



---

ERHALTEN / VERMÖGENSAUFBAU

# Im Schadenfall handlungsfähig bleiben.

Was zuerst wichtig ist, welche Nachweise helfen und wie du offene Schritte geordnet weiterverfolgst.

---

DAS NIMMST DU MIT

Du hast einen klaren Ablauf und erkennst, ob du zuerst Sicherheit, Meldung, Nachweise oder eine qualifizierte Klärung brauchst.

01

Spielraum

02

Aufbauen

03

Erhalten

Ein geordneter Schadenprozess schützt nicht vor jedem Verlust. Er hilft, berechnete Ansprüche nachvollziehbar darzustellen und unnötige Verzögerungen zu vermeiden.

5 Seiten / mit Beispiel, Selbstcheck und Auswertung



01 / VERSTEHEN

# Sicherheit zuerst. Dann die Unterlagen.

Bei Gefahr geht es um Menschen, nicht um Belege. Sichere dich und andere, rufe nötigenfalls 112 und betrete keine gefährlichen Bereiche. Dokumentation folgt erst, wenn das gefahrlos möglich ist.

## 01 Melden

Informiere den zuständigen Versicherer zeitnah und beachte die Meldepflichten deines Vertrags. Frage nach Schadennummer, Ansprechpartner und dem weiteren Ablauf. [1]

## 02 Nachweisen

Beschreibe Datum, Ort und Hergang sachlich. Bewahre Fotos, Belege und den bisherigen Schriftwechsel auf. Verändere oder entsorge Beweismittel nicht vorschnell. [2]

## 03 Nachhalten

Notiere angeforderte Unterlagen, Fristen und Versanddatum. Eine Empfangsbestätigung und eine nachvollziehbare Chronologie helfen bei Rückfragen.

### EIN ERSTER SCHRITT

Trenne Tatsachen von Vermutungen: „Wasser im Keller bemerkt um 07:10 Uhr“ ist belastbarer als eine ungesicherte Aussage zur Ursache.



## 02 / SELBST NACHVOLLZIEHEN

# Eine Akte. Vier klare Stationen.

Fiktiver Ablauf nach einem Wasserschaden. Die Daten sind Beispiele und keine rechtlichen Melde- oder Bearbeitungsfristen.

|                                                  |                               |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| Tag 1: Sicherheit und Schadenmeldung             | <b>Meldung + Fotos</b>        |
| Tag 2: Versicherer bittet um einen Nachweis      | <b>Anforderung ablegen</b>    |
| Tag 3: Nachweis wird nachgereicht                | <b>Versand belegen</b>        |
| <b>Weiter offen: Freigabe für eine Reparatur</b> | <b>Schriftlich nachfragen</b> |

Du kannst jetzt in einem Satz sagen, was fehlt: „Die Unterlagen wurden eingereicht; die angefragte Freigabe ist noch offen.“ Das ist hilfreicher als viele unsortierte Einzeldateien.

**PRAKTISCH UMSETZEN**

Deine vier Ordner: Ereignis / Meldung / Nachweise / Antworten. Ergänze eine kurze Liste „Nächster Schritt, zuständig, Termin“. Keine sensiblen Daten in offene Website-Formulare laden.



## 03 / DEINE ORIENTIERUNG

# Was ist schon klar?

Vier Aussagen helfen dir, die nächste offene Frage zu finden. Deine Antworten bleiben bei dir; das PDF sendet keine Daten.

Je Aussage: **0** = noch unklar · **1** = teilweise geklärt · **2** = nachvollziehbar geklärt. Die Felder sind digital ausfüllbar oder auf Papier nutzbar.

|                                                                           |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 01 Sicherheit und gegebenenfalls notwendige Sofortmaßnahmen sind geklärt. | 0 | 1 | 2 |
|---------------------------------------------------------------------------|---|---|---|

|                                                                                          |   |   |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 02 Der Versicherer ist informiert; ich habe eine Bestätigung oder einen Versandnachweis. | 0 | 1 | 2 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|

|                                                                        |   |   |   |
|------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 03 Hergang, Fotos und vorhandene Belege sind nachvollziehbar abgelegt. | 0 | 1 | 2 |
|------------------------------------------------------------------------|---|---|---|

|                                                       |   |   |   |
|-------------------------------------------------------|---|---|---|
| 04 Offene Anforderungen und Fristen sind mir bekannt. | 0 | 1 | 2 |
|-------------------------------------------------------|---|---|---|

**Deine Summe:**                      **/ 8**

Addiere deine Punkte selbst. Kein automatischer Risikotest: Die Summe zeigt nur, wie weit du die Fragen geklärt hast. Sie bewertet weder dein Vermögen noch einen Versicherungsbedarf.

## DEINE AUSWERTUNG

**0-2 Punkte:** Eine Übersicht fehlt noch.

**3-5 Punkte:** Einzelne Punkte gezielt klären.

**6-8 Punkte:** Ergebnis prüfen und nächsten Schritt festlegen.

Eine wichtige offene Frage oder dringende Frist geht immer vor der Gesamtpunktzahl.



---

04 / DEIN NÄCHSTER SCHRITT

# Du kannst jetzt gezielt weitergehen.

---

## 01 Gefahr oder dringende Frist

Handle sofort passend zur Situation. Die Punkteausswertung ersetzt keine Notfallhilfe und keine Fristenprüfung.

---

## 02 Ein Nachweis fehlt

Frage konkret nach, welches Dokument in welcher Form erforderlich ist. Sende es nachvollziehbar nach.

---

## 03 Ablehnung oder Streit bleibt

Fordere die schriftliche Begründung an. Prüfe Beschwerde-, Schlichtungs- oder Rechtsberatungswege; eine Beschwerde wahrt nicht automatisch eine laufende Frist.

### Ratgeber zur weiteren Klärung lesen

Eine Frage bleibt offen? BO-T unterstützt auf Wunsch beim Einordnen. Ein Erstgespräch ist kostenlos und ohne Abschlussverpflichtung. Kosten und Vergütung einer späteren Lösung sind gesondert zu prüfen.

---

### QUELLEN & GRENZEN

[1] [Verbraucherzentrale: Haftpflicht und Schadenmeldung](#)

[2] [Verbraucherzentrale: Nach einem Hochwasserschaden](#)

Keine Rechtsberatung und keine Zusage einer Versicherungsleistung. Vertragsbedingungen und konkrete Umstände entscheiden. Allgemeine Orientierung, keine individuelle Rechts-, Steuer-, Anlage- oder Vertragsberatung. Quellen geprüft am 05.09.2026.