

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. Allgemein	
1.1. Welche Personen soll die Beratung mit einbeziehen?	☐ nur Ihre Person (Single) ☐ mit Kind/ern ☐ Sie und Ihr/e Partner/in (Paar) ☐ Sie und Ihre Familie ☐ folgende Personen - bitte geben Sie Namen und Beziehung zu Ihnen an:
1.2. Sind Sie oder eine der zu versichernden Personen ☐ im öffentlichen Dienst beschäftigt ☐ Beamter?	☐ nein ☐ ja wenn ja , welche der zu versichernden Personen ist betroffen? Welche Tätigkeit wird ausgeübt? Wer ist der Dienstherr?
1.2.1. Sind bei der Tätigkeit im öffentlichen Dienst folgende Gegebenheiten zu berücksichtigen: ☐ Dienstschlüssel ☐ Verlust persönlicher Ausrüstung ☐ Sachschäden am fiskalischen Eigentum ☐ Schusswaffengebrauch ☐ Nutzung von Dienst-Kfz ☐ Möglicher Vorwurf von Kassenfehlbeträgen	☐ nein ☐ ja weitere Infos / gewünschte Deckungsinhalte
1.3. Besitzen Sie fremde private und/oder berufliche bzw. ehrenamtliche Schlüssel?	☐ nein ☐ ja
1.4. Üben Sie nebenberufliche (auch selbständige oder ehrenamtliche) Tätigkeiten aus?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung und Jahresumsatz - ggfs. Risikofragebogen Betriebshaftpflicht nutzen.

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 2/8

1.5. Sind bei der Mitversicherung von Kindern Besonderheiten zu beachten, wie z.B. Deliktunfähigkeit (Kinder die das 7. Lebensjahr noch nicht vollendet haben), zweite Ausbildung, usw.?	☐ nein ☐ ja
1.6. Besitzen Sie dauerhaft oder vorübergehend gemietete, geliehene oder gepachtete bewegliche Sachen?	☐ nein ☐ ja wenn ja, weitere Angaben zu den Sachen und deren Werten:
1.7. Sind Sie, in Bezug auf Ihre aktuelle polizeiliche Meldeanschrift:	☐ Mieter ☐ Eigentümer ☐ sonstiges
2. Sind Sie Tierhalter?	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert
2.1. Halten Sie Tiere im Rahmen einer gewerblichen Tätigkeit?	☐ nein ☐ ja
2.2. Halten Sie Hunde ?	☐ nein ☐ ja
2.3. Anzahl, Rasse, Name der Hunde	
2.4. Handelt es sich dabei um Kampfhunde?	☐ nein ☐ ja
2.5. Halten Sie Pferde ?	☐ nein ☐ ja
2.5.1. Anzahl, Rasse, Stockmaß, Name der Pferde	
2.5.2. Besteht eine Reitbeteiligung?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja Bitte Reitbeteiligte nennen
2.5.3. Wird das Pferd verliehen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja nähere Informationen

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 3/8

2.5.4. Nimmt das Pferd an Pferderennen oder Turnieren teil?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja nähere Informationen
2.5.5. Wird das Pferd zu Vereinszwecken bzw. bei Veranstaltungen zur Verfügung gestellt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja nähere Informationen
2.5.6. Werden mit dem Pferd Kutsch-/Schlittenfahrten unternommen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja nähere Informationen
2.5.7. Ist das Pferd in gemieteten Stallungen eingestellt?	☐ nein ☐ ja
2.5.8. Wird das Pferd in gemieteten / geliehenen Kfz-Anhängern transportiert?	☐ nein ☐ ja
2.5.9. Erteilen Sie Reitunterricht, bzw. wird das Pferd für Reitunterricht zur Verfügung gestellt?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , gegen Entgelt? ☐ nein ☐ ja nähere Informationen
2.13. Halten Sie sonstige Tiere - außer gezähmten Haustieren (z.B. Reptilien, Hausschweine, Spinnen...)	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung
3. Haus- und Grundbesitz	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 4/8

3.1. Besitzen Sie unbebaute Grundstücke (Wiese/Wald)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Größe, Anschrift und Nutzung und ggf. vorhandene Gefahrerhöhungen (z.B. Bienenvölker, Teiche, etc.)
3.2. Sind Sie Eigentümer von Gebäuden , die Sie nicht ausschließlich selbst bewohnen, bzw. vermieten Sie Eigentumswohnungen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Wohn- und Gewerbeeinheiten, Bruttojahresmietwert, usw. angeben
3.3. Vermieten Sie eine Einliegerwohnung oder einzelne Zimmer im selbst genutzten Einfamilienhaus?	☐ nein ☐ ja
3.4. Betreiben Sie eine Fotovoltaikanlage?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung - ggfs. in Verbindung mit Risikofragebogen Fotovoltaikversicherung
4. Öltanks und sonstige Läger von gewässerschädlichen Stoffen	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert
4.1. Besitzen Sie einen Öltank oder tragen Sie hierfür die Gefahr? (Achtung: Bei Eigentümergemeinschaften aufgrund der gemeinschaftlichen Haftung den separaten Aufnahmebogen nutzen)	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Risikoanschrift angeben
4.2. Wo befindet sich der Tank?	☐ oberirdisch ☐ unterirdisch
4.3. Auffangwanne vorhanden?	☐ nein ☐ ja einfach ☐ ja doppelwandig
4.4. Fassungsvermögen	Liter
4.5. Baujahr	
4.6. Datum der letzten Prüfung und Auflistung der festgestellten, jedoch noch nicht behobenen Mängel	 Mängel:

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 5/8

4.7. Lagern Sie sonstige gewässerschädliche Stoffe in Tanks oder Kleingebinden?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung
5. Bauherren	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert
5.1. Bauen oder sanieren Sie aktuell eine Immobilie, bzw. ist dies in naher Zukunft geplant?	☐ nein ☐ ja Bausumme: € Wenn ja , bitte separaten Risikoerfassungsbogen Bauleistung und Bauherrenhaftpflicht nutzen!
6. Jagd	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert
6.1. Üben Sie die Jagd als Nichtberufsjäger aus?	☐ nein ☐ ja Laufzeit des Jagdscheins
6.2. Werden Tiere zur Ausübung der Jagd genutzt?	☐ Jagdhunde Anzahl: ☐ Falken Anzahl:
7. Fahrzeuge	☐ entfällt, da Risiko nicht gegeben ☐ Versicherungsschutz nicht gewünscht ☐ bereits versichert
7.1. Nutzen Sie gelegentlich oder regelmäßig fremde, versicherungspflichtige Fahrzeuge (Pkw, Motorräder, Lkw, landwirtschaftliche Zugmaschinen etc.) innerhalb Deutschlands?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung
7.2. Nutzen Sie, auch gelegentlich, fremde Fahrzeuge im europäischen oder außereuropäischen Ausland (Mallorcadeckung)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung
7.3. Benutzen Sie eigene Wasserfahrzeuge	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung
7.4. Benutzen Sie fremde Wasserfahrzeuge für deren Führen eine behördliche Erlaubnis notwendig ist?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 6/8

7.5. Besitzen oder benutzen Sie Modellflugzeuge, Drohnen, Quadcopter, Modellhubschrauber, Ballone, Drachen etc.?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, nähere Beschreibung (Gewicht, Motorart etc.)
7.5.1. falls ja, Nutzungsanteile	☐ private Nutzung zu % ☐ gewerbliche Nutzung zu %
7.6. Besitzen oder benutzen Sie selbstfahrende Arbeitsmaschinen (z.B. Aufsitzrasenmäher, Schneeräumgeräte, Traktoren, usw.)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, nähere Beschreibung
7.7. Besitzen oder benutzen Sie sogenannte E-Bikes (Pedelects) oder Segways?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, nähere Beschreibung
7.8. Sind Sie Dauercamper mit einem nicht zugelassenen Wohnwagen, der ein Vorzelt hat?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, nähere Beschreibung
8. Besonderheiten	
Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	☐ nein ☐ ja
9. Vorversicherungen	
9.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung (Private Haftpflichtversicherung)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, Gesellschaft Vers.Nr Ablauf Kündigung durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte ☐ keine

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 7/8

9.2. Besteht oder bestand eine Vorversicherung (Diensthaftpflichtversicherung)?	☐ nein ☐ ja Wenn ja, Gesellschaft Vers.Nr Ablauf Kündigung durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte ☐ keine
9.3. Bestehen oder bestanden weitere Haftpflichtvorversicherungen? (Sofern weitere Versicherungen aufzunehmen sind, bitte unter "sonstige Hinweise, Vermerke")	☐ nein ☐ ja Wenn ja, gegen welches Risiko? Gesellschaft Vers.Nr Ablauf Kündigung durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte ☐ keine
10. Gