

## Risikoanalyse KFZ

### Allgemeine Angaben zur Tarifierung

Bitte alle Positionen ausfüllen, da nur mit vollständigen Daten Angebote erstellt werden können !

Kunde/ Interessent: \_\_\_\_\_

#### 1) Fahrzeugdaten

Kennzeichen/ Zulassungsbezirk \_\_\_\_\_ Fahrzeugidentnr.: \_\_\_\_\_

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

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

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

Leasing Finanzierung:  Ja  Nein Sonderzubehör: \_\_\_\_\_

Km-Stand aktuell : \_\_\_\_\_

Erstzulassung: \_\_\_\_\_ Zulassung auf VN: \_\_\_\_\_

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

Saisonkennzeichen:  Ja  Nein von: \_\_\_\_\_ bis: \_\_\_\_\_

weitere Fahrzeuge vorhanden:  Ja  Nein

Wenn ja, Art der Fahrzeuge: \_\_\_\_\_ derzeitige Versicherer: \_\_\_\_\_

#### 2) Nutzung des Fahrzeuges

Privat  Gewerblich

Fahrtzweck (bei gewerbl. Nutzung): \_\_\_\_\_

Jährl. km-Leistung: \_\_\_\_\_

Abstellplatz: \_\_\_\_\_ Nutzerkreis: \_\_\_\_\_

Geb.-Datum jüngste(r) Fahrer/in: \_\_\_\_\_ Geb.-Datum älteste(r) Fahrer/in: \_\_\_\_\_

#### 3) Daten zum VN / Halter

Führerscheindatum: \_\_\_\_\_ Führerscheinherkunft: \_\_\_\_\_

Nationalität: \_\_\_\_\_

Halter des Kfz: \_\_\_\_\_ Versicherungsnehmer (VN): \_\_\_\_\_

Geschlecht VN:  Frau  Mann Familienstand: \_\_\_\_\_

Wohneigentum: \_\_\_\_\_ Gebäudeversicherer: \_\_\_\_\_

Berufliche Tätigkeit: \_\_\_\_\_ Tarifgruppe (ÖD, Normal.): \_\_\_\_\_

Branche: \_\_\_\_\_

**Kunde/Interessant:** \_\_\_\_\_

Eintrag im Verkehrszentralregister:  Ja  Nein

Im Haushalt leben ausschließlich Kinder unter 14 Jahren:  Ja  Nein

Ist mind. 1 Kind das in häuslicher Gemeinschaft mit dem VN lebt unter 16 Jahre:  Ja  Nein

Geburtsdatum des ältesten, im Haushalt lebenden Kindes : \_\_\_\_\_

Gibt es Fahrer über 64 Jahre:  Ja  Nein

Gab es Vorschäden in den letzten 2 Jahren:  Ja  Nein

Anzahl: Haftpflicht \_\_\_\_\_ Vollkasko \_\_\_\_\_ Teilkasko \_\_\_\_\_

#### 4) Versicherungsschutz / Vorversicherung

Welche Versicherungssumme 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

Schutzbrief:  Ja  Nein

Zahlweise:  1/1  1/2  1/4  1/12

Sozietät für Finanzmanagement

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

Versicherungsnummer: \_\_\_\_\_

**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

Wünschen Sie die Mitversicherung der möglichen Entschädigungslücke zwischen dem Zeitwert des Fahrzeugs und dem festgesetzten Leasingwert des Vertrags (GAP-Deckung)?  Ja  Nein

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

Wünschen Sie einen Versicherungsvertrag mit einem Rabattschutz (es erfolgt keine Rückstufung im Schadenfall).<sup>1</sup>  Ja  Nein

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

Wünschen Sie Versicherungsschutz in der Kasko-Versicherung bei Folgeschäden durch Marderbisse?  Ja  Nein

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

Sollen berechnete Fahrer erlittene eigene Personenschäden durch einen (auch selbst verschuldeten) Unfall geltend machen können (nach § 823 BGB)?<sup>2</sup>  Ja  Nein

Sollen Tarife mit Werkstattbindung berücksichtigt werden?  Ja  Nein

Bei Neuwagen: Wünschen Sie bei einem Kaskoschaden eine verlängerte Neupreisentschädigung?  Ja  Nein

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

Gesprächspartner und weitere Anwesende \_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_ Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Versicherer nehmen unterschiedliche Rückstufungen im Schadenfall vor.

<sup>2</sup> FAHRER-Unfall! Nicht zu verwechseln mit der Insassen-Unfallversicherung.