

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. Firmierung	
1.1. Name des Unternehmens	<input type="text"/>
1.2. Kurze Tätigkeitsbeschreibung	<input type="text"/>
1.3. Gründungsdatum	<input type="text"/>
1.4. bei Kapitalgesellschaften: Gesellschafter und deren Anteile	<input type="text"/>
2. Kommunikationsdaten	
2.1. Telefon	<input type="text"/>
2.2. Fax	<input type="text"/>
2.3. Internet	<input type="text"/>
2.4. Bankverbindung Konto Bankleitzahl Kontoinhaber, soweit abweichend Bank IBAN	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
3. Abwicklung	
3.1. Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes - mit Telefon- (Mobil), Faxnummer, Email	<input type="text"/>

<p>3.2. Ansprechpartner für die Abwicklung von Versicherungsangelegenheiten - mit Telefon- (Mobil), Faxnummer, Email</p>	<p><input type="checkbox"/> s. Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>3.3. Kommen Sie auf uns zu, wenn Sie eine Überprüfung oder Änderung der Verträge wünschen?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn nein, wie soll die Betreuung erfolgen?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>3.4. Können Mitteilungen per Fax oder (unverschlüsselter) Email zugestellt werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Fax / Email</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>3.5. Können wir von Ihrem Steuerberater bei Bedarf direkt Auskünfte einholen?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Anschrift Steuerberater</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>3.6. Bevorzugte Zahlweise und -art</p>	<p><input type="checkbox"/> individuell <input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> Rechnung / <input type="checkbox"/> Abbuchung</p>
<p>3.7. Sollen wir für aktuell laufende Schadensfälle (die nicht bereits über uns gemeldet wurden) tätig werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, bitte Schadensfälle nennen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>4. Geschäftsleitung</p>	
<p>4.1. Geschäftsführer, Inhaber - mit Geburtsdatum -</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>4.2. Sind Sie Mitglied in Berufsverbänden oder Kammern und wirken Sie dort ggfs. aktiv mit?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, in welchen, welche Funktion?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>4.3. In welchem Versorgungswerk sind Sie Mitglied?</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p>ca. Jahresbeitrag: <input style="width: 80px;" type="text"/> €</p>
<p>4.4. Mitarbeitende Familienangehörige - mit Geburtsdatum -</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

<p>5. Familienangehörige die in die Beratung einbezogen werden sollen</p>	<p><input type="checkbox"/> vollständig bekannt - Erfassung entfällt</p>
<p>5.1. (Ehe-) Partner: Name, Vorname, Geburtsdatum und - ort <input type="text"/> Beruf <input type="text"/> Berufsstatus <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer Arbeitgeber: <input type="text"/> Weitere Personen auf welche sich die Beratung beziehen soll: <input type="text"/> Sonstige Hinweise zu Partner / Kinder <input type="text"/></p>	<p>Kind 1: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis <input type="text"/> Kind 2: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis <input type="text"/> Kind 3: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis <input type="text"/> Soweit eine Beratung der Kinder über die (Erst-)ausbildung hinaus gewünscht wird, möchten diese bitte zu gegebener Zeit auf uns zukommen.</p>
<p>6. Weitere Betriebsdaten</p>	
<p>6.1. Sind weitere, rechtlich selbständige Unternehmen oder Zweigniederlassungen vorhanden?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, gemäß <input type="checkbox"/> sep. Risikoerfassung oder nähere Beschreibung <input type="text"/></p>
<p>6.2. Sollen diese in die Beratung einbezogen werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, nähere Beschreibung <input type="text"/></p>
<p>6.3. Honorar / Umsatz</p>	<p><input type="text"/> € Vorjahr, <input type="text"/> € lfd. Jahr</p>

