

Kfz Risikoanalyse für **private** Pkw

Einleitende Hinweise für Vermittler

Unsere Risikoanalysebögen dienen der systematischen Erhebung der Risikoverhältnisse und der Klärung wichtiger Deckungseinschlüsse. Dabei wird vorausgesetzt, dass vorhandene Risiken auch abgesichert werden sollen. Fragen zu Einschlüssen mit geringem Schadenpotential sind bewusst außen vor geblieben. Die Risikoanalysen sind eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber nicht seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos (siehe auch unten "Haftung").

Erheben Sie zunächst die Kundenbasisdaten

Der jeweilige Risikoanalysebogen setzt im Regelfall voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separater Fragebogen auf der Webseite des Arbeitskreises) bereits erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden in den Risikoanalysebögen meist nicht nochmals abgefragt. Daher kann die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

Die Handhabung

Werden Formulare des Arbeitskreises ohne Änderungen eingesetzt, können sie mit dem Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen werden. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, wenn Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch auf der Webseite des Arbeitskreises die Nutzungsbestimmungen im Bereich „Download“.

Ist eine Unterschrift erforderlich?

Eine Unterschrift des Kunden/Beratenen unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert. Aus Gründen der Beweisführung empfehlen wir dies jedoch.

Haftung

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse übernimmt keine Haftung für Inhalt, Vollständigkeit oder auch die Wirkung der zur Verfügung gestellten Materialien.

Mindeststandards

Bitte beachten Sie, dass Mindeststandards beim Deckungsumfang als gegeben vorausgesetzt sind, die daher in der Regel nicht mehr erfragt werden müssen. Die Sublimits/Entschädigungsgrenzen sind ein Vorschlag des Arbeitskreises und können im Individualfall nicht ausreichend sein. Außerdem: **Sofern ein von Ihnen angebotenes Versicherungsprodukt diesen unterstellten Deckungsumfang unterschreitet, müssen Sie dies gesondert berücksichtigen.**

Generelle Selbstbeteiligungen sind zum Zwecke einer Prämienreduzierung zulässig. Besondere Selbstbeteiligungen sind im Bereich der vorgegebenen Mindeststandards, soweit nicht vom Arbeitskreis vorgegeben, nicht zulässig.

Im Einzelnen lauten die Mindeststandards

für die Kfz-Versicherung von privaten Personenkraftwagen:

- Die vom Versicherer verwendeten Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Kraftfahrtversicherung und Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung dürfen in keinem einzigen Punkt Regelungen enthalten, die aus Verbrauchersicht ungünstiger sind als die vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) veröffentlichten „Allgemeinen Bedingungen für die Kraftfahrtversicherung (AKB), die Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (TB)“ Fassung 2008 sowie jeweils neu herausgegebene Musterbedingungen, Muster-TB, Klauseln und Änderungsempfehlungen. Sofern derzeit noch Abweichungen vorhanden sind, garantiert der Versicherer, dass Schäden mindestens nach den vom GDV veröffentlichten Bedingungen reguliert werden. Im Falle von Abweichungen wird der Versicherer seine Vertragsbedingungen innerhalb eines Jahres mindestens auf den Deckungsumfang des Verbandsmodells umstellen. Abweichungen, die den Versicherungsumfang unberührt lassen, sind zulässig.
- Weicht ein Versicherer vom empfohlenen Versicherungsbeginn oder -ablauf gemäß § 10 VVG ab, wird er sich im Schadenfall nicht zum Nachteil des Kunden darauf berufen.
- Lässt sich bei einer unmittelbaren Anschlussversicherung der Zeitpunkt des Eintritts des Versicherungsfalles nicht genau feststellen, leistet der Anschlussversicherer.
- Geltungsbereich Europa und außereuropäisches EU-Gebiet für Haftpflicht und Kasko (gem. AKB, Einschränkungen dürfen nur individuell vereinbart werden).
- Mallorca Police (Versicherungsschutz für VN und Lebenspartner im Rahmen des AKB-Geltungsbereichs) in Höhe der Vertrags-Versicherungssumme. Eine Einschränkung auf Urlaubsreisen und Anmietung eines Selbstfahrer-Vermietfahrzeugs von einem gewerblichen Vermieter ist zulässig.
- Marderbisschäden (unmittelbare) in der TK, ohne Folgeschäden.
- Kein Abzug „Neu für Alt“ bei der Lackierung bis zum Schluss des vierten auf die Erstzulassung des Fahrzeugs folgenden Kalenderjahres.
- Sonderausstattung bis 2.500 Euro.
- Mitversicherung von Schäden nach dem Umweltschadengesetz

