „alte Schule“ in Beispielstadt
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wandern in den Bergen ▪ Fahrrad fahren ▪ Segeln im In- und Ausland ▪ Aquarium

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Hausratversicherung	Marita (VN)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 39.000 € Versicherungssumme ▪ Fahrraddiebstahl 2.000 € 	-
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Privathaftpflicht- inkl. Tierhalterhaftpflichtversicherung	Marita (VN und VP)	▪ 5.000.000 € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden	-
Privathaftpflichtversicherung	Mario (VN und VP)	▪ 2.000.000 € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden	-
Sonstige relevante Angaben			
Grundsulddarlehn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 150.000 € für das Einfamilienhaus ▪ Laufzeit = ca. 30 Jahre 		

Heute treffen Sie Frau Musterfrau bei ihr zu Hause.

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