

## BERATUNGS- und BESPRECHUNGS - PROTOKOLL - RECHTSSCHUTZ

Anlass dieser Beratung \_\_\_\_\_

Versicherungsnehmer / in \_\_\_\_\_

**Mitversicherte Personen** Ehegatte, gemeldete Lebenspartner, minderjährige Kinder, volljährige unverheiratete Kinder bis zum 30. Lebensjahr, jedoch längstens, bis sie selbst erstmals eine auf Dauer angelegte, leistungsbezogene vergütete Berufstätigkeit ausüben.

	Risiko vorhanden ?	Absicherung gewünscht ?	
1) VN und Partner ausschließlich nichtselbstständig tätig	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
2) Gewerbl./Freiberufl. Tätigkeit bis 10.000 € Jahresumsatz	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
3) Gewerbl./Freiberufl. Tätigkeit über 10.000 € Jahresumsatz	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
4) Landwirtschaft	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Im öffentlichen Dienst tätig ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	
Seniorentarif anwendbar ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	

### Verkehrsbereich

Halter	Art	KZ	Risiko vorhanden ?	Absicherung gewünscht ?	
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein

### Berufsbereich

ja, dann  ja  nein

### Privatbereich

ja, dann  ja  nein

### Wohnung/en- und Grundstück/e - Eigentum oder Nutzung

	Risiko vorhanden ?	Absicherung gewünscht ?	
1) Selbstgenutzte Wohneinheit (EFH, ZFH, Mietwohnung) Eigentümer <input type="checkbox"/> Mieter <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Weitere selbstgenutzte oder angemietete Wohneinheiten (z. B. Wohnung des Kindes am Ausbildungsort, Ferienwohnung usw.) Eigentümer <input type="checkbox"/> Mieter <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
2) Vermietete oder verpachtete Wohneinheiten (= WE) (Eigentumswgh. / EFH / ZWF / MFH / Untervermietung von mehr als 3 Räumen)	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Mietwert: _____			
Mietwert: _____			
Mietwert: _____			

**ACHTUNG !** Jede WE ist gesondert zu versichern / sämtliche WE innerhalb eines Gebäudes müssen versichert werden

### Landwirtschaft

Acker- und Anbauflächen \_\_\_\_\_ ha (zu 100%) Wald, Park und Brachland \_\_\_\_\_ ha (zu 50%)  
 Spezial-Strafrechtsschutz (Umweltdelikte) Absicherung gewünscht ?  ja  nein  
 BG Bescheid liegt vor  ja  nein Nummer: \_\_\_\_\_

**Mittelständische Betriebe / Gewerbetreibende / Freiberufler**

Geschäftsführer \_\_\_\_\_ weitere Geschäftsführer \_\_\_\_\_

Anzahl der Vollzeitbeschäftigten \_\_\_\_\_ geringfügig Beschäftigte \_\_\_\_\_ Auszubild. usw. \_\_\_\_\_

Privatbereich	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Firmenbereich	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Fuhrpark	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Immobilien (alle gewerbl./privat selbstgenutzt)	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Spezial-Strafrechtsschutz	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Anstellungsvertragsrechtsschutz	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Vermögensschadenrechtsschutz	Absicherung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein

**Als Rechtsschutzfall gilt bereits die Einleitung eines Ermittlungsverfahrens gegen den VN !  
Vorsatzvergehen: Eingeschlossen - Ausnahme: Rechtskräftige Verurteilung wegen Vorsatz !**

**Folgende Punkte wurden u. a. dem Versicherungsnehmer nochmals genauer erläutert:**  
allgemeine Wartezeit von 3 Monaten falls keine lückenlose Vorversicherung vorhanden ist.

**Ausschlüsse !** Baustreitigkeiten / Kauf/Veräußerung von Grundstücken oder Gebäuden / Planfeststellungs-, Flurbereinigungsangelegenheiten / Erbangelegenheiten / Scheidungen / Ansprüche der Versicherten untereinander / allgemeiner Vertragsrechtsschutz bei Gewerbetreibenden

**Weitere ERLÄUTERUNGEN und ERGÄNZUNGEN.**

---

---

---

---

---

Wird der Vertrag zur Prämienreduzierung mit einer Selbstbeteiligung gewünscht ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Gab es in der Vergangenheit bereits Schäden (Anzahl und Höhe auf einem Beiblatt) ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Hat für eine der im Vertrag enthaltenen Personen oder Risiken eine Versicherung bestanden ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Erfolgte eine Kündigung des Vertrages durch die vorherige Versicherungsgesellschaft ?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein

**Sämtliche Angaben sind vom Versicherungsnehmer, nachdem der Makler dem Versicherungsnehmer die Begriffe und Fragen ausführlich erklärt hat, wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet worden.**

**Für etwaige Fehler wegen falscher Angaben trägt der Versicherungsnehmer die alleinige Verantwortung.**

**Gleiches gilt ebenso für jegliche Veränderungen - Lebensstellung sowie -situation - und Sonstiges. Änderungen muss der Versicherungsnehmer dem Versicherungsmakler unverzüglich schriftlich mitteilen.**

**Insofern trägt der Versicherungsnehmer die Verantwortung für falsche oder nicht erfolgte Informationen !**

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift - Versicherungsnehmer \_\_\_\_\_ Unterschrift - Makler - Vorort-Berater \_\_\_\_\_