Allgemeine Angaben zur Tarifierung:

1 Halter / Versicherungsnehmer / Fahrer des Fahrzeugs:

1.1 Halter des Fahrzeuges

Name: _____

Anschrift: _____

Geb.-Datum: _____

1.2 Versicherungsnehmer:

Name:	
Straße:	
Plz / Ort:	
Geb.-Datum:	
Beruflicher Status:	
Branche / Arbeitgeber:	
Führerscheindatum:	
Führerscheinherkunft:	
Nationalität:	
Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Kein Eintrag im Verkehrszentralregister:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Fahrsicherheitstraining:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wohneigentum (ggf. Art):	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, _____ versichert bei: _____

Vorsteuerabzugsberechtigt:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Genossenschaftsmitglied/-bank:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Mitglied eines Automobilclubs:	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, Name: _____
Mitglied bei verdi:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sind Sie Mitarbeiter eines Autoherstellers und fahren ein Fahrzeug aus eigener Produktion:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Sofern Versicherungsnehmer und Halter nicht identisch sind: In welcher Beziehung steht der Halter zum Versicherungsnehmer?

1.3 Wer fährt das Fahrzeug?

1.3.1 Festgelegter Fahrerkreis

Daten der weiteren Fahrer neben dem Versicherungsnehmer:

	<u>Erster</u> benannter Fahrer	<u>Zweiter</u> benannter Fahrer
Fahrertyp (Partner / Kind / Halter / Eltern / Sonstige)		
Geb.-Datum:		
Der Fahrer fährt noch mit einem anderen PKW.	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, versichert bei: _____	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, versichert bei: _____
Führerscheindatum:		
Führerscheinherkunft:		
Nationalität:		
Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Kein Eintrag im Verkehrszentralregister:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Fahrsicherheitstraining:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

	<u>Dritter</u> benannter Fahrer	<u>Vierter</u> benannter Fahrer
Fahrertyp (Partner / Kind / Halter / Eltern / Sonstige)		
Geb.-Datum:		
Der Fahrer fährt noch mit einem anderen PKW.	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, versichert bei: _____	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, versichert bei: _____
Führerscheindatum:		
Führerscheinherkunft:		
Nationalität:		
Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Kein Eintrag im Verkehrszentralregister:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Fahrsicherheitstraining:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

1.3.2 Fahrerkreis beliebig mit bekannten Altersgrenzen:

Geb.-Datum jüngste(r) Fahrer(in): _____ Geb.-Datum älteste(r) Fahrer(in): _____

1.3.3 Fahrerkreis unbekannt

2 Fahrzeugdaten

Kennzeichen: _____ Fahrzeugidentnr.: _____
 Hersteller: _____ Herstellerschlüsselnr.: _____
 Typ: _____ Typschlüsselnr.: _____
 Stärke (kw): _____ Hubraum: _____
 Wegfahrsperr: Ja Nein ESP: Ja Nein
 Autom. Distanzregelung (ADR): Ja Nein Kraftstoff: _____
 Km-Stand: _____
 Erstzulassung: _____

Falls Erstzulassung innerhalb der letzten 48 Monate:

Wurde der Wagen erstmals von einem Händler zugelassen? Ja Nein

Wenn ja, für wie viel Tage? _____ Tage

Bei welchem km-Stand haben Sie das Fahrzeug erworben? _____ km

Zulassungsdatum auf jetzigen Halter: _____

Neuwert: _____ Zeitwert: _____
 Finanzierung: Eigenfinanziert Kredit (Dauer: _____ Monate) Leasing
 Verkäufer: Markenhändler freier Gebrauchtwagenhändler Privat
 EU-Importeur andere
 Weitere Fahrzeuge vorhanden: Ja Nein
 Ist das Fahrzeug ein Zweitwagen? Ja, des VN Ja, des Partners Nein
 Wenn ja, Erstwagen versichert bei: _____ SF-Klasse KH: _____

3 Nutzung des Fahrzeuges

Privat Überwiegend privat Gewerblich Überwiegend gewerblich

Jährliche km-Leistung: _____ Einschränkung des Fahrgebiets: Ja Nein

Abstellplatz: _____

abgeschlossen überdacht der Öffentlichkeit zugänglich

4 Versicherungsschutz / Vorversicherung

Was soll berechnet werden? Fahrzeugwechsel
 Versichererwechsel /Tarifwechsel für ein vorhandenes Fahrzeug

Welche Vers.summe wünschen Sie? gesetzliche Mindestdeckung 50 Mio. € 100 Mio. €

SF-Klasse Haftpflicht: _____ SF-Klasse Vollkasko: _____

SF-Herkunft: Eigener Rabatt ohne Sonderregelung Sonstiges

Kaskodeckung: Keine Teilkasko mit _____ SB Vollkasko mit _____ SB

Sollen Tarife mit Werkstattbindung berücksichtigt werden? Ja Nein

Schutzbrief: Ja Nein

Verkehrs-Rechtsschutz: Ja Nein

Bisheriger Versicherer: _____ Seit: _____

Gekündigt von: VN VR zum: _____

Anzahl der Versichererwechsel in den vergangenen drei Jahren: ____

Vorschäden:

Was / Wann?	Dieses Jahr	Letztes Jahr	Vorletztes Jahr
Haftpflicht			
Teilkasko			
Vollkasko			

War beim Vorversicherer der Baustein „Rabattschutz“ mitversichert? In KH? Ja Nein
 In VK? Ja Nein

5 Weitere Angaben

Saisonkennzeichen gewünscht von: _____ bis: _____

Wechselkennzeichen gewünscht?

ja, für zwei Fahrzeuge mit jeweils eigenständigem Versicherungsvertrag

WKZ: _____

VU: _____

SF KH: _____ SF VK: _____

ja, für zwei Fahrzeuge in einem einzigen Versicherungsvertrag; Erfassung der Daten des weiteren Fahrzeugs über separaten Risikoanalysebogen

Zahlungsweise: jährlich halbjährlich vierteljährlich monatlich

Zahlungsart: per Lastschrift auf Rechnung

Risikoanalyse für die Kfz-Versicherung

Kunde/Interessent: _____

Vorhandene Risiken und gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

- Hat Ihr Kraftfahrzeug Sonderausstattungen im Werte von über 2.500 Euro (z.B. Navigationsgerät, HiFi-Anlage, Einparkhilfen, sonstige Elektrogeräte, Tuning, Wohnwageninventar etc.)? Ja Nein
- Soll die mögliche Entschädigungslücke zwischen dem Zeitwerts des Fahrzeugs und dem festgesetzten Leasingwert/der aktuellen Restschuld des Leasing-/Kredit-Vertrages (GAP-Deckung) mitversichert sein? Ja Nein
- Soll bei einem Auslandsschaden der Versicherungsschutz so gestellt werden, als wenn der Schaden in Deutschland eingetreten wäre (Auslandsschadenschutz)? Ja Nein
- Sollen Sonderregelungen für eine Abmilderung einer Hochstufung im Schadenfall vereinbart werden (z.B. Rabattschutz)? Ja Nein
- Soll in der Teilkasko-Versicherung auch bei Zusammenstoß mit anderen Tieren als Haarwild Versicherungsschutz bestehen? Ja Nein
- Soll in der Kasko-Versicherung auch Versicherungsschutz für Folgeschäden durch Tierbisse bestehen? Ja Nein
- Soll in der Kaskoversicherung verbesserter Versicherungsschutz bei grober Fahrlässigkeit bestehen? Ja Nein
- Soll Versicherungsschutz für Lawinen, Erdbeben, Muren, Steinschlag oder sonst. Naturkatastrophen (erweiterte Elementarschadenversicherung) bestehen? Ja Nein
- Soll Versicherungsschutz für Dachlawinen bestehen? Ja Nein
- Sollen berechnete Fahrer eigene erlittene Personenschäden durch einen (auch selbst verschuldeten) Unfall geltend machen können (nach § 823 BGB)? Ja Nein
- Soll eine All-Risk-Deckung vereinbart werden? Ja Nein
- Bei Neuwagen: Soll in einem Kaskoschaden eine Neupreisentschädigung gelten? Ja Nein
 Wenn ja, für wie lange? _____ (max. 48 Monate)

- Bei Gebrauchtwagen: Soll im Kaskoschaden eine Kaufpreisschädigung gelten? Ja Nein
Wenn ja, für wie lange? _____ (max. 24 Monate)
- Soll eine Reparaturkosten-/Garantieversicherung eingeschlossen werden? Ja Nein
- Sollen Eigenschäden mitversichert sein? Ja Nein

Gesprächspartner und
weitere Anwesende _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____ Unterschrift Vermittler _____