
Beratungs- und Dokumentationsprotokoll für eine private Haftpflichtversicherung

Das Beratungs- und Dokumentationsprotokoll dient der Protokollierung des Beratungsgesprächs
wie es gemäß §61 Abs. 1 VVG gefordert wird.

Berater- / Vermittlerdaten:

Kundendaten:

Gesprächsteilnehmer / Anwesende, Ort und Datum des Gesprächs:

Anlass der Beratung / Kundenwünsche /-Bedürfnisse

Kundenbedarf:

Umfang der Beratung:

Damit vor allem gravierende Lücken in Ihrem Versicherungsschutz erkannt werden, raten wir Ihnen eine Analyse Ihres Versicherungsbedarfs durchführen zu lassen (umfassende Beratung). Wünschen Sie heute eine umfassende oder eine ausschließlich anlassbezogene Beratung?

- Ich wünsche heute eine umfassende Beratung.
- Ich wünsche heute eine anlassbezogene Beratung und verzichte auf eine Komplettanalyse meiner Versorgungssituation. Ich wurde darüber aufgeklärt und bin mir daher bewusst, dass mögliche existenzielle Risiken unerkannt bleiben und eine Haftung des Beraters / Vermittlers diesbezüglich ausscheidet.
- Ich wünsche später eine umfassende Beratung.

Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

- Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.
- Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis- / Leistungsverhältnis an.
- Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenige Risiken selbst tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.

Allgemeine Angaben:

Besteht derzeit eine private Haftpflichtversicherung?

 nein ja, beim Versicherer _____

unter der Vertragsnummer _____

 gekündigt vom Versicherungsnehmer vom Versicherer zum _____

Kündigungsgrund: _____

Umfang der bestehenden privaten Haftpflichtversicherung:

Bestand früher eine private Haftpflichtversicherung: nein ja, beim Versicherer _____

unter der Vertragsnummer _____

 gekündigt vom Versicherungsnehmer vom Versicherer zum _____

Kündigungsgrund: _____

Risikoanalyse / Gesprächsverlauf:

Risikoanalyse zur Ermittlung des Bedarfs für oben genannte Versicherungssparte. Gegenstand und Gesprächsverlauf des Beratungsgesprächs waren insbesondere folgende Punkte:

Berücksichtigte Gesellschaften

Tarif: Familien / Ehepaare / Lebensgemeinschaften Mit Single Tarifen

Selbstbeteiligung max. € _____

Zielgruppe mit „öffentlichen Dienst“ Tarifen Ja Nein

Deckungssumme Personenschäden mind. € _____

Deckungssumme Sachschäden mind. € _____

Deckungssumme Vermögensschäden mind. € _____

Eheähnlicher Lebenspartner / Ehepartner Ja UnwichtigRegressansprüche Ja UnwichtigMitversicherung Kinder Ja UnwichtigVolljährige Kinder während 12-monatiger Wartezeit bis zum
Beginn einer Ausbildung oder eines Wehrdienstes Ja Unwichtig

Nicht deliktfähige Kinder	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Im Haushalt lebende Elternteile oder Verwandte	Anzahl _____	
Familienverbund integrierte Personen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Personenschäden der versicherten Personen untereinander	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Gelegentliches Hüten fremder Hunde	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Blindhunde	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Gelegentliches Hüten fremder Pferde	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Reiten fremder Pferde	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Fremde Pferde / Fuhrwerke	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Auslandsaufenthalt innerhalb Europa (Monate) 0, 12, 24, 36 oder unbegrenzt	mind. _____	
Auslandsaufenthalt außerhalb Europa (weltweit) (Monate) 0, 12, 24, 36 oder unbegrenzt	mind. _____	
Allmählichkeitsschäden 0, 2.500, 10.000, 25.000, 100.000	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Abhandenkommen fremder Sachen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Beschädigung fremder beweglicher Sachen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Ehrenamtliche Tätigkeiten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Fachpraktischer Unterricht	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Forderungsausfalldeckung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Gefälligkeitshandlung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Häusliche Abwässer 0, 30.000, 100.000	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Internetrisiko 0, 2.500, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Landfahrzeuge	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mallorca-Deckung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Luffahrzeuge	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Wasserfahrzeuge	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Kautions Europa 0, 5.000, 10.000, 20.000, 50.000	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Kautions weltweit 0, 5.000, 10.000, 20.000, 50.000	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Mietsachschäden an unbeweglichen Sachen (Wohnraum) 0, 2.500, 25.000, 100.000 weiter in 200.000 Schritten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Mietsachschäden an beweglichen Sachen 0, 2.500, 25.000, 100.000 weiter in 200.000 Schritten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. € _____
Nebenberufliche Tätigkeit Selbstständig oder Freiberuflich	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Schlüsselverlust (private fremde)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Schlüsselverlust (berufliche fremde)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Tagesmutter / Betreuer / Vormund (nicht gewerblich)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig

- | | | |
|--|-----------------------------|---|
| Selbstbewohnte eigene oder gemietete Immobilien Inland | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Vermietete Immobilien Inland | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Selbstbewohnte eigene oder gemietete Immobilien Ausland | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Vermietete Immobilien Ausland | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Photovoltaikanlagen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Solarthermieanlagen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Kleingebinde je Behältnis
0, 10, 25, 50, 100, 200, 500 | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. ____ Liter/KG |
| Kleingebinde je Gesamtmenge
0, 50, 100, 300, 500, 1.000, 2.000, 5.000 | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig / bei „Ja“ mind. ____ Liter/KG |
| Gewässerschadenhaftpflicht (Heizöltank) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Vorsorgeversicherung | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |

Weiteres zum Gesprächsverlauf::

Besonderheiten:

Sonstige Kundenwünsche:

Rat / Begründung / Kundenentscheidung / Sonstiges

Risikohinweise:

Berater / Vermittlerrat, Begründung und Empfehlung:

Kundenentscheidung:

Ausgehändigte Unterlagen:

Marktuntersuchung:

Der Berater / Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung. Die Beratung wurde anhand folgender Hilfsmittel durchgeführt:

Angaben zum Berater / Vermittler:

Beteiligungsklausel:

Der Berater / Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% am Kapital oder den Stimmrechten eines bestimmten Versicherungsunternehmens besitzt. Zusätzlich ist auch kein Versicherungsunternehmen in oben beschriebener Weise an der Firma des Berater / Versicherungsvermittlers beteiligt.

Unabhängigkeitsklausel:

Der Berater / Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er nicht vertraglich verpflichtet ist, Versicherungsvermittlungsgeschäfte ausschließlich mit einen oder mehreren Versicherungsunternehmungen zu tätigen.

Schlichtungsstellen - außergerichtliche Streitbeilegung- Schlichtungsverfahren durch Ombudsleute:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080 632

10006 Berlin

Tel.: 018 04/22 44 24

Fax: 018 04/22 44 25

www.versicherungsombudsmann.de

beschwerde@ombudsmann.de

Zusätzlich kann zum Rechtsweg noch ein Beschwerdeverfahren über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht durchgeführt werden.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Dienstsitz Bonn: Dienstsitz in Frankfurt

Graurheindorfer Str. 108 Lurgiallee 12

53117 Bonn 60439 Frankfurt

oder oder

Postfach 1308 Postfach 50 01 54

53003 Bonn 60391 Frankfurt

Fon: 0228 / 4108 - 0

Fax: 0228 / 4108 - 1550

Internet: www.bafin.de

E-Mail: poststelle@bafin.de

Datenschutz:

Der Berater / Vermittler verpflichtet sich, die Daten streng vertraulich zu behandeln und sie nicht an Unbefugte oder zu Werbezwecken weiterzugeben. Mit der Speicherung, Übermittlung und Verarbeitung der enthaltenen Daten zum Zwecke der Beratung und der damit verbundenen Maßnahmen durch den Berater / Vermittler gemäß dem Bundesdatenschutzgesetz bin ich / sind wir einverstanden. Der Kunde willigt ein, dass der Berater / Vermittler mit ihm auf den zur Verfügung stehenden Kommunikationswegen (Telefon, Post, Email) Kontakt aufnehmen kann.

Hinweise:

Das Gespräch wurde im Auftrag und im Interesse des Kunden geführt. Der Kunde ist sich der Tatsache bewusst, dass die Qualität und die Vollständigkeit der Beratung, Auswertung und Empfehlung von der Vollständigkeit und Richtigkeit seiner Angaben abhängen.

Die Fragen der Risikoanalyse können trotz des bereits gegebenen Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen. Die Berater- / Vermittlerempfehlungen stellen lediglich eine Empfehlung aus der Momentbetrachtung dar. Es wurden die dem Kunden entsprechenden Wünsche entsprechend der Tarifkombinationen, Leistungsinhalte und der damit zu entrichtenden Beiträge vorgestellt.

Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass eintretende Gefahrenerhöhungen oder Änderungen der Lebenssituation den Bedarf verändern können.

Kundenerklärung:

Ich bestätige, dass der Berater / Vermittler bei der Aufnahme der Risikoanalyse alle ihm gegenüber gemachten Angaben berücksichtigt hat und dass Angaben zum gewünschten Versicherungsumfang nicht deshalb unterblieben, weil sie als unwesentlich angesehen oder erklärt wurden. Die wesentlichen Inhalte wurden korrekt wiedergegeben.

Das Beratungs- und Dokumentationsprotokoll wurde vor Vertragsabschluss erstellt und ausgehändigt. Es wurde gemeinsam mit mir ausgefüllt und ich hatte ausreichend Zeit und Gelegenheit dieses Beratungs- und Dokumentationsprotokoll zu lesen. Die niedergeschriebenen Antworten wurden auf Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft und werden mit meiner nachfolgenden Unterschrift anerkannt und genehmigt. Die Auswahl und der Abschluss eines Vertrags oder auch das Unterlassen des Beraters / Vermittlerrats / der Empfehlung zu folgen, erfolgt auf eigenen Wunsch.

Ort / Datum / Unterschrift Kunde

Ort / Datum / Unterschrift Berater / Vermittler