

Vor einer Woche haben Sie **Michelle Musterfrau** per Videotelefonie getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Gesundheit fördern, Krankheit und Pflege 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 hat vor kurzem den Arbeitgeber gewechselt. Im Einstellungsverfahren wurde sie von ihrem neuen Arbeitgeber darauf aufmerksam gemacht, dass sie sich privat kranken(voll)versichern könne. ▪ Frau Musterfrau ist zwar zunächst in ihrer bisherigen Krankenkasse (DAK-Gesundheit) geblieben, kann sich aber einen „Wechsel in die Private“ durchaus vorstellen.
Ziele und Wünsche
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Frau Musterfrau möchte eine gute Lösung für ihre persönliche Situation, aber auch für alle anderen Familienmitglieder. ▪ Ihre gesamte Familie soll bei „schwerwiegenden Krankheits- oder gar Pflegefällen“ auf die bestmögliche medizinische Versorgung zurückgreifen können. ▪ Die Absicherung von „Kleinigkeiten“ sind Frau Musterfrau für sich und ihre Familie nicht so wichtig.

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Michelle Musterfrau erfahren:

Ihre Gesprächspartnerin heute	
Vor- und Nachname	Michelle Musterfrau
Bestandskunde	Schon Bestandskundin bei Ihnen – und zwar mit einer Kfz-Versicherung und einer Auslandsreise-Krankenvers.
Geburtsdatum	21.05.1990
Anschrift	Beispielstraße 45, 12345 Musterdorf
Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reihenhaus ▪ Wohneigentum seit 01.08.2021
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Telefon 0160 1234567 ▪ E-Mail michelle.musterfrau@domain.de
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ IT-Spezialistin ▪ Angestellte ▪ Intel (seit 01.01.2025)
Berufliche Perspektiven	Vor kurzem bei Intel als Abteilungsleiterin begonnen - keine weitere Veränderung in absehbarer Zeit
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Familienleben ▪ Tanzen in einer Formation (Standard-Tanz) ▪ Reisen im In- und Ausland
Einkommen brutto mtl.	5.400 €

Einkommen netto mtl.	3.730 €
Anzahl Gehälter	14
Sonstige Einnahmen	Kindergeld 250 €

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Verheiratet seit über 4 Jahren
Anzahl Kinder	1
Ehepartner	
Vor- und Nachname	Leon Musterfrau
Geburtsdatum	17.12.1989
Anschrift	s.o.
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kaufmann für Büromanagement ▪ Angestellt (halbtags beschäftigt) ▪ Intel
Berufliche Perspektiven	Bis auf weiteres keine Veränderungen geplant
Hobbys	Analog der Ehefrau
Einkommen brutto mtl.	1.900 €
Einkommen netto mtl.	1.170 €
Anzahl Gehälter	12
Kind 1	
Vor- und Nachname	Marius Musterfrau
Geburtsdatum	14.12.2021
Anschrift	s.o.
Kindergarten/ Schule/ Studium	Kindergarten seit ½ Jahr

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Kfz-Versicherung	Michelle (VN)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kfz-Haftpflicht mit Schutzbrief ▪ Vollkasko mit 300 € SB ▪ Teilkasko mit 150 € SB 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ VW Passat, 6 Jahre alt
Auslandsreise-Krankenversicherung	Michelle (VN) Gesamte Familie (VP)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Privat-Patient im Ausland“ ▪ Medizinisch notwendiger 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Jahresvertrag mit automatischer jährlicher Verlängerung

		Rücktransport in die Heimat <ul style="list-style-type: none"> ▪ Für Auslandsreisen bis zu je 2 Monaten Dauer 	
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Krankenversicherung	Michelle (Mitglied und VP) Marius (VP)	„übliche Leistungen“ einer Krankenkasse	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DAK-Gesundheit ▪ Marius ist kostenlos mitversichert
Krankenversicherung	Leon (Mitglied und VP)	„übliche Leistungen“ einer Krankenkasse	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Barmer Ersatzkasse
Privat-Haftpflichtversicherung	Michelle (VN) Gesamte Familie (VP)	Deckungssumme 10 Mio. € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden	-
„Paket fürs Haus“ (Wohngebäude- und Hausratversicherung)	Michelle (VN)	Keine weiteren Details bekannt	-
Betriebliche Altersversorgung	Michelle (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 € im Alter (ab 65) ▪ 300 € bei BU (Ende Leistungsdauer = Alter 65) 	-
Bestehendes Vermögen			
Sparguthaben	„Notgroschen“ in Höhe von 10.000 €		
Bestehende Kredite/Darlehn			
Grundsulddarlehen	150.000 € - getilgt am 31.07.2051		

Heute treffen Sie Michelle Musterfrau in Ihrem Büro.

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