



## Risikoanalyse „Kfz-Versicherung“ für

Name	
Vorname	
Strasse	
PLZ und Ort	
Geburtsdatum	


### Anlass der Beratung:

( ) Anforderung eines Versicherungsvorschlages oder

( ) \_\_\_\_\_

### Umfang der Beratung:

Damit vor allem gravierende Lücken in Ihrem Versicherungsschutz erkannt werden, raten wir Ihnen, eine Analyse der Risiken Ihres Haushalts 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 zum Thema Kfz-Versicherung.
- Ich wünsche später eine umfassende Beratung.
- Ich wünsche überhaupt keine Beratung. Senden Sie mir einen aus Ihrer Sicht kostengünstigen und leistungsstarken Versicherungsvorschlag zu. Mir ist bekannt, dass möglicherweise nicht alle wichtigen Risiken abgesichert sind.

### 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

### 1) Persönliche Angaben

Führerscheinbesitz seit \_\_\_\_\_ Unfallfrei seit \_\_\_\_\_

Haben Sie am Programm begleitetes Fahren ab 17 teilgenommen?  Ja  Nein

Sind Sie Mitarbeiter eines Automobilherstellers und stammt das Fahrzeug aus eigener Produktion?  Ja  Nein

Haben Sie einen verwandten 1.ten Grades, der sich in einer Schadensfreiheitsklasse (SF) befindet?  Ja  Nein

Besitzen Sie eine Bahncard?  Ja  Nein

Sind Sie Besitzer von Wohneigentum?  Ja  Nein

Wenn ja:

Um welche Art von Wohneigentum handelt es sich?  Ein-/Zweifamilienhaus  MFH  ETWG  
 selbstbewohnt  vermietet

Anzahl der versicherten Gefahren (Feuer-/Leitungswasser/ Sturm und Hagel)?  eine  zwei  drei

Wohneigentum versichert bei Versicherungsunternehmen \_\_\_\_\_

Versicherungsscheinnummer des Gebäudeversicherers \_\_\_\_\_

Haben Sie (=VN) oder Ihr (-e) Partner (-in) ein minderjähriges Kind?  Ja  Nein

Wenn ja: Name des jüngsten Kindes \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Name des ältesten Kindes \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Haben Sie Ihren Führerschein in einem EU-Land erworben?  Ja  Nein

Haben Sie Ihren Wohnsitz länger als 5 Jahre in der BRD?  Ja  Nein

Haben Sie einen Bausparvertrag der regelmäßig bespart wird u. zugeteilt ist?  Ja  Nein

Hat der Versicherungsnehmer einen aktuellen Eintrag im Verkehrszentralregister (Flensburg)?  Ja  Nein

### 2) Fahrzeugdaten

Art des Fahrzeuges (Wagnis) \_\_\_\_\_

Hersteller: \_\_\_\_\_ Herstellerschlüsselnr.: \_\_\_\_\_

Typ: \_\_\_\_\_ Typschlüsselnr.: \_\_\_\_\_

Stärke (kw): \_\_\_\_\_ Hubraum: \_\_\_\_\_

Nutzlast: \_\_\_\_\_ Amtl. Kennzeichen \_\_\_\_\_

Erstzulassung: \_\_\_\_\_ Datum des Erwerbs \_\_\_\_\_

Neuwert: \_\_\_\_\_ Zeitwert: \_\_\_\_\_

Sonderzubehör: \_\_\_\_\_ Finanzierung:  Eigen  Kredit  Leasing

Wegfahrsperrung?  Ja  Nein

### 3) Nutzung des Fahrzeuges

Wo steht das Fahrzeug nachts? \_\_\_\_\_



- Einzel- / Doppelgarage    Tiefgarage im MFH    Tiefgarage mit verschließbarer Gitterbox  
 gesichertes Grundstück    Carport    Private Einfahrt    Öffentliche Tiefgarage    öffentlicher Parkplatz / Strasse  
 Jährliche km-Leistung \_\_\_\_\_ km-Stand bei Vertragsbeginn \_\_\_\_\_  
 Nutzung im Ausland?  keine    nur im Urlaub    regelmäßig    Grenzgänger    Nicht EU-Ausland

- Tarifgruppe  normal    öffentlicher Dienst    Landwirte  
 Nutzung  ausschließlich privat    überwiegend privat    gewerblich für Kundendienst/Kundenbesuche  
 gewerblich zur unentgeltlichen Warenauslieferung  
 gewerblich zur entgeltlichen Warenlieferung    gewerblich für soziale Zwecke  
 gewerblich Fahrten von Handel und Handwerk    gewerblich für sonstige Zwecke

- Nutzerkreis  nur der VN    nur der Partner    VN und Partner    VN und Partner und Kinder in häuslicher  
 Gemeinschaft    VN und Eltern    VN, Partner und Eltern  
 nur durch Kinder in häuslicher Gemeinschaft    VN und andere Fahrer

Daten der weiteren Fahrer

Fahrertyp (Partner/ Kind/ Halter/ Eltern/ Sonstige)	Geschlecht	Geburtsdatum	Hat der Fahrer am Programm begleitendes Fahren ab 17 teilgenommen?	Der Fahrer hat einen Eintrag im Verkehrszentral- register?	Der Fahrer fährt mit einem anderen PKW. Dieses ist versichert bei
			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	

- Halter Ist der VN auch Halter des Fahrzeugs?  Ja    Nein  
 Wenn nein: Wer ist Halter?  
 Partner männlich    Partner weiblich    Kind männlich in häuslicher Gemeinschaft  
 Kind weiblich in häuslicher Gemeinschaft    behindertes Kind    behindertes Elternteil  
 Elternteil in häuslicher Gemeinschaft

