

Beratungsdokumentation für die Kfz-Versicherung

Hinweis: Im Sinne des Allgemeinen Gleichbehandlungs-Gesetzes (AGG) gilt bei mehreren Personen sinngemäß die Anrede in der Mehrzahl, bei weiblichen u. juristischen gilt Personen sinngemäß die weibliche Anrede

Mandant/Interessent: _____

Weitere Anwesende: _____

Berater: Valentin Hoffmann

Beratung am/von - bis: _____

Die Beratung erfolgte auf Wunsch/Anregung des **Beratenen** **Beraters**

Grund der Beratung: _____

Allgemeine Angaben

1) Fahrzeugdaten

Art des Fahrzeuges: _____	Wegfahrsperre: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Hersteller: _____	Herstellerschlüsselnr.: _____
Typ: _____	Typschlüsselnr.: _____
Stärke (kw): _____	Hubraum: _____
Nutzlast: _____	Km-Stand: _____
Erstzulassung: _____	Zulassung auf VN: _____
Neuwert: _____	Zeitwert: _____
Sonderzubehör: _____	Finanzierung: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Kennzeichen: _____	Fahrzeugidentnr.: _____
Zweitwagen: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Erstfahrzeug-VR: _____

2) Nutzung des Fahrzeuges

Privat Gewerblich

Abstellplatz: _____

Jährl. km-Leistung: _____

Geb.-Datum jüngste(r) Fahrer/in: _____

Nutzerkreis: _____

Geb.-Datum älteste(r) Fahrer/in: _____

3) Daten zum VN / Halter

Führerscheindatum: _____

Nationalität: _____

Wohneigentum: _____

Behinderung: Ja Nein

Führerscheinherkunft: _____

Halter des Kfz: _____

Gebäudeversicherer: _____

Vorsteuerabzugsberechtigt: Ja Nein

4) Versicherungsschutz / Vorversicherung

Welche Versicherungssumme wünschen Sie? gesetzliche Mindestdeckung 50 Mio € 100 Mio €

SF-Klasse Haftpflicht: _____ SF-Klasse Vollkasko: _____

Kaskodeckung: Keine Teilkasko mit _____ SB Vollkasko mit _____ SB

Schutzbrief: Ja Nein

Fahrerschutz: Ja Nein

Bisheriger Versicherer: _____ Seit: _____ Gekündigt von: VN VR

Saison von: _____ bis: _____

Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

Wünschen Sie einen Versicherungsvertrag mit einem Rabattretter (bei hohen Schaden-Freiheitsklassen erfolgt eine abgemilderte Rückstufung im Schadenfall).¹ Ja Nein

Hat Ihr Kraftfahrzeug Sonderausstattungen im Werte von über 2.500 Euro (z.B. Navigationsgerät, HiFi-Anlage, Einparkhilfen, sonstige Elektrogeräte, Tuning, Wohnwageninventar etc.)? Ja Nein

¹ Versicherer nehmen unterschiedliche Rückstufungen im Schadenfall vor.

Wünschen Sie Versicherungsschutz in der Teilkasko-Versicherung auch bei Zusammenstoß mit anderen

- Wirbeltieren als Haarwild? Ja Nein
- Wünschen Sie Versicherungsschutz in der Kasko-Versicherung bei Folgeschäden durch Marderbisse? Ja Nein
- Wünschen Sie die Mitversicherung der möglichen Entschädigungslücke zwischen dem Zeitwert des Fahrzeugs und dem festgesetzten Leasingwert des Vertrags (GAP-Deckung)? Ja Nein
- Wünschen Sie Versicherungsschutz bei grober Fahrlässigkeit in der Kaskoversicherung? Ja Nein
- Wünschen Sie eine „Direktregulierung“ der Vollkaskoversicherung, wenn die Schuldfrage noch nicht geklärt ist? Ja Nein

Datenschutzklausel

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus der Risikoanalyse an Versicherer, Maklerpools und Assecuradeure im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer. Gesundheitsdaten dürfen nur übermittelt werden, soweit dies zur Vertragsvermittlung erforderlich ist.

Einwilligung in die Kommunikation

Der Mandant/Interessent willigt ausdrücklich ein, dass ihn HBS Assecuranz und deren Angestellte und/oder freiberufliche Mitarbeiter mit den heute und künftig zur Verfügung stehenden informationstechnologischen Kommunikationsmitteln (IT-Kommunikationsmittel) wie z.B. Telefon, Telefax, E-Mail u.s.w. auch ungefragt (z.B. zu Werbezwecken) kontaktieren darf.

Ort, Datum

Mandant

Berater

Rat - Begründung - Kundenentscheidung

Rat und Begründung

(abweichende) Kundenentscheidung, Durchführungsanweisung

Marktuntersuchung

- Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung.
- Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf folgende Versicherer: _____
- _____

Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine beschränkte Anzahl von Versicherern. Der Kunde hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherer zu verlangen, **keinen** Gebrauch gemacht.

Bestätigung

Der Mandant bestätigt, dass er mit einer Kopie dieser Dokumentation die Belehrung über die vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung, Belehrung zum Widerruf, sämtliche Informationen und Bedingungen erhalten hat:

Ort, Datum

Mandant

Berater