

Beratungsprotokoll Haftpflichtrisiken

Kunde/Interessent:

weitere Anwesende:

Makler / Datenerfasser:

Alle folgenden Fragen beziehen sich auf den Versicherungsnehmer und die mitversicherten Personen.

Allgemeine Angaben zur Haftpflichtversicherung:

Besteht derzeit oder bestand vorher eine Privathaftpflichtversicherung?

nein

ja, beim Versicherer: _____ unter der Vertragsnummer _____

ungekündigt gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

Sind in den letzten fünf Jahren Schäden eingetreten?

nein

ja, Art, Anzahl, Höhe und Datum der Schäden:

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.

Mitzuversichernde Personen		Versicherungsschutz gewünscht?	
Ehegatte - Lebensgefährte o.ä. in häuslicher Gemeinschaft	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Kinder unter 7 Jahre	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll der Versicherer auf die Prüfung der Aufsichtspflichtsverletzung verzichten? - nur mit Summenbegrenzung möglich!-		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Kinder - minderjährig – unverheiratet	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Kinder - volljährig - unverheiratet im Haushalt lebend - in Ausbildung	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
sonstige volljährige im Haushalt lebende Personen	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Allein stehende Verwandte im Haushalt lebend	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Hausangestellte - Au Pair o.ä.	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Tarifizierung als: Beamte, öffentlicher Dienst?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wird der Vertrag mit Selbstbeteiligung gewünscht?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie zugunsten eines Beitragsnachlass eine Vertragslaufzeit von 3 Jahren?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Selbstgenutzte Immobilien - ausschließlich zu Wohnzwecken			
<input type="checkbox"/> Eigentum <input type="checkbox"/> zur Miete			
Art: <input type="checkbox"/> Wohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Garagen <input type="checkbox"/> Ferienwohnungen <input type="checkbox"/> Wochenendhaus/Schrebergarten		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse:			
Betreiben Sie eine Fotovoltaikanlage?		<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Anlagenart, Größe, Einspeisung (KWp)			
Wünschen Sie die Mitversicherung von Mietsachschäden an Mobiliar, Inventar In Hotels, Ferienwohnungen und Ferienhäusern?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Vermietete Objekte - ausschließlich zu Wohnzwecken	<input type="checkbox"/> ja, dann		<input type="checkbox"/> Nein
einzelne Räume oder Einliegerwohnung im eig. Ein-, Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Eigentumswohnungen, Ein-, Zwei- oder Mehrfamilienhäuser	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse, Bruttojahresmietwert, Anzahl der Wohn-/Gewerbeeinheiten:			
Wochenend- und Ferienwohnungen, Garagen	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse, Bruttojahresmietwert, Anzahl der Wohn-/Gewerbeeinheiten:			
Gewerblich vermietete Objekte	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Unbebaute Grundstücke - gewerbliche oder private Nutzung	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse, Größe (qm), Straßenfront (m):			
Waldbesitz oder Teichwirtschaft	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse, Größe (qm):			
Private Bauvorhaben (geplant oder Beabsichtigt)	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Adresse, Geplante Bausumme:			
Gewässerschäden	<input type="checkbox"/> ja, dann		
Haushaltsübliche gewässerschädliche Stoffe wie Farben, Lacke in Kleingebinden über/unter 50l/kg		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Heizöltanks im Selbstgenutzten Objekt		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Fassungsvermögen in Liter, Alter des Tanks, Standort Unter-/oberirdisch			
Heizlötanks - vermietete Objekte		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sonstige umweltgefährdende Stoffe (z.B.: Altöl usw.)		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Kraftfahrzeuge	<input type="checkbox"/> ja, dann		
Selbstfahrende Arbeitsmaschinen über <input type="checkbox"/> unter <input type="checkbox"/> 20 km/h nicht zulassungs- / nicht versicherungspflichtig - z.B.: Rasenmäher u.ä.		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Selbstfahrende Kinderfahrzeuge über <input type="checkbox"/> unter <input type="checkbox"/> 6 km/h		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Betreiben Sie Wassersport - Ruder-, Schlauch-, Segel- und Surfbretter u.ä.	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Besitzen Sie eigene Wasserfahrzeuge – Motorboote u.ä.	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Ferngelenkte Modellfahrzeuge / Modellflugzeuge (mit / ohne Motor)	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Auslandsaufenthalte	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Forderungsausfalldeckung - Schädiger hat keine eigene PHV	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Schlüsselverlust	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Abhandenkommen von Mietwohnungsschlüsseln		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Abhandenkommen von Schlüsseln des Arbeitgebers		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Laborarbeiten - Teilnahme am fachpraktischen Unterricht (Uni, FHS o.ä.)	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Gefälligkeitschäden - nur mit Summenbegrenzung möglich	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Fremde gemietete, geliehene, beweglichen Sachen – nur mit Summenbegrenzung	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Tagesmutter - auch gegen Entgelt - aber nicht gewerbsmäßig	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Tierhalterisiko	<input type="checkbox"/> ja, dann		<input type="checkbox"/> Nein
Katzen, Meerschweinchen usw.		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Schlangen / sonstige exotische Tiere		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Hunde		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein

Anzahl, Alter, Rasse, Name:			
Kampfhunde		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Anzahl, Alter, Rasse, Name:			
Reitferdehaltung (Pferde, Kleinpferde, Ponys, Esel u.ä.)		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Name, Geschlecht, Geb.Dat., Rasse, Farbe, Stockmaß:			
Verwendung für eigene Zwecke und unentgeltlicher Verleih an fremde Reittiernutzer - mit Ansprüchen der Fremdnutzer		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Verwendung für eigene Zwecke und unentgeltlicher Verleih einschließlich der Zurverfügungstellung zu Vereinszwecken zu Veranstaltungen sowie zur Nutzung für Reitunterricht		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Vermietung an fremde Reittiernutzer in gewerblichem Umfang und/oder zur Nutzung für Reitunterricht		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wird an sportlichen Wettkämpfen/Turnieren/Veranstaltungen teilgenommen		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Kutschfahrten		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sind Sie Mitglied im Reitverein?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Gewerbliche, selbständige oder ehrenamtliche Tätigkeiten			
	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Art der Tätigkeit:			
Landwirtschaftlicher Voll- oder Nebenerwerb	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Schäden aus Umwelthaftung		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Berufshaftpflicht, Amtshaftpflicht, Schlüsselrisiko	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Tätigkeit/Berufsbezeichnung/Dienstherr:			
Vermögensschadenhaftpflicht (z.B.: als Rechtspfleger o.ä.)		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Jagdhaftpflicht	<input type="checkbox"/> ja, dann	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sonstiges: z.B.: Umwelthanlagen, Umwelthaftung, Gabelstapler, o.ä. Fahrzeuge, Feuerregresshaftung, Vereine, kurzfristige Veranstaltungen usw.	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Gewünschte Zahlweise: <input type="checkbox"/> Jährlich <input type="checkbox"/> Halbjährlich 3% <input type="checkbox"/> Vierteljährlich 5% <input type="checkbox"/> Mtl. 6-7% Zuschlag			
Haben Sie weitere Wünsche (Deckungseinschlüsse, sonstige Erweiterungen usw.)?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Welche?			

Folgende Punkte wurden dem Versicherungsnehmer ausführlich erklärt sowie besprochen: Ausschluss von gemieteten, geliehenen und gepachteten Sachen / nur Zeitwertentschädigung im Schadensfall / Regressmöglichkeit anderer Versicherer / Ausschluss von Ansprüchen mitversicherter Personen untereinander / Ausschluss von Gefälligkeitshandlungen / Deliktunfähigkeit von Kindern, sowie Aufsichtspflichtverletzung.

Weitere Erläuterungen oder Ergänzungen:

Ich habe nach Aufklärung durch den Makler die Hintergründe und Unterschiede der verschiedenen Produkte verstanden.

Ja Nein - was ist offen geblieben?

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. Jegliche Veränderungen (der Lebenssituation, des Deckungsumfang, des Risikos usw.), sind dem Versicherungsmakler unverzüglich mitzuteilen!

Die Verantwortung und Haftung für unzutreffende und nicht erfolgte Informationen trage ich selbst. Das vorgenannte Protokoll wurde mir vorgelegt, ich habe es gelesen und bestätige mit meiner nachstehenden Unterschrift die Richtigkeit des Protokollinhaltes.

Ort, Datum der Beratung

Unterschrift Auftraggeber/Interessent

Unterschrift Vermittler/Makler