Wird das Fahrzeug als Betriebsausgabe anerkannt?    Ja    Nein

Sind Sie Erstbesitzer?    Ja    Nein

Ist das Fahrzeug ein Zweitwagen?  Ja    Nein

Wenn ja, Erstwagen versichert bei: \_\_\_\_\_

Nutzerkreis:

- nur der VN    nur der Partner    VN und Partner    VN und Partner und Kinder in häuslicher



Gemeinschaft  nur durch Kinder in häuslicher Gemeinschaft  VN und andere Fahrer  
Geburtsdatum des jüngsten Fahrers \_\_\_\_\_

Nutzung des Erstfahrzeugs:

ausschließlich privat  überwiegend privat  überwiegend gewerblich

ausschließlich gewerblich

SF-Klasse des Erstfahrzeugs Haftpflicht SF \_\_\_\_\_ Vollkasko SF \_\_\_\_\_

Jahresfahrleistung des Erstfahrzeugs \_\_\_\_\_ km

Es handelt sich um einen eigenen Zweitwagen?  ja oder Zweitwagen des Partners?  ja

Zweitwagenberechnung soll erfolgen für  den Schutz beim Erstversicherer  alle Gesellschaften

#### 4) Versicherungsschutz / Vorversicherung

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

SF-Klasse Haftpflicht: \_\_\_\_\_ SF-Klasse Vollkasko: \_\_\_\_\_

Herkunft des Schadenfreiheitsrabatts?

eigener Rabatt ohne Sonderregelung  Eigener Vertrag mit Sonderregelung  Sonstig \_\_\_\_\_

Kaskodeckung:  Keine  Teilkasko mit \_\_\_\_\_  Vollkasko mit \_\_\_\_\_

Gewünschter Versicherungsbeginn \_\_\_\_\_

Schuttbrief: \_\_\_\_\_  Ja  Nein

Bisheriger Versicherer: \_\_\_\_\_ Seit: \_\_\_\_\_ Gekündigt von:  VN  VR

Saisonkennzeichen von: \_\_\_\_\_ bis: \_\_\_\_\_

Gewünschte Zahlungsweise  jährlich  halbjährlich  vierteljährlich  monatlich

Gewünschte Zahlungsart:  Bankeinzug  Überweisung

#### Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

##### ... in der Haftpflichtversicherung

Wird Versicherungsschutz für die Person des Fahrers auch bei selbst- bzw. teilverschuldeten Unfällen, unbekanntem Schädiger oder bei Unfällen durch höhere Gewalt gewünscht (Fahrerunfallversicherung)? \_\_\_\_\_

Ja  Nein

##### ... in der Kaskoversicherung

Möchten Sie bei einem Auslandsschaden so gestellt werden, als wenn der Schaden in Deutschland eingetreten wäre (Auslandsschadenschutz)? \_\_\_\_\_

Ja  Nein

Bei Neuwagen: Wünschen Sie bei einem Kaskoschaden eine verlängerte

Neupreisentschädigung? \_\_\_\_\_

Ja  Nein

Wenn ja, für wie lange? \_\_\_\_\_ (max. 24 Monate)

Wurde der Wagen erstmals von einem Händler zugelassen? \_\_\_\_\_

Ja  Nein

Wenn ja, für wie viel Tage? \_\_\_\_\_ Tage und  
bei welchem km-Stand haben Sie das Fahrzeug erworben? \_\_\_\_\_ km



**Bei Gebrauchtwagen:** Wünschen Sie bei einem Kaskoschaden eine verlängerte

Kaufpreisschädigung?   Ja  Nein  
Wenn ja, für wie lange? \_\_\_\_\_ (max. 24 Monate)

Wünschen Sie verbesserten Versicherungsschutz bei grober Fahrlässigkeit  
in der Kaskoversicherung?   Ja  Nein

Wünschen Sie Versicherungsschutz in der Teilkasko-Versicherung auch bei  
Zusammenstoß mit anderen Tieren als Haarwild?   Ja  Nein

Sonderausstattungen (z.B. Navigationsgerät, HiFi-Anlage, Einparkhilfen, sonstige Elektrogeräte,  
Tuning, Wohnwageninventar etc.) sind im Wert von \_\_\_\_\_ € vorhanden.

Sollen diese Sonderausstattungen (sofern der Wert 2500€ liegt) versichert werden?   Ja  Nein

Wünschen Sie die Mitversicherung der möglichen Entschädigungslücke zwischen  
dem Zeitwerts des Fahrzeugs und dem festgesetzten Leasingwert des Vertrags bzw.  
der vorhandenen Restschuld bei einem kreditfinanziertem Kfz-Kauf (GAP-Deckung)?   Ja  Nein

Wünschen Sie verbesserten Versicherungsschutz für Elementarschäden?   Ja  Nein

Wünschen Sie Versicherungsschutz für Schäden durch Dachlawinen?   Ja  Nein

Wünschen Sie Versicherungsschutz bei Folgeschäden durch Marderbisse?   Ja  Nein

Wenn ja, bis zu welcher Höhe? \_\_\_\_\_ €

**... sowohl in der Haftpflicht- als auch Kaskoversicherung**

Soll die Analyse Tarife berücksichtigen, bei denen der Versicherer eine Werkstatt-  
bindung vorsieht?   Ja  Nein

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

Wünschen Sie einen Versicherungsvertrag mit einem Rabattschutz (es erfolgt  
keine Rückstufung im Schadenfall)?   Ja  Nein

Wünschen Sie den Abschluss einer Verkehrs-Rechtsschutzversicherung?   Ja  Nein

Ich bestätige, dass ich die Mandanten-Information zur Kfz-Versicherung erhalten und gelesen habe.

Ort und Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_