

Fragebogen

PKV-Tarifoptimierung nach § 204 VVG

Mit Ihren Angaben prüfe ich, ob ein Wechsel in einen anderen Tarif Ihres Versicherers für Sie sinnvoll ist. Das dauert etwa 15 Minuten. Was Sie nicht wissen, lassen Sie frei – vieles ergibt sich aus Ihren Unterlagen. Ihre Ersteinschätzung ist kostenfrei.

So geht es: Fragebogen und Unterlagen bitte per E-Mail an info@juergens.legal. Originale nur, wenn ich darum bitte, per Post. Bei Fragen: 030 890 696 790.

1 Ihre Angaben

Vorname	Nachname	Geburtsdatum
Telefon	E-Mail	

Beruflicher Status

- | | | |
|--|--|-------------------------------------|
| ☐ Angestellt | ☐ Selbstständig / Freiberuflich | ☐ Rentner/in |
| ☐ Beamter / Pensionär, Beihilfesatz % | ☐ Sonstiges | |

Wer ist in Ihrem Vertrag versichert?

- | | |
|----------------------------------|---|
| ☐ Nur ich | ☐ Ich und weitere Personen, Anzahl: <input type="text"/> |
|----------------------------------|---|

2 Ihr Versicherungsverlauf

Der wichtigste Teil: Der Verlauf zeigt, welche Rechte Sie erworben haben und welche Wege noch offen sind.

Waren Sie früher gesetzlich krankenversichert?

- | | |
|-------------------------------|--|
| ☐ Nein | ☐ Ja, Zeitraum: <input type="text"/> bei <input type="text"/> |
|-------------------------------|--|

Waren Sie vor Ihrem jetzigen Vertrag bei einem anderen privaten Krankenversicherer?

- | | |
|-------------------------------|--|
| ☐ Nein | ☐ Ja, und zwar: |
|-------------------------------|--|

Zeitraum (von – bis)	Gesellschaft	Tarif(e)	Grund für den Wechsel

Versicherer heute	Dort versichert seit (Datum)	Versicherungsschein-Nr.

Haben Sie bei Ihrem jetzigen Versicherer schon einmal den Tarif gewechselt?

- | | |
|-------------------------------|---|
| ☐ Nein | ☐ Ja, wann und wie: <input type="text"/> |
|-------------------------------|---|

Hat schon einmal ein Dienstleister Ihren Tarif optimiert (Makler, Tarifwechsel-Dienst, Berater)?

- | | | |
|-------------------------------|---|--|
| ☐ Nein | ☐ Ja, Vereinbarung beendet | ☐ Ja, Vereinbarung läuft noch |
|-------------------------------|---|--|

Falls ja: wer, wann, mit welchem Ergebnis?

Sind oder waren Sie im Standard-, Basis- oder Notlagentarif, oder gibt es Beitragsrückstände?

- | | |
|-------------------------------|---|
| ☐ Nein | ☐ Ja: <input type="text"/> |
|-------------------------------|---|

3 Ihr aktueller Vertrag

Die Angaben stehen im Versicherungsschein und im letzten Erhöhungsschreiben.

Tarifbezeichnung(en) laut Versicherungsschein

Monatsbeitrag gesamt (€)

davon Zuschuss AG / Beihilfe (€)

Selbstbehalt pro Jahr (€)

Krankentagegeld (€/Tag)

Letzte Beitragserhöhung wirksam ab

Beitrag vorher (€)

Beitrag nachher (€)

Bestehen Risikozuschläge oder Leistungsausschlüsse?

☐ Nein

☐ Ja

☐ Weiß nicht

Hat Ihr Versicherer Ihnen schon Alternativtarife genannt, z. B. im Erhöhungsschreiben?

☐ Ja

☐ Nein

☐ Weiß nicht

4 Ihre Ziele

Was möchten Sie erreichen? (mehrere Antworten möglich)

☐ Beitrag senken, Leistungen möglichst halten

☐ Beitrag deutlich senken, Verzicht akzeptabel

☐ Beitrag im Ruhestand planbar machen

☐ Leistungen verbessern

☐ Standard- oder Basistarif prüfen

☐ Erst einmal wissen, was möglich ist

Höchster Monatsbeitrag, den Sie anstreben (€)

Höchster Selbstbehalt pro Jahr, den Sie tragen können (€)

Worauf könnten Sie verzichten?

☐ Ein-/Zweibettzimmer

☐ Chefarzt

☐ Heilpraktiker

☐ Sehhilfen

☐ Krankentagegeld

☐ Kuren

☐ Privatklinik

☐ Beitragsrückerstattung

Unverzichtbar ist mir:

Für Mehrleistungen eines neuen Tarifs darf der Versicherer Gesundheitsfragen stellen. Würden Sie stattdessen einen Leistungsausschluss für die Mehrleistung akzeptieren?

☐ Ja

☐ Nein

☐ Beratung gewünscht

Freiwillig: Sind in den nächsten zwölf Monaten größere Behandlungen geplant (z. B. Zahnersatz, Operation)?

☐ Nein

☐ Ja

☐ Keine Angabe

Soll ich zusätzlich prüfen ...

☐ ... ob eine Rückkehr in die GKV möglich ist?

☐ ... ob Ihre Beitragserhöhungen wirksam waren?

Was sollte ich sonst noch wissen?

5 Unterlagen und Abschluss

Bitte schicken Sie mit dem Fragebogen, soweit vorhanden, per E-Mail an info@juergens.legal (Betreff: Ihr Name):

- ☐ Versicherungsschein mit allen Nachträgen
- ☐ Schreiben zu Beitragserhöhungen der letzten fünf Jahre
- ☐ Aktuelle Beitragsrechnung
- ☐ Schreiben Ihres Versicherers zu Alternativtarifen
- ☐ Vereinbarung mit einem früheren Tarifoptimierer

Fehlt etwas, fordere ich es nach Ihrem Auftrag beim Versicherer an. Scan oder Foto genügt.

Haben Sie eine Rechtsschutzversicherung?

- ☐ Ja, bei ☐ Nein
- ☐ Meine Angaben sind nach bestem Wissen richtig und vollständig.
- ☐ Ich habe die Datenschutzhinweise zur Kenntnis genommen und bin einverstanden, dass die Kanzlei mit mir per E-Mail kommuniziert, auch unverschlüsselt.
- ☐ Soweit ich Angaben zu geplanten Behandlungen gemacht habe, willige ich in deren Verarbeitung zur Prüfung meiner Anfrage ein (Art. 9 Abs. 2 Buchst. a DSGVO). Widerruf jederzeit per E-Mail möglich.
- ☐ Ich wünsche eine kostenfreie Ersteinschätzung. Ein Mandat entsteht erst durch eine gesonderte Vergütungsvereinbarung und Vollmacht.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/in

Wie geht es weiter? Nach Eingang von Fragebogen und Unterlagen erhalten Sie in der Regel innerhalb von drei Werktagen meine kostenfreie Ersteinschätzung: ob sich ein Tarifwechsel voraussichtlich lohnt, worauf es ankommt und was die Begleitung kostet. Erst danach entscheiden Sie über einen Auftrag.