



Schadenfall-Unterlagenliste

Eine ruhige Liste, damit Schreiben, Fotos, Rechnungen und offene Fragen nicht verstreut bleiben.

Das Problem

Ein Schadenfall wird oft nicht wegen der eigentlichen Sache schwierig, sondern weil Schreiben, Fotos, Belege, Fristen und Antworten verteilt sind. Dann fehlt eine klare Zeitachse.

Was du selbst sortieren kannst

Du kannst festhalten, was passiert ist, wann gemeldet wurde, welche Antwort kam und welche Unterlagen noch fehlen. Das ersetzt keine Rechtsberatung, macht aber die Lage prüfbarer.

Erster Tipp

Sortiere nicht nach Dateiart, sondern chronologisch: passiert, gemeldet, beantwortet, offen. So sieht man schneller, ob eine Frist oder Rückfrage kritisch ist.

Wann ein Gespräch sinnvoll ist

Wenn eine Ablehnung, Rückfrage, Frist oder unklare Vertragslage vorliegt, kann ein Gespräch helfen, Unterlagenlage und nächsten Schritt zu sortieren.

Nicht hochladen

Bitte keine Schadenakte, Versicherungsnummer oder sensiblen Daten über ein einfaches Formular senden.

Selbst-Rechner und Bewertungsbausteine

Baustein	Dein Wert	Was bedeutet das?
Schadenart	Was ist passiert?	Hilft zu klären, welcher Vertrag oder Baustein betroffen sein kann.
Zeitachse	Datum, Meldung, Rückfragen	Macht sichtbar, ob Fristen oder Antwortlücken bestehen.
Beleglage	Fotos, Rechnungen, Schreiben	Zeigt, ob die Akte prüfbar genug vorbereitet ist.

Was aus deinem Ergebnis folgt

Wenn du feststellst	Dann ist wichtig	Gesprächsansatz
Ablehnung liegt vor	Begründung und Frist separat prüfen	Unterlagenlage, Vertrag und nächsten Schritt sortieren.
Rückfrage offen	Fehlende Nachweise sammeln	Keine Einzeldateien verlieren, sondern Chronologie aufbauen.
Baustein unklar	Police und Bedingungen suchen	Bestand für zukünftige Lücken prüfen.

Checkliste für die Vorbereitung

	Punkt	Notiz
☐	Versicherungsschein oder Vertragsnummer intern bereitlegen	
☐	Schadenmeldung und bisherige Schreiben sammeln	
☐	Fotos, Rechnungen und Belege chronologisch sortieren	
☐	Datum, Uhrzeit, Ort und kurze Beschreibung notieren	
☐	Offene Rückfragen der Versicherung markieren	
☐	Fristen aus Schreiben separat notieren	
☐	Unklare Punkte für ein Gespräch sammeln	

Direkt mitnehmen ins Gespräch

- Was wurde wann gemeldet und welche Antwort kam zurück?
- Welche Unterlagen fehlen der Versicherung konkret?
- Welche Vertragsbausteine sollten nach dem Schaden für die Zukunft geprüft werden?

Quellen und Grenzen

Diese PDF hilft beim Sortieren. Sie ersetzt keine Rechts-, Steuer-, Anlage-, Medizin- oder Vertragsberatung im Einzelfall.

BaFin: Beschwerden und Streitschlichtung - bafin.de