<p>6.4. Spezielle Risiken, NICHT nach Umsatz berechnet:</p> <p><input type="checkbox"/> Printmedien</p> <p><input type="checkbox"/> Wohnungs(bau)unternehmen</p> <p><input type="checkbox"/> Vereine und Verbände</p> <p><input type="checkbox"/> Heimbetriebe und Krankenhäuser</p> <p><input type="checkbox"/> Stiftungen</p> <p><input type="checkbox"/> Sonstige <input type="text"/></p>	<p>Auflagenhöhe <input type="text"/> Stück</p> <p>Jahresbausumme <input type="text"/> €</p> <p>Haushaltssumme <input type="text"/> €</p> <p>Bettenzahl <input type="text"/> Stück</p> <p>Stiftungsvermögen <input type="text"/> €</p> <p><input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/></p>
<p>7. Beschäftigte</p>	
<p>7.1. Anzahl der Mitarbeiter (einschließlich Inhaber)</p>	<p><input type="text"/> Vollzeit (über 25 Stunden)</p> <p><input type="text"/> Teilzeit (bis 25 Stunden)</p> <p><input type="text"/> Auszubildende</p> <p><input type="text"/> geringfügig Beschäftigte</p> <p><input type="checkbox"/> versicherungspflichtig <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> versicherungsfrei <input type="text"/></p> <p>davon auf fremden Grundstücken tätig: <input type="text"/></p>
<p>7.2. Jahresbruttolohnsumme/-erwartung - analog BG-Meldung -</p>	<p><input type="text"/> € Vorjahr</p> <p><input type="text"/> € lfd. Jahr</p>
<p>7.3. Sind für Sie freie Mitarbeiter, Handelsvertreter tätig?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <p>Wenn ja, Anzahl und jährlichen Vergütung</p> <p><input type="text"/></p>
<p>7.4. Sind für Sie Subunternehmer tätig?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <p>Wenn ja, Auftragssumme/Art der Tätigkeit</p> <p><input type="text"/></p>
<p>8. Immobilien</p>	
<p>8.1. Sind Sie Eigentümer von Immobilien bzw. tragen Sie die Gefahr?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <p>Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <p><input type="text"/></p>
<p>8.2. Sind Sie Eigentümer von unbebauten Grundstücken bzw. tragen Sie die Gefahr?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <p>Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <p><input type="text"/></p>
<p>8.3. Lagern Sie gewässerschädliche Stoffe (z.B. Heizöl)?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <p>Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <p><input type="text"/></p>
<p>9. Mobilien</p>	

<p>9.1. Sind Kfz vorhanden?</p>	<p><input type="text"/> Pkw <input type="text"/> Lkw, Lieferwagen <input type="text"/> sonstige: <input type="text"/></p> <p>Bitte Besitzverhältnisse angeben:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<p>9.2. Haben Sie Haustiere / gewerblich genutzte Tiere?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, <input type="checkbox"/> Hunde <input type="checkbox"/> Pferde <input type="checkbox"/> andere Tiere</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<p>10. Gewünschter Versicherungsschutz - Haftpflichtversicherung -</p>	
<p>10.1. Betriebs- (und Privat-) haftpflichtversicherung Insbesondere bei freien Berufen muss hier ein besonderes Augenmerk auf die Qualität der Bedingungen und die korrekte Anpassung an das Unternehmen gelegt werden. Oft sind auch spezielle Vermögensschadendeckungen unabdingbar. Die Privathaftpflichtversicherung für Inhaber und Geschäftsführer kann oft in die Betriebshaftpflichtversicherung integriert werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<p>10.2. Geschäftsführerhaftpflicht (D&O-Dekung) Sie schützt den Geschäftsführer bei persönlicher Inanspruchnahme Dritter und der Anteilseigner.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<p>11. Gewünschter Versicherungsschutz - Personenabsicherung -</p>	
<p>11.1. Todesfallabsicherung Haben Sie sichergestellt, dass im Falle Ihres Todes (oder des Todes wichtiger Mitarbeiter = Keymanabsicherung) Ihre Angehörigen - und auch die Firma - finanziell ausreichend versorgt ist? Sind evtl. bestehende Kredite abgesichert? Risikolebensversicherungen können unproblematisch auf Ihre individuelle Situation angepasst werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>
<p>11.2. Berufsunfähigkeit, schwere Krankheiten Nicht nur für Freiberufler gilt: Ihre Arbeitskraft ist die Basis für Ihren Lebensstandard. Haben Sie hierfür ausreichende Vorsorge getroffen? Ihre Lohnfortzahlung kann durch eine Berufsunfähigkeits-, Dread Disease- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung erfolgen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>

<p>11.3. Unfallversicherung Können Sie jeder Zeit Arbeitsausfall und die evtl. nötigen Umbauten von Arbeitsplätzen usw. finanzieren? Eine betriebliche Gruppenunfallversicherung kann derartige Probleme mindern, ist steuerlich vorteilhaft und je nach Gestaltung kann auch die Familie des Unternehmers von günstigen Gruppenkonditionen profitieren. Unfallkranken(haus-)tagegelder können den Ausfall der Arbeitskraft ausgleichen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11.4. Krankentagegeld Unabhängig von der Ursache können Sie über das Krankentagegeld Ihren Arbeitsausfall (oder den wichtiger Mitarbeiter) absichern. So können Einbußen sowohl innerhalb der Firma als auch für Ihre Familie vermindert werden. Der Tipp für Geschäftsführer: Lange Lohnfortzahlung (z.B. 180 Tage) im Anstellungsvertrag und betriebliches Kostenrisiko absichern.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11.5. Krankenversicherung Sie möchten die Höhe Ihres Versicherungsschutzes für den Krankheitsfall dauerhaft selbst bestimmen und dafür auch nur risikogerechte Prämien zahlen? Das Leistungsniveau der gesetzlichen Krankenversicherung ist Ihnen und Ihren Mitarbeitern zu gering? Der Wechsel in die Private Vollkrankenversicherung oder eine rabattierte Gruppenkrankenzusatzversicherung schafft bessere Bedingungen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11.6. Pflegeversicherung Nicht erst im hohen Alter droht die Möglichkeit der Pflegebedürftigkeit wegen eines Unfalls oder Krankheit. Wollen Sie sich auf die geringen Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung verlassen und ggfs. auf die Unterstützung Ihrer Kinder angewiesen sein? Eine Pfl egetagegeld-, Pflegerente- oder Pflegekostenversicherung kann dies verhindern.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11.7. Betriebliche Krankenversicherung Ein sehr guter Baustein zur Mitarbeiterbindung. Wirken Sie als Unternehmer den Kürzungen in der gesetzlichen Krankenversicherung Ihrer Mitarbeiter entgegen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11.8. Auslandskrankenversicherung für berufliche Tätigkeiten im Ausland Arbeitgeber haften in der Regel für Heilbehandlungskosten im Ausland. Übliche Auslandskrankenversicherungen der Arbeitnehmer leisten nur bei Urlaub!</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>12. Gewünschter Versicherungsschutz -Anlagevermögen und Betriebsunterbrechung-</p>	

<p>12.1. (Betriebs-) Gebäudeversicherung</p> <p>Die hohen Werte der Gebäude binden oft einen Großteil des privaten und betrieblichen Anlagevermögens. Schäden durch Feuer, Sturm, Leitungswasser oder andere Elementargefahren können dieses Anlagevermögen stark gefährden. Für Gebäudeinhaber ist Versicherungsschutz daher unerlässlich.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.2. Betriebseinrichtung und Vorräte</p> <p>Diese können analog der Gebäude versichert werden. Je nach Konstellation sind Absicherungen auch über die private Hausratversicherung möglich (sofern sich das Büro im gleichen Gebäude befindet und es sich um relativ geringe Versicherungssummen handelt).</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.3. Glasbruchversicherung</p> <p>Sofern besonders große Fenster, Lichtkuppeln, Werbeanlagen oder Wintergärten vorhanden sind, sollte über eine derartige Deckung nachgedacht werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.4. Elektronikversicherung</p> <p>Bedienungsfehler sind ein häufig unterschätztes Risiko, das über die Elektronikversicherung abgesichert werden kann. Neben Schäden an der Hardware können in der Elektronikversicherung vor allem aber auch Datenverlust und die Wiederherstellung von komplexen Datenverarbeitungsanlagen versichert werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.5. Betriebsunterbrechungsversicherung</p> <p>Nach dem Sachschaden liegen Betriebe oft über Monate hinweg still oder können nur eingeschränkte Umsätze generieren. Deckungen sind für sämtliche Sachgefahren, aber auch Elektronik, Seuchenrisiko, Ausfall der Energieversorgung usw. möglich. Spezielle Kombinationsprodukte bieten Entschädigungen bei den og. Sachgefahren, als auch bei Krankheit von Schlüsselpersonen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.6. Kraftfahrtversicherung</p> <p>Betriebliche Kfz können oft in vorteilhaften Flottentarifen versichert werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht</p> <p><input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf</p> <p><input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>13. Gewünschter Versicherungsschutz - Betriebliche Versicherung von Kostenrisiken -</p>	

<p>13.1. Rechtsschutzversicherung - Allgemein Wünschen Sie insbesondere für die Bereiche Arbeitsrecht, gesetzlichen Schadenersatz und Mietrecht Versicherungsschutz? Ein Vertragsrechtsschutz wird nur für bestimmte Betriebsarten geboten. Über die normale Rechtsschutzversicherung hinaus sind auch Kosten für Honorarvereinbarungen und Gutachter versichert. Auch bestimmte Vorsatzdelikte sind mitversichert, wenn keine Verurteilung wegen Vorsatz erfolgt.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>13.2. Absicherung weiterer Kostenrisiken Spezialisierte Unternehmen benötigen spezielle Absicherungen! Sehen Sie für Ihren Betrieb evtl. Bedarf?</p>	<p><input type="checkbox"/> Maschinenbruch und - Unterbrechung <input type="checkbox"/> Transportversicherung <input type="checkbox"/> Vertrauensschaden und Computermisbrauch <input type="checkbox"/> Produktschutz-/Erpressungsversicherung <input type="checkbox"/> Dienstreisekaskoversicherung <input type="checkbox"/> Bauleistungsversicherung</p>
<p>14. Gewünschter Versicherungsschutz - Altersversorgung -</p>	<p>Auch ein Risiko besteht in der Langlebigkeit. Oft unterschätzt werden die Lebenserwartungen und der Einfluss der Inflation.</p>
<p>14.1. Ist der Betrieb an einen Tarifvertrag gebunden Sofern ja, welcher Tarifvertrag gilt?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>	<p><input type="checkbox"/> ja, Tarifvertrag besteht <input type="checkbox"/> nein, keine Bindung aber freiwillige "Anlehnung" <input type="checkbox"/> nein, keine Bindung</p>
<p>14.2. Private Altersversorgung und Kapitalbildung Haben Sie Ihre eigene Rentenlücke (nach Steuern, Inflation, Krankenversicherungsbeiträgen, usw.) bereits geschlossen? Die Möglichkeiten für Freiberufler sind vielfältig!</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>14.3. Betriebliche (Alters-)Vorsorge für Unternehmer, leitende Mitarbeiter / Führungskräfte Auch hier stehen Ihnen interessante Möglichkeiten offen. Insbesondere für mitarbeitende Ehegatten ist eine gut gestaltete BAV oft sehr vorteilhaft. Ebenfalls können Sie Ihre leitenden Mitarbeiter und Führungskräfte durch geschickt gestaltete BAV an Ihren Betrieb binden oder die Gehaltsverhandlungen positiv für beide Seiten zu beeinflussen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>14.4. Betriebliche (Alters-)Vorsorge für Mitarbeiter Die gesetzliche Pflicht zur Gehaltsumwandlung erfüllen Sie am Besten mit eigenen Rahmenverträgen, welche Ihre Interessen als Arbeitgeber berücksichtigen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>15. Kundenzufriedenheit und Allgemeines</p>	
<p>15.1. Wie zufrieden sind Sie mit unserer Betreuung? Können wir die Betreuung für Ihr Haus verbessern?</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

15.2. Können Sie uns Geschäftsfreunden und -partnern empfehlen?	<input type="text"/>
15.3. Liegt ein/e Maklervertrag / - vollmacht vor?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> heute erneuert.
15.4. In welchen Abständen sollen wir Ihnen eine erneute Durchsprache Ihrer Versicherungsangelegenheiten aktiv anbieten?	<input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> alle 2 Jahre <input type="checkbox"/> alle 3 Jahre <input type="checkbox"/> alle 5 Jahre <input type="text"/>
15.5. Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?	<input type="checkbox"/> empfohlen von <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Internetrecherche <input type="checkbox"/> andere <input type="text"/>
16. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	<input type="text"/>
17. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung	<p>Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefahrerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.</p> <p>Wird die Anzeigepflicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt, hat der Versicherer das Recht, den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Anzeigepflichtverletzung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.</p> <p>Sie gestatten, dass die erfassten Daten nebst etwaigen Anlagen mittels unverschlüsselter E-Mail - auch über Dienstleister - an Versicherungsunternehmen zur Prüfung und Angebotserstellung weitergeleitet werden.</p>
Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers	Datum, Unterschrift des Kunden
Interne Notizen	
Mitarbeiter: <input type="text"/> Datum : <input type="text"/> Uhrzeit: von <input type="text"/> bis <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> telefonische Erfassung <input type="checkbox"/> schriftliche Kundenangaben <input type="checkbox"/> persönliche Besprechung <input type="checkbox"/> im Maklerbüro <input type="checkbox"/> beim Kunden <input type="checkbox"/> <input type="text"/>

Rev. 005 vom 02.12.2015

