

## Checkliste zur privaten Krankenversicherung

Nimm diese Checkliste in den Termin mit Deinem Makler. Die Liste enthält wichtige Punkte, über die Du mit dem Makler sprechen solltest. Notiere unter jedem Punkt, worüber ihr gesprochen habt. Am besten machst Du das während des Gesprächs oder gleich danach.

Im Anschluss bittest Du Deinen Makler, die Liste gemeinsam mit Dir durchzugehen. Frag nach, wenn Dir bestimmte Punkte unklar waren oder der Makler Dich dazu nicht beraten hat. Auf der letzten Seite könnt ihr beide unterschreiben, wenn alle Punkte besprochen wurden und Du alles richtig verstanden hast. **Dieses Dokument ersetzt nicht das gesetzlich vorgeschriebene Beratungsprotokoll des Versicherungsmaklers.**

Bitte ausfüllen:

Name des Kunden:	
Adresse des Kunden:	
Name des Beraters:	
Adresse des Beraters:	
Datum der Beratung:	
Ort der Beratung:	

## 1. Beratung zum Gesundheitszustand

	Ja	Nein
Hat Dir der Makler einen Gesundheitsfragebogen ausgehändigt?		
<i>Deine Notizen:</i>		
Hat er Dir empfohlen, ärztliche Unterlagen mindestens der letzten fünf Jahre einzuholen?		
Hat der Makler mit Dir Deine Angaben im Gesundheitsfragebogen besprochen?		
Wurde über die Möglichkeit und die Vorteile einer anonymen Risikovorabfrage aufgeklärt? Und hat der Makler eine solche auch durchgeführt? Wenn nein, mit welcher Begründung?		

Hat er Dich darüber aufgeklärt, dass falsche oder fehlende Angaben zu einem Rücktritt oder einer Leistungsverweigerung des Versicherers führen kann?		

## 2. Befragung zu wirtschaftlichen Verhältnissen

	Ja	Nein
Hat der Makler mit Dir Deine jetzige und zukünftige berufliche Situation besprochen?		
Hat er mit Dir über Dein Einkommen bzw. Deine Einkünfte gesprochen?		
Hat Dich der Makler gefragt, ob Vermögen oder Erbe vorhanden ist oder zukünftig eintreten wird?		

Hat er Dich zu Deiner familiären Situation und einer möglichen Familienplanung befragt?		
Hat er mit Dir eine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung gemacht und so ermittelt, welche Beiträge Du Dir voraussichtlich auf Dauer leisten kannst?		

### 3. Allgemeine Hinweise zur PKV

	Ja	Nein
Hat Dich der Makler über die Unterschiede zwischen gesetzlicher und privater Versicherung aufgeklärt, z.B. Solidarsystem vs. Äquivalenzprinzip?		
Hat Dir der Makler die Vorteile einer PKV erklärt, z.B. Zugang zu Spitzenmedizin, in jungen Jahren oft günstigere Beiträge, schnellere Arzttermine etc.?		

Hat Dir der Makler die Nachteile einer PKV erklärt, z.B. steigende Beiträge, keine kostenfreie Familienversicherung, Wechsel zurück in die GKV unter erschwerten Bedingungen etc.?		
Hat der Makler eine Empfehlung für eine PKV oder GKV ausgesprochen? Was sind die Gründe für seine Empfehlung?		

## 4. Die Versicherer und Tarife

	Ja	Nein
Hast Du Dir die von Finanztip zur Verfügung gestellte Leistungsübersicht angeschaut und die für Dich wichtigen Leistungen notiert?		
Hast Du mit dem Makler über Deine Leistungswünsche und Bedürfnisse gesprochen?		

<p>Hat Dir der Makler eine Übersicht mit mehreren möglichen Versicherern und Tarifen zusammengestellt?</p>		
<p>Hat der Makler mit Dir gemeinsam erörtert, welcher der vorgeschlagenen Tarife und Versicherer am besten zu Deiner Situation passt? Habt ihr Pro und Contra der einzelnen Tarife besprochen?</p>		
<p>Hast Du in der Leistungsübersicht von Finanztip notiert, ob der empfohlene Tarif die von Dir gewünschten Leistungen enthält?</p>		
<p>Hat der Makler in der Tarifübersicht die Höhe der vereinbarten Provision bei Vermittlung eines Vertrags offengelegt? <b>Wichtig:</b> Fällt Dir auf, dass Dir der Versicherer den Tarif mit der höchsten Provision empfiehlt, dann sprich ihn darauf an und lasse Dir nochmal erklären, warum er gerade diesen Tarif für Dich empfiehlt.</p>		

## 5. Bewertung bei Finanztip

	Ja	Nein
Hat Dich der Makler auf die Möglichkeit hingewiesen, dass Du Finanztip von Deinen Erfahrungen mit der PKV-Beratung berichten kannst?		
<p>Wichtig: Erzähle uns gerne von Deinen Erfahrungen in der PKV-Beratung unter der E-Mail-Adresse: <b>pkv.feedback@finanztip.de</b> und beantworte folgende Fragen: Was hat Dir bei der Beratung gut gefallen? Was ist dir bei der Beratung negativ aufgefallen? Hat Dich der Makler zu allen Punkten in dieser Checkliste aufgeklärt?</p>		

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

### Erklärung des Maklers:

Der Makler bestätigt, dass er gemeinsam mit dem Kunden die vorliegende Checkliste und die zusätzlichen Angaben des Kunden besprochen hat. Außerdem erklärt er, dass die von dem Kunden getätigten Notizen im Wesentlichen den Inhalten entsprechen, die während der Beratung besprochen wurden. Etwaige Fragen und Unklarheiten in dieser Checkliste wurden gemeinsam erörtert und dem Kunden verständlich erklärt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Makler