

Versicherungs-Checkliste Österreich

Übersicht zur Prüfung bestehender Polizzen und wichtiger Unterlagen.

Wichtiger Hinweis: Die Vorlage dient als allgemeine Orientierung für Österreich. Bitte prüfen Sie Vertragsbedingungen, Fristen, individuelle Daten und aktuelle Vorgaben vor Verwendung. Bei Unsicherheit sollte eine persönliche Prüfung erfolgen.

1. Persönliche Daten / Haushalt

Name / Familie		Adresse	
Telefon / E-Mail		Beruf / Tätigkeit	

2. Bestehende Versicherungen prüfen

KFZ-Haftpflicht / Kasko	☐ ja / ☐ nein		Bonus-Malus, Selbstbehalt, Nutzung, Lenkerkreis
Haushalt	☐ ja / ☐ nein		Versicherungssumme, Fahrraddiebstahl, Glas, grobe Fahrlässigkeit
Eigenheim	☐ ja / ☐ nein		Gebäude, Sturm/Hagel, Leitungswasser, Nebengebäude
Privathaftpflicht	☐ ja / ☐ nein		Deckungssumme, Familie, Miete, Ausland
Rechtsschutz	☐ ja / ☐ nein		Wartezeiten, Bausteine, freie Anwaltswahl
Unfall	☐ ja / ☐ nein		Invalidität, Progression, Berufe/Hobbys
Berufsunfähigkeit	☐ ja / ☐ nein		Beruf, Laufzeit, Leistung, Gesundheitsfragen
Ableben / Kreditabsicherung	☐ ja / ☐ nein		Summe, Laufzeit, Begünstigte
Private Krankenversicherung	☐ ja / ☐ nein		Tarif, Selbstbehalt, Sonderklasse, Ambulant
Gewerbe / Betrieb	☐ ja / ☐ nein		Tätigkeit, Haftpflicht, Inhalt, Rechtsschutz

3. Änderungsbedarf

☐ Umzug / neue Adresse	☐ neues Fahrzeug
☐ Familienstand / Kind	☐ neuer Job / Selbstständigkeit
☐ Immobilie gekauft / verkauft	☐ Kredit aufgenommen
☐ Wertgegenstände / Fahrrad / E-Bike	☐ Gewerbe erweitert / Mitarbeiter aufgenommen

4. Unterlagen für die Prüfung

☐ Bestehende Polizzen	☐ Aktuelle Prämienvorschreibungen
☐ Schadenverlauf falls vorhanden	☐ Kündigungsfristen / Hauptfälligkeit
☐ Zulassungsschein bei KFZ	☐ Wohnfläche / Nutzfläche bei Haushalt/Eigenheim
☐ Einkommen/Beruf bei BU/Ableben	☐ Gewerbedaten bei Firmen

Ziel: mögliche Doppelversicherungen, Deckungslücken, veraltete Summen und unnötige Kosten erkennen.