

Risikoanalyse KFZ-Versicherung

Formular drucken

- Kundendaten -

Die spezifische Risikoanalyse setzt voraus, dass die Kundendaten erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden hier in der Risikoanalyse auf der ersten Seite abgefragt. Die alleinige Verwendung der Risikoanalyse kann ohne die Abfrage der Kundendaten unvollständig ausfallen. Als Alternative kann ein Ausdruck aus dem internen Datensystem genommen werden.

Anrede: Herr Frau Titel:

Name, Vorname:

Geburtsdatum:

Anschrift:

PLZ, Wohnort:

Telefon privat: geschäftlich:

Fax privat: geschäftlich:

E-Mail privat: geschäftlich:

Familienstand - verheiratet - verpartnert
 - ledig - eheähnliche Gemeinschaft
 - geschieden - allein stehend mit Kind/ern

Kinder

Vorname	Name	Geburtsdatum	Beruf

Anlass der Beratung:

Ich beabsichtige eine KFZ-Versicherung abzuschließen.

Vermittlerauskunft nach § 11 VersVermV (Verordnung über die Versicherungsvermittlung)

Der Kunde hat die Information nach § 11 VersVermV in Textform erhalten.

Die Informationen nach § 11 VersVermV wurden dem Kunden auf seinem Wunsch hin, mündlich übermittelt. Dem Kunden werden die Informationen nach Vertragsabschluss, spätestens mit der Zusendung des Versicherungsscheines in Textform zur Verfügung gestellt.

Der Kunde hat auf die Information nach § 11 VersVermV verzichtet.

Marktuntersuchung

Ist entbehrlich, da es bereits im Versicherungsvermittlervertrag geregelt ist.

Ist entbehrlich, da dies in der Vermittlerauskunft in Textform enthalten ist.

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

Der Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf folgende Versicherungsunternehmen:

Fahrzeugdaten

Art des Fahrzeuges:

Wegfahrsperrung: - Ja - Nein

Hersteller:

Herstellerschlüssel:

Typ:

Typschlüssel-Nr.:

Stärke (KW)

Hubraum:

Nutzlast:

Km-Stand:

Erstzulassung:

Zulassung auf VN:

Neuwert:

Zeitwert:

Sonderzubehör:

Finanzierung: - Ja - Nein

amtl. Kennzeichen:

Fahrzeugident-Nr.:

Zweitwagen: - Ja - Nein

Erstfahrzeug-VR:

Nutzung des Fahrzeuges

Nutzung:	<input type="radio"/> - privat	<input type="radio"/> - gewerblich	jährliche km-Leistung:	<input type="text"/>
Abstellplatz:	<input type="text"/>		Nutzerkreis:	<input type="text"/>
Geb. Datum jüngste(r) Fahrer/in	<input type="text"/>		Geb.-Datum älteste(r) Fahrer/in	<input type="text"/>

Daten zum VN / Halter

Führerscheindatum:	<input type="text"/>	Führerscheinherkunft:	<input type="text"/>	
Abstellplatz:	<input type="text"/>	Abstellplatz:	<input type="text"/>	
Wohneigentum:	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Gebäudeversicherer:	<input type="text"/>
Bahncard:	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Behinderung:	<input type="radio"/> - Ja <input type="radio"/> - Nein
Sicherheitstraining:	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Vorsteuerabzugs- berechtigt	<input type="radio"/> - Ja <input type="radio"/> - Nein
Genossenschafts- mitglied	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Mitglied beim Bund Natur und Umwelt:	<input type="radio"/> - Ja <input type="radio"/> - Nein
Zweitwagen:	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Dauerkarte für den öffentlichen Verkehr:	<input type="radio"/> - Ja <input type="radio"/> - Nein

Versicherungsschutz / Vorversicherung

SF-Klasse Haftpflicht:	<input type="text"/>	SF-Klasse Vollkasko:	<input type="text"/>
Kaskodeckung:	<input type="radio"/> - Keine	<input type="radio"/> - Teilkasko	<input type="radio"/> - Vollkasko
		mit <input type="text"/> SB	mit <input type="text"/> SB
Schutzbrief:	<input type="radio"/> - Ja	<input type="radio"/> - Nein	Saison von: <input type="text"/> bis: <input type="text"/>
Bisheriger Versicherer:	<input type="text"/>		
Gekündigt von:	<input type="radio"/> - Versicherungsnehmer <input type="radio"/> - Versicherungsgesellschaft		

Sind weitere Versicherungen bzw. Verträge (Reparatur etc.) an dem Vorvertrag gebunden und gehen beim Versicherungswechsel verloren?

Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes

Bitte kreuzen Sie an, welche Punkte für Sie in der KFZ-Versicherung wichtig bzw. nicht wichtig sind.

1. Neuwertentschädigung

In der Kaskoversicherung werden mindestens im ersten Zulassungsjahr Schäden bis zur Höhe des Neuwertes ersetzt.

 - wichtig - nicht wichtig**2. Marderbiss**

In der Kaskoversicherung werden Schäden durch Marderbiss ersetzt.

 - wichtig - nicht wichtig**3. Folgeschäden Marderbiss**

In der Kaskoversicherung sind auch durch Marderbiss entstandene Folgeschäden bis 3.000 € versichert.

 - wichtig - nicht wichtig**4. Kein Abzug Neu für Alt**

Der Versicherer verzichtet bei PKW in den ersten vier Zulassungsjahren auf den üblichen Abzug Neu für Alt bei den Kosten für Ersatzteile und Lackierung.

 - wichtig - nicht wichtig**5. Erhöhte Mehrwertgrenze für elektronische Geräte**

Radios, Navigationssysteme und sonstige elektronische Geräte werden bis mindestens 3.000 € beitragsfrei mitversichert.

 - wichtig - nicht wichtig**6. Schlüsselverlust**

Kommen die Fahrzeugschlüssel eines PKW durch Raub oder Einbruchdiebstahl abhanden, werden in der Kaskoversicherung die Kosten für den Austausch der Tür- und Lenkradschlösser ersetzt.

 - wichtig - nicht wichtig**7. Verzicht auf Selbstbehalt bei Glasreparatur**

Der Versicherer verzichtet auf die Anrechnung einer eventuell vereinbarten Selbstbeteiligung in der Kaskoversicherung, wenn Schäden an der Verglasung des Fahrzeuges repariert werden.

 - wichtig - nicht wichtig**8. Ersatz mitbeschädigter Aggregate bei Kurzschluss**

Werden durch einen Kurzschluss, außer der Verkabelung, auch die angeschlossenen Aggregate beschädigt, sind diese versichert.

 - wichtig - nicht wichtig**9. Lawinen**

Die Elementarschadendeckung in der Teilkasko umfasst auch Schäden durch Lawinen.

 - wichtig - nicht wichtig**10. GAP-Deckung**

Die Differenz zwischen Wiederbeschaffungswert und Restbuchwert eines geleasteten und finanzierten PKW kann mitversichert werden.

 - wichtig - nicht wichtig**11. Insassenunfalldeckung auch in fremden Fahrzeugen**

Der Versicherungsnehmer kann seine Insassenunfalldeckung auch in fremde Fahrzeuge mitnehmen.

 - wichtig - nicht wichtig**12. 24 Stunden Notruf**

Dem Versicherungsnehmer steht rund um die Uhr ein Notruf mit Assistenzleistungen zur Verfügung.

 - wichtig - nicht wichtig**13. Haftpflicht inklusive Schutzbrief**

Ein Schutzbrief ist in die Haftpflichtversicherung integriert, so dass auch Versicherungsnehmer, die keine Kasko wünschen in den Genuss dieser Leistungen kommen können.

 - wichtig - nicht wichtig**14. Pannenhilfe- und Abschleppkosten beim Schutzbrief**

Die Erstattung der Kosten für Pannenhilfe und Unfallhilfe sind bis 100 € sowie Abschleppen bis 150 € versichert.

 - wichtig - nicht wichtig**15. Mietwagen auch am Wohnort**

Beim Schutzbrief übernimmt der Versicherer nach einem Unfall oder Diebstahl auch innerhalb der 50 Km-Zone um den Wohnort die Mietwagenkosten.

 - wichtig - nicht wichtig**16. Mallorca-Police automatisch integriert**

Der vereinbarte Haftpflichtversicherungsschutz gilt auch beim Gebrauch fremder Fahrzeuge.

 - wichtig - nicht wichtig**17. Rabattretter in Haftpflicht**

Liegt der Schadenfreiheitsrabatt bei 30 % wird nach einem Haftpflichtschaden der Vertrag unter Beibehaltung des Beitragsatzes fortgeführt.

 - wichtig - nicht wichtig

18. Rabattretter in Vollkasko

Liegt der Schadenfreiheitsrabatt bei 30 % wird nach einem Vollkaskoschaden der Vertrag unter Beibehaltung des Beitragsatzes fortgeführt.

 - wichtig - nicht wichtig**19. Attraktive Ersteinstufung für Fahranfänger**

Fahranfänger, die erstmalig einen PKW versichern, werden besser eingestuft, wenn für ein Elternteil bereits ein Kfz-Vertrag bei dem Versicherer besteht.

 - wichtig - nicht wichtig**20. Attraktive Einstufung für Partner- und Zweitwagen**

Hat der Versicherungsnehmer bereits einen PKW versichert, kann er bei demselben Versicherer für seinen Zweitwagen oder den PKW seines Lebenspartners eine weit gehende Sondereinstufung erhalten.

 - wichtig - nicht wichtig**21. Rabatt-Schutz**

Ist Rabattschutz vereinbart, erfolgt bei 1 Schaden pro Versicherungsjahr keine Rückstufung im Schadenfall. Diese Sondereinstufung kann bei einem Versicherungswechsel nicht mitgenommen werden.

 - wichtig - nicht wichtig**22. Fahrzeualter**

Das für die Beitragsermittlung zugrunde gelegte Fahrzeualter bezieht sich auf das Erwerbsdatum durch den Versicherungsnehmer und nicht auf den Versicherungsbeginn.

 - wichtig - nicht wichtig**23. Abstellort**

Beitragsermäßigungen werden nicht nur gewährt, wenn der PKW in einer Einzel-/oder Doppelgarage abgestellt wird.

 - wichtig - nicht wichtig**24. VN-Alter**

Beitragsermäßigungen sind nicht an ein Höchstalter des VN gebunden.

 - wichtig - nicht wichtig**25. Nutzeralter**

Für die Beitragsermittlung ist das Nutzeralter und nicht das VN-Alter ausschlaggebend.

 - wichtig - nicht wichtig**26. Abweichender Halter**

Es werden keine Zuschläge bzw. Versagung von Rabatten bei abweichender Halterschaft erhoben.

 - wichtig - nicht wichtig**27. Unterbrechung des Versicherungsschutzes**

War der Versicherungsschutz nicht länger als sieben Jahre unterbrochen, wird die bisherige schadenfreie Zeit ohne Abzug angerechnet.

 - wichtig - nicht wichtig**28. Einstufung in Vollkasko**

Die Kaskoversicherung wird die Schadenfreiheitsklasse aus der Haftpflicht zugrunde legen, sofern nicht innerhalb der letzten 12 Monate eine Kaskoversicherung bereits bestanden hatte.

 - wichtig - nicht wichtig**29. Verzicht auf den Einwand grober Fahrlässigkeit**

Der Versicherer verzichtet in der Vollkaskoversicherung auf den Einwand grober Fahrlässigkeit, außer bei Unfällen, die durch Alkohol- und/oder Drogenkonsum verursacht worden.

 - wichtig - nicht wichtig**30. Rabattübertragung von Dritten**

Die Rabattübertragung kann mindestens innerhalb eines Jahres nach Beendigung der Mitnutzung bzw. Tod des Dritten erfolgen.

 - wichtig - nicht wichtig**31. erweiterter Wildschaden**

Schadenersatz in der Teilkasko beim Zusammenstoß mit Haarwild, Pferden, Rindern, Schafen und Ziegen.

 - wichtig - nicht wichtig

Weitere Fragen zum Risiko

Wünschen Sie die Mitversicherung von Umweltschäden nach dem Umweltschadengesetz?	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Möchten Sie bei einem Auslandsschaden so gestellt werden, als wenn der Schaden in Deutschland eingetreten wäre?	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Sollen berechnete Fahrer erlittene eigene Personenschäden durch (auch selbst verschuldeten) Unfall geltend machen können (Fahrschutz)?	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Sollen Tarife mit Werkstattbindung berücksichtigt werden? Bitte beachten Sie, dass bei Leasing/Finanzierung Werkstattbindung in der Regel nicht möglich ist.	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Wünschen Sie eine All-Risk-Deckung?	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Wünschen Sie den Einschluss einer Reparaturkosten-/Garantieversicherung?	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein
Wünschen Sie den Einschluss einer Insassen-Unfallversicherung	<input type="radio"/> - Ja
	<input type="radio"/> - Nein

Todesfallsumme:	<input type="text"/>
Invaliditätssumme:	<input type="text"/>
Tagegeld:	<input type="text"/>
Krankenhaustagegeld:	<input type="text"/>

Empfehlung des Vermittlers

Rat:

Begründung:

Entscheidung des Kunden**Sonstige Bemerkung****Datenschutzklausel**

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus der Risikoanalyse an Versicherer, Maklerpools und Assekuradeure 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 diese zur Vertragsvermittlung erforderlich sind.

Dauer des Beratungsgespräches:

Beratungsort und Datum:

Unterschrift Kunde_____
Unterschrift Versicherungsvermittler/in**Formular drucken**