

Auswirkungen auf Ihre Versicherungen und Ihre Finanzen

Urlaub

Kunde / Interessent: _____

Risikoabsicherung

Haftungsrisiken

Haftungsrisiken bergen immer ein enormes Schadenpotential. Sie sind daher vorrangig und umfassend abzusichern. Es sollte überprüft werden, ob sich der bestehende Versicherungsschutz auf das Urlaubsziel erstreckt (Geltungsbereich z. B. in der Kfz- und Tierhalter-Haftpflichtversicherung). Im Urlaub können zusätzliche Haftungsrisiken aus der Anmietung von Fahrzeugen, Hotelzimmern oder Ferienwohnungen/ -häusern entstehen. Haftungsrisiken sollten unbedingt besprochen, erfasst und abgesichert werden.

Übernahme Krankheitskosten

Eine Überprüfung, ob Versicherungsschutz für das Urlaubsziel und die Urlaubsdauer gegeben ist, ist anzuraten (örtlicher und zeitlicher Geltungsbereich der gesetzlichen und privaten Krankenversicherung). Bei schwerer Erkrankung kann ein Rücktransport erforderlich werden. Daher sollte über eine Auslandsreisekrankenversicherung gesprochen werden.

Krankheits- oder unfallbedingte Einkommensausfälle

Es sollte überprüft werden, ob Versicherungsschutz für das Urlaubsziel und -dauer gegeben ist (örtlicher und zeitlicher Geltungsbereich).

Todesfallrisiko

Bei Tod am Urlaubsort entstehen Kosten für die Rückführung.

Sachwertrisiken

Eine Überprüfung, ob Versicherungsschutz für das Urlaubsziel und die Urlaubsdauer gegeben ist, ist anzuraten (örtlicher und zeitlicher Geltungsbereich; z. B. Kfz-Kaskoversicherung, Hausrat-Außenversicherung). Versicherer bieten den Abschluss einer zusätzlichen Reisegepäckversicherung an. Auf Sicherungsvorschriften in bestehenden Sachversicherungen sollte hingewiesen werden (z. B. Entleeren von Wasserhähnen).

Sonstige Risiken

Durch das Nichtantreten oder den Abbruch einer Reise können Kosten entstehen. Hierfür wird generell Versicherungsschutz angeboten. Es ist empfehlenswert zu überprüfen, ob Versicherungsschutz in der Rechtsschutzversicherung für das Urlaubsziel und die Urlaubsdauer gegeben ist.

Vermögensaufbau

Kurzfristige Verbindlichkeiten (< 1 Jahr)

Ein Urlaub kostet Geld. Sofern hierfür kurzfristige Verbindlichkeiten aufgenommen wurden, sollten diese schnellstmöglich zurückgeführt werden.

Kurzfristige Anlagen (< 1 Jahr)

Wurden für den Urlaub kurzfristige Anlagen aufgelöst, ist zu empfehlen, den Liquiditätspuffer wieder aufzufüllen. Generell sollten 2-3 Monatsgehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch verfügbar und nicht längerfristig gebunden sein.

Auswirkungen auf Ihre Versicherungen und Ihre Finanzen

Urlaub

Ist eine Beratung zur Risikoabsicherung gewünscht?

Beratung gewünscht?

Ja, zu

Haftungsrisiken

Übernahme Krankheitskosten

Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle

Todesfallrisiko

Sachwertrisiken

Sonstige Risiken

Ja, aber **später** zu

Haftungsrisiken, möglichst bis _____

Übernahme Krankheitskosten, möglichst bis _____

Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle, möglichst bis _____

Todesfallrisiko, möglichst bis _____

Sachwertrisiken, möglichst bis _____

Sonstige Risiken, möglichst bis _____

Nein, keine Beratung gewünscht zu

Haftungsrisiken, weil _____

Übernahme Krankheitskosten, weil _____

Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle, weil _____

Todesfallrisiko, weil _____

Sachwertrisiken, weil _____

Sonstige Risiken, weil _____

Sonstiges & Termindetails

Anmerkungen

Gesprächspartner und weitere Anwesende

Beratungsort und Datum

Unterschrift(en) von Person 1 und Person 2, wenn vorhanden oder ggf. des bzw. der gesetzl. Vertreter(s)

Stempel / Unterschrift Makler