

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

OPTICON Beratungs- und Finanzdienstleistungs GmbH

Hauptstr. 24 • 67273 Weisenheim am Berg

Tel.: 06353/5080200

Fax: 06353/5080201

info@opticon-bfg.de

http://www.opticon-bfg.de/

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Persönliche Daten	Partnerdaten siehe nachfolgend!
Titel, Akad. Grad	
Name Vorname(n) Geburtsname	
Anschrift als ☐ Eigentümer ☐ Mieter ☐ sonstiges	Strasse: PLZ Ort:
Geburtsdatum	
Geburtsort / Nationalität	
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ eheähnliche Gemeinschaft
Konfession	☐ katholisch ☐ evangelisch ☐
Beruf	
Berufsstatus	☐ Selbständig ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ Öffentlicher Dienst ☐ andere
Arbeitgeber oder Name der eigenen Firma	
Einkommen	Euro p.a. ☐ netto ☐ brutto, in 20
Krankenversicherung Gesellschaft Sozialversicherungsnummer	☐ gesetzlich ☐ privat

2. Kommunikationsdaten	
Telefon	Privat Mobil Geschäftlich
Fax	Privat Geschäftlich
E-Mail	Privat Geschäftlich
Homepage	
3. Weitere Informationen	
Nebentätigkeit	
Hobby (insbesondere ungewöhnliche / gefährliche Tätigkeiten)	
Ehrenamt	
Bankverbindung Konto Bankleitzahl Kontoinhaber, soweit abweichend Bank IBAN	
zuständiges Finanzamt Steuernummer Steuer-Identifikationsnummer Steuernummer Partner Steuer-Identifikationsnummer Partner	
Personalausweisdaten Ausweisnummer Ausstellungsdatum Gültig bis (Ablaufdatum) ausstellende Behörde	
Sollen alle Versicherungsprämien vom og. Konto abgebucht werden?	☐ ja ☐ nein
Bevorzugte Zahlweise- und Art	☐ jährlich ☐ halbjährlich ☐ vierteljährlich ☐ monatlich ☐ individuell ☐ Abbuchung ☐ Rechnung
4. Weitere Personen, die in die Beratung einbezogen werden sollen	

(Ehe-) Partner:

Name, Vorname, Geburtsname

Geburtsdatum und -ort

Beruf

Berufsstatus

- ☐ Selbständig ☐ Öffentlicher Dienst
☐ Beamter ☐ Arbeitnehmer

Arbeitgeber:

Einkommen

 Euro p.a. ☐ netto ☐ brutto

Krankenversicherung

☐ katholisch ☐ evangelisch

Weitere Personen, auf welche sich die Beratung beziehen soll:

Sonstige Hinweise zu Partner / Kinder

Kind 1: (Geburts-) Name, Vorname, Geburtsdatum, abw.

Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Kind 2: (Geburts-) Name, Vorname, Geburtsdatum, abw.

Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Kind 3: (Geburts-) Name, Vorname, Geburtsdatum, abw.

Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Soweit eine Beratung der Kinder über die (Erst-)ausbildung hinaus gewünscht wird, möchten diese bitte zu gegebener Zeit auf uns zukommen.

5. Abwicklung

5.1. Kommen Sie auf uns zu, wenn Sie eine Überprüfung oder Änderung der Verträge wünschen?

☐ nein ☐ ja

Wenn **nein**, wie soll die Betreuung erfolgen?

5.2. Sind Sie damit einverstanden, dass wir Ihnen Informationen per Fax, per Telefon, oder (unverschlüsselter) Email zukommen lassen?

☐ nein ☐ ja

Wenn **ja**, Fax / Email

5.3. Können wir von Ihrem Steuerberater bei Bedarf direkt Auskünfte einholen?

☐ nein ☐ ja

Wenn **ja**, Anschrift Steuerberater

6. Risikoerfassung

6.1. Haus- und Grundbesitz

Allgemeine Risikoerfassung Privat / Seite 4/8

Sind Sie Eigentümer von Immobilien, bzw. tragen Sie die Gefahr?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift angeben
Sind Sie Eigentümer (oder Pächter / Verpächter / Nutznießer) von unbebauten Grundstücken (auch land- und forstwirtschaftliche Flächen), bzw. tragen Sie die Gefahr?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift und Eigentumsverhältnisse angeben
Planen Sie in der nächsten Zeit Immobilien zu erwerben?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte nähere Angaben
Lagern Sie gewässerschädliche Stoffe (z.B. Heizöl)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift angeben
6.2. Tiere	
Besitzen Sie Haustiere?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , ☐ Hunde ☐ Pferde ☐ andere Tiere
6.3. Fahrzeuge	
☐ PKW ☐ Motorrad ☐ Anhänger ☐ Mofa ☐ Moped ☐ Quad ☐ Boot ☐ E-Bikes / Pedelecs ☐ andere	
6.4. Besonderheiten	
Haben Sie (oder Personen, die in die Beratung einbezogen werden sollen) einen Auslandsaufenthalt - außer Urlaubsreisen bis zu 4 Wochen - geplant?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte genaue Dauer, Grund und Reiseziel angeben

/ Allgemeine Risikoerfassung Privat / Seite 5/8

Sind Vermögenswerte vorhanden, die verhältnismäßig schnell liquide gemacht werden können?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, bitte Höhe und aktuelle Anlageform nennen
Sollen wir für aktuell laufende Schadensfälle, die nicht bereits über uns gemeldet wurden, tätig werden?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, bitte Schadensfälle nennen
Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	☐ nein ☐ ja
7. Gewünschter Versicherungsschutz	
7.1. Private Altersversorgung und Kapitalbildung Haben Sie Ihre Rentenlücke (nach Steuern, Inflation, Krankenversicherungsbeiträgen, usw.) bereits geschlossen? (z.B. durch eine Basis-, Riester-, Betriebs- oder Privat-Rente?)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.2. Sonstige Geldanlagen und Bausparen Bestehen weitere Anlagen wie z.B. Fondssparpläne, Aktienanlagen, Bausparverträge, usw. die Sie auf deren Rentabilität prüfen lassen wollen?	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.3. Berufsunfähigkeit, schwere Krankheiten Ihre Arbeitskraft ist die Basis für Ihren Lebensstandard - haben Sie hierfür ausreichende Vorsorge getroffen? (z.B. durch eine Berufsunfähigkeits-, Dread Disease- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.4. Hinterbliebenenversorgung Haben Sie sichergestellt, dass im Falle Ihres Todes ihre Angehörigen finanziell ausreichend versorgt und evtl. bestehende Kredite abgesichert sind? (z.B. durch eine Risikolebens-, oder Sterbegeldversicherung)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.5. Kinderabsicherung Möchten Sie heute bereits einen Baustein für eine gesicherte Zukunft Ihrer Kinder legen? (z.B. durch den Aufbau einer Altersversorgung, Invaliditäts-, Kranken- und Berufsunfähigkeitsversicherungen, usw.)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.6. Krankenvollversicherung Sie möchten die Höhe Ihres Versicherungsschutzes für den Krankenfall dauerhaft selbst bestimmen und dafür auch nur risikogerechte Prämien zahlen? (Dies ist nur in einer privaten Krankenvollversicherung möglich)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.7. Krankenzusatzversicherung Hohe Eigenbeteiligungen an Behandlungskosten und Medikamenten, überfüllte Kliniken oder Einkommensverlust bei langer Arbeitsunfähigkeit - die gesetzlichen Krankenkassen leisten immer weniger. Möchten Sie das so hinnehmen, oder sinnvoll ausgleichen? (z.B. durch eine Krankenzusatzversicherung im stationären oder auch ambulanten Bereich, für Zahnersatz und Brillen, Kranken(haus)tagegeld, usw.)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.8. Pflegeversicherung Wollen Sie sich auf die geringen Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung verlassen und ggfs. auf die Unterstützung Ihrer Kinder angewiesen sein, Ihr Vermögen und das Ihrer Kinder riskieren? (Vorsorge können Sie durch z.B. Pflegetagegeld-, Pflegerente-, Pflegekostenversicherung treffen!)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.9. Unfallversicherung Ein Unfall mit körperlichen Beeinträchtigungen geschieht unvorhergesehen. Können Sie jeder Zeit Umbauten des Hauses oder Ihres Autos finanzieren? (eine Invaliditätsabsicherung in Form einer Rente oder Einmalzahlung kann Ihnen Liquidität für diesen Fall verschaffen)	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht
7.10. Kraftfahrtversicherung Ihre Kfz-Haftpflichtversicherung schützt andere Verkehrsteilnehmer - doch wer trägt den finanziellen Aufwand bei einem Wildunfall, oder wenn Hagel Ihr Auto beschädigt? Die (Teil-) Kaskoversicherung bietet umfassende Leistungen.	☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht ☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung ☐ nicht gewünscht / kein Bedarf ☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.11. Haftpflichtversicherung

Schadenersatzansprüche entstehen schnell und können nicht immer von Ihnen beeinflusst werden. Wir empfehlen diesen wichtigen Versicherungsschutz ausdrücklich in allen Bereichen (z.B. Privat-, Dienst-, Tierhalter-, Haus-/Grundstück-, Öltank-, Fotovoltaik-, Bauherr-, Boot-, Jagd-, gewerbliche Haftpflicht, usw.). Ihre Haftpflichtversicherung begleicht berechnigte Forderungen und wehrt unberechtigte für Sie ab.

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.12. Gebäudeversicherung

Niemand kann Schäden an einem Gebäude durch Naturgewalten oder Feuer ausschließen. Können Sie die teilweise oder vollständige Zerstörung Ihres Wohngebäudes finanziell verkraften? (finanziellen Schutz gegen Feuer-, Sturm-, Hagel-, Leitungswasser- und Elementarschäden - sowie den daraus resultierenden Mietverlust - bietet eine Gebäudeversicherung)

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.13. Hausratversicherung

Auch Ihren Hausrat betreffen die gleichen Gefahren wie ein Gebäude. (Versicherungsschutz gewährt eine Hausratversicherung optional auch mit Einschluss von Elementarschäden, Glasbruch, Fahrraddiebstahl, usw.)

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.14. Spezielle Sachversicherungen

Besondere Risiken erfordern besonderen Versicherungsschutz. (z.B. Solar-/Fotovoltaikanlagen, Kunstgegenstände, Antiquitäten, Sportwaffen, sonstige Wertsachen, Ferienimmobilien, Bauleistungsversicherung, Waldbrand/-sturmversicherung)

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.15. Rechtsschutzversicherung

Sein eigenes Recht vor Gericht durch zu setzen ist immer mit einem enormen Kostenrisiko verbunden. (Dieses Risiko kann durch z.B. eine Allgemeine-, Verkehrs-, Grundstücks- und Miet- oder Vermieterrechtsschutzversicherung finanziell abgesichert werden.)

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

7.16. Reiseversicherungen

Ob Geschäfts- oder Urlaubsreise, unvorhergesehene Ereignisse während einer Reise sind oft mit höherem finanziellen Aufwand verbunden. (Absicherungen sind z.B. durch eine Reiserücktritts-, Reiseabbruch- oder Reisegepäckversicherung möglich. Insbesondere sollte keine Reise ohne eine Auslandsreisekrankenversicherung unternommen werden.)

- ☐ Beratung / Versicherungsschutz gewünscht
☐ Überprüfung gem. Risikoerfassung
☐ nicht gewünscht / kein Bedarf
☐ besteht, keine Änderung gewünscht

8. Kundenzufriedenheit und Allgemeines

Allgemeine Risikoerfassung Privat / Seite 8/8

8.1. Wie zufrieden sind Sie mit unserer Betreuung? Können wir unsere Betreuung für Sie verbessern?	
8.2. Würden Sie unsere Dienstleistung weiterempfehlen?	
8.3. Liegt ein/e Maklervvertrag / - vollmacht vor?	☐ nein ☐ ja ☐ heute erneuert.
8.4. In welchen Abständen sollen wir Ihnen eine erneute Durchsprache Ihrer Versicherungsangelegenheiten aktiv anbieten?	☐ jährlich ☐ alle 2 Jahre ☐ alle 3 Jahre ☐ alle 5 Jahre
8.5. Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?	☐ empfohlen von ☐ Internetrecherche ☐ andere
8.6. Sind negative Eintragungen in Wirtschaftsauskunftsdateien (z.B. Creditreform, Infoscore oder SCHUFA) vorhanden? Ggf. bitte erläutern (z.B. Privatinsolvenz).	☐ nein ☐ ja wenn ja, bitte genauere Angaben
9. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	
Bitte beachten:	Sofern die Geschäftsbeziehung Lebensversicherungsverträge oder Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr umfasst, ist eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz erforderlich.
10. Risikorelevante Fragen und Belehrung	Bei den Fragen handelt es sich um Fragen zu Ihrer persönlichen Risikosituation. Sie bilden die Basis der Beratung. Unvollständige und unrichtige Angaben lassen nur eine eingeschränkte Analyse zu. Bitte informieren Sie uns daher unbedingt, wenn sich Änderungen ergeben, damit Ihr Versicherungsschutz überprüft und gfls. angepasst werden kann.
Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers	Datum, Unterschrift des Kunden
Interne Notizen	
Mitarbeiter: Datum : Uhrzeit: von bis	☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben ☐ persönliche Besprechung ☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden
Rev. 013 vom 25.07.2017	