

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

VKF Finanz GmbH
Mackenstedter Str. 24 • 28816 Stuhr
Tel.: 04206 - 445 97 20
Fax: 04206 - 445 97 25
info@vkf-finanz.de
http://www.vkf-finanz.de

Persönlicher Ansprechpartner:

Allgemein:	Hinweis: Bitte in jedem Fall Sterbeurkunde einreichen!
Wer ist verstorben?	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Ehepartner <input type="checkbox"/> (Groß-)Elternteil <input type="checkbox"/> Geschwister <input type="checkbox"/> Bekannter <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
Datum des Todestages?	<input type="text"/>
Todesursache	<input type="checkbox"/> natürlicher Tod <input type="checkbox"/> Unfall <input type="checkbox"/> <input type="text"/>
Wer ist künftig direkter Ansprechpartner? <input type="checkbox"/> Maklervertrag liegt vor <input type="checkbox"/> Maklervertrag neu abgeschlossen	<input type="text"/> Legitimiert durch: <input type="checkbox"/> Vorlage Testament <input type="checkbox"/> Vorlage Erbschein <input type="checkbox"/> Bankvollmacht <input type="checkbox"/> Sterbeurkunde <input type="checkbox"/> andere: <input type="text"/>
Versicherungen:	
<input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung Hinweis: Sofortige Meldung an den Versicherer (Sterbeurkunde einreichen!)	<input type="text"/>
Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden? Hinweis: Der Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden, sofern es sich um eine verbundene Risikolebensversicherung handelt.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , wer soll bezugsberechtigt sein? <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Lebens- und Rentenversicherung Hinweis: Sofortige Meldung an den Versicherer (Sterbeurkunde einreichen!)	<input type="text"/>

Checkliste Todesfall / Seite 2/4

<p>Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, wer soll bezugsberechtigt sein?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen steuerbegünstigte Versicherungen hinsichtlich der geänderten steuerlichen Veranlagung überprüft werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>Soll eine grundsätzliche Überprüfung des Vorsorgeziels erfolgen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p><input type="checkbox"/> Pflegeversicherung Hinweis: Sofortige Meldung beim Versicherer sofern eine Todesfallleistung eingeschlossen ist.</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> Bausparen und Investment</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen Bausparkassen und andere Investmenthäuser über den Todesfall informiert werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p><input type="checkbox"/> Unfallversicherung Hinweis: Sofortige Meldung beim Versicherer sofern Todesfallleistung eingeschlossen und Unfall Todesursache war. Sofern neben dem Verstorbenen weitere Personen im Vertrag versichert sind, prüfen ob Vertrag weitergeführt werden soll.</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen die Bezugsrechte für die Todesfallleistung neu geregelt werden? Hinweis: Der Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden, sofern dieser mitversicherte Person ist. Wenn ein Kind mitversicherte Person ist, kann Vertrag bis zur Volljährigkeit des Kindes beitragsfrei weitergeführt werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, wer soll bezugsberechtigt sein?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p><input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen nicht übernommen werden</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen Ihre bestehenden Berufsunfähigkeitsversicherungen hinsichtlich der bestehenden Rentenhöhe und des aktuellen Bedarfs überprüft werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p><input type="checkbox"/> Krankenversicherung (inkl. Auslandskranken) Hinweis: Vertrag endet mit Tod des VN wenn er VP ist. Mitversicherte Familienmitglieder können Vertrag fortführen (Meldung muss i.d.R. innerhalb 2 Monate erfolgen).</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>

Checkliste Todesfall / Seite 3/4

<input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung Hinweis: Vertrag geht generell auf die Erben über. Je nach Konstellation ist Übernahme des SFR zu prüfen. Evtl. Jahreskilometerfahrleistung anpassen.	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<input type="checkbox"/> Hausratversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden. Nur eine vollständige Auflösung des Hausrates ermöglicht ein a.o. Kündigungsrecht (wg. Risikowegfall).	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
Soll die Versicherungssumme neu angepasst werden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Erhöhung / Reduzierung auf <input style="width: 50px;" type="text"/> € gewünscht.
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherung Hinweis: Eine bestehende Gebäudeversicherung geht mit Eintragung in das Grundbuch mit allen Rechten und Pflichten auf den Erwerber (Erben) über. Der Erwerber hat a.o. Kündigungsrecht innerhalb eines Monats nach Kenntnis.	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<input type="checkbox"/> Privathaftpflichtversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden (Zahlung des nächsten Beitrages ist regelmäßig ausreichend). Evtl. Umstellung auf Single-Tarif.	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
Umstellung auf Single-Tarif gewünscht? Hinweis: Nicht sinnvoll, wenn weitere Personen mitversichert sind (Kinder).	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
<input type="checkbox"/> Tierhalterhaftpflichtversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden.	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
Behalten Sie das versicherte Tier?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn nein , soll Vertrag gekündigt werden wg. Risikowegfall? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
<input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung Hinweis: Eine zusätzliche Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung ist nur nötig, wenn die bisherige Wohnung künftig vermietet wird. Ggf. "Checkliste Umzug nutzen"!	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
Abschluss einer Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung gewünscht? Hinweis: Prüfung der PHV, ob dort evtl. bereits Versicherungsschutz für nicht selbstgenutzte Immobilien besteht.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung Hinweis: Vertrag kann vom Hinterbliebenen übernommen werden.	<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>

Umstellung auf Singletarif gewünscht?

Hinweis: Nicht, wenn weitere Personen mitversichert sind (Kinder).

nein ja

Unterschrift:

Datum, Name