

# Ablauf einer Einzelberatung

## 1. Schritt: Versicherungsaufnahme

*Durchsicht aller Policen und Eintrag in ein übersichtliches Formular. Ziel: Als Berater einen Gesamtüberblick über den gesamten Personen- und Sachversicherungsschutz erhalten. Durch schrittweises Vorgehen wird sichergestellt dass keine Versicherungen vergessen werden. Ein Vorgehen gemäss nachfolgender Gliederung erweist sich als sinnvoll.*

### 1.1 Angaben zu: Betrieb, Familie, Angestellte, Eltern oder Verwandte auf Betrieb, Selbständigerwerbend (Eigentümer oder Pächter) oder Arbeitnehmer usw.

Wenn (Voll- oder Teilzeit-) Arbeitnehmer dann:

- UVG-Versichert? BVG-Versichert? Krankentaggeld-Versicherung?
- Gesundheitszustand aller Familienmitglieder

### 1.2 Krankenkasse

- Grundversicherung Krankheit u. Unfall
- Zusatzversicherungen
- Taggeldversicherung Krankheit u. Unfall

### 1.3 Private Unfallversicherungen

- Kapital bei Unfalltod oder -invalidität
- Unfalltaggeld
- Spitalzusatz bei Unfall
- Freiwillige UVG-Versicherung, UVG-Ergänzungsversicherung
- usw.

### 1.4 Risiko- und Lebensversicherungen

- Reine Risikoversicherungen, gemischte Versicherungen, reine Sparversicherungen, 2b, 3a, 3b

### 1.5 Sach- und Vermögensversicherungen

- Haftpflicht und Kasko für Motorfahrzeuge
- Betriebs- und Privathaftpflichtversicherung
- Haftpflicht Sonderrisiken, Grundstücke (nicht landw. genutzt)
- Feuer- und. Elementarschaden landw. Inventar
- Feuer- und. Elementarschaden Hausrat
- Feuer- und. Elementarschaden Gebäude (öffentlich oder privat)
- Viehversicherung
- Hagelversicherung
- Div. (Rechtsschutzversicherungen usw.)

1.6 Leistungen der staatlichen Sozialvers. Berechnen/Schätzen

## 2. Schritt: Versicherungsanalyse:

*Analyse der Versicherungssituation und Aufzeigen der bestehenden Mängel*

## 3. Schritt: Verbesserungsvorschläge:

*Ausarbeiten von schriftlichen Verbesserungsvorschlägen*

## 4. Schritt: Vorschläge realisieren:

*Nach dem Beratungsgespräch: Kontaktnahme des Landwirtes mit den betreffenden Versicherungsvertretern und Abändern der Policen.*