

# Beratungsprotokoll Rechtsschutz

Kunde/Interessent:

weitere Anwesende:

Makler / Datenerfasser:

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

## Allgemeine Angaben zur Rechtsschutzversicherung:

Besteht derzeit  oder bestand vorher  eine Rechtsschutzversicherung?

nein

ja, beim Versicherer: \_\_\_\_\_ unter der Vertragsnummer \_\_\_\_\_

ungekündigt  gekündigt vom  Versicherungsnehmer  Versicherer zum: \_\_\_\_\_

Hatten Sie in den letzten fünf Jahren Rechtsstreitigkeiten, oder liegen derzeit rechtliche Auseinandersetzungen vor?

nein

ja, Art, Anzahl, Datum und Kostenhöhe:

## 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.

Mitversichernde Personen	Risiko vorhanden?	Versicherungsschutz gewünscht?	
Ehegatte - Lebensgefährte o.ä. in häuslicher Gemeinschaft unverheiratete Kinder bis zum 25. Lebensjahr, jedoch längstens, bis sie selbst erstmals eine auf Dauer angelegte, leistungsbezogene vergütete Berufstätigkeit ausüben.	<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
Sind Sie und Ihr Partner ausschließlich nichtselbstständig tätig?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Gewerbl./Freiberufl. Tätigkeit bis/über 10.000 € Jahresumsatz?	<input type="checkbox"/> ja, Summe:		<input type="checkbox"/> Nein
Tarifierung als: Beamte, öffentlicher Dienst?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wird der Vertrag mit Selbstbeteiligung gewünscht?	<input type="checkbox"/> Ja, Höhe:		<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie zugunsten eines Beitragsnachlass eine Vertragslaufzeit von 3 Jahren?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Wünschen Sie Verkehrsrechtsschutz?</b>		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Welche Fahrzeuge sind im Haushalt vorhanden, auf wen sind diese zugelassen und wer nutzt sie?			
Art, Kennzeichen:	Halter:	Fahrer:	
Sollen die Leistungsarten Disziplinar- und Standes-RS (z.B. dienstliche Vergehen bei Beamten) sowie der Sozialgerichts-RS (z.B. ges. Unfallversicherung) mitversichert werden?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll Vertrags und Sachenrecht (z.B. privatrechtliche Schuldverhältnisse im Zusammenhang mit KFZ) eingeschlossen sein?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein

<b>Wünschen Sie Privatrechtsschutz?</b>		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen die Leistungsarten Disziplinar- und Standes-RS (z.B. dienstliche Vergehen bei Beamten) mitversichert werden?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Benötigen Sie Rechtsschutz als Kapitalanleger?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Unterhaltssachen (nur dt. Gerichte) mitversichert werden?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen Ehesachen (z.B. Scheidung, nur dt. Gerichte) mitversichert werden?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie auch Rechtsschutz als Opfer von Gewaltstraftaten (Nebenklage im Strafverfahren)?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie den Einschluss des erweiterten oder des Spezial- Straf-RS? Als Rechtschutzfall gilt bereits die Einleitung eines Ermittlungsverfahrens gegen den VN! Vorsatzvergehen: Eingeschlossen Ausnahme: Rechtskräftige Verurteilung wegen Vorsatz!		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Wünschen Sie Berufsrechtsschutz?</b>			
Wünschen Sie den Einschluss Disziplinar- und Standes-RS?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie den Einschluss Sozialgerichts-RS?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie den Einschluss Straf-RS?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Wünschen Sie Immobilien- und Grundstücksrechtsschutz?</b>			
<b>Selbstgenutzt - nicht gewerblich</b>			
Art: <input type="checkbox"/> Wohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Garage <input type="checkbox"/> Sonstige:		<input type="checkbox"/> Eigentümer <input type="checkbox"/> Mieter	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Adresse:			
Weitere selbstgenutzte oder angemietete Wohneinheiten (z. B. Wohnung des Kindes am Ausbildungsort, Ferienwohnung usw.)		<input type="checkbox"/> Eigentümer <input type="checkbox"/> Mieter	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Art, Adresse:			
<b>Vermietete Objekte - nicht gewerblich</b> (Eigentumswgh. / EFH / ZWF / MFH / Untervermietung von mehr als 3 Räumen)		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Art, Wohneinheiten, Adresse:		Bruttojahresmietwert:	
Art, Wohneinheiten, Adresse:		Bruttojahresmietwert:	
<b>Achtung!</b> Jede WE ist gesondert zu versichern / sämtliche WE innerhalb eines Gebäudes müssen versichert werden			
<b>Vermietete / Verpachtete Objekte – gewerblich genutzt</b>			
Adresse, , Anzahl der Wohn-/Gewerbeeinheiten:		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
		Bruttojahresmietwert:	
<b>Unbebaute nicht gewerblich genutzte Grundstücke</b>			
Adresse, Fläche (qm), Straßenfront (m):		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Landwirtschaftlicher Voll- oder Nebenerwerb</b>			
Größe (Gesamt mit eigenen, hinzugepachteten und verpachteten Flächen (ha): Acker- Wiesen und Anbauflächen ha (zu 100%):		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wald, Park und Brachland ha (zu 50%):			
Soll Spezial-Straf-RS (z.B. Umweltdelikte) mitversichert sein?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Sollen gewerbliche oder freiberufliche Risiken abgesichert werden?</b>			
<input type="checkbox"/> Geschäftsführer / Inhaber:		Absicherung weiterer Geschäftsführer / Inhaber: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Konkrete Bezeichnung des ausgeübten Gewerbes:			
Anzahl der Beschäftigten: Vollzeit:      Teilzeit:      Auszubildende:      Familienangehörige:      Sonstige:			
Jahresbruttomiete des Gewerbeobjektes:		€	
Haben Sie Filialbetriebe?		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein

Soll der Steuer-RS mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll der Daten-RS mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll der Vertrags-RS für Hilfsgeschäfte mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll Versicherungs-Vertrags-RS für Selbständige mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Soll Spezial-Straf-RS mitversichert sein?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen erweiterte Leistungen mitversichert werden?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Wünschen Sie Inkassodienst als Zusatzleistung?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<b>Kraftfahrzeuge / Fuhrpark</b>		
Art, Anzahl:	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kfz, Krad: <input type="checkbox"/> Nutzfahrzeug bis 4to, Omnibus bis 9 Sitze: <input type="checkbox"/> Nutzfahrzeug über 4to: <input type="checkbox"/> Omnibusse über 9 Sitze: <input type="checkbox"/> Taxi, Mietwagen: <input type="checkbox"/> Sonstige:		
<b>Allgemeine Fragen:</b>		
Wünschen Sie allgemeinen Verwaltungs-RS (nur dt. Gerichte/Behörden)?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Sollen neu hinzukommende Risiken bis zur nächsten Fälligkeit beitragsfrei mitversichert werden (Vorsorgeversicherung)?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Haben Sie weitere Wünsche (Deckungseinschlüsse, sonstige Erweiterungen usw.)?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Welche?		
<b>Gewünschte Zahlweise: <input type="checkbox"/> Jährlich <input type="checkbox"/> Halbjährlich 3% <input type="checkbox"/> Vierteljährlich 5% <input type="checkbox"/> Mtl. 6-7% Zuschlag</b>		

**Folgende Punkte wurden dem Versicherungsnehmer ausführlich erklärt sowie besprochen:** allgemeine Wartezeit von 3 Monaten falls keine lückenlose Vorversicherung vorhanden ist. **Ausschlüsse!** Abwehr Schadensersatzansprüche (=PHV) / Baustreitigkeiten / Kauf/Veräußerung von Grundstücken oder Gebäuden / Planfeststellungs-, Flurbereinigungsangelegenheiten / Erbangelegenheiten / Scheidungen / Ansprüche der Versicherten untereinander / allgemeiner Vertragsrechtsschutz bei Gewerbetreibenden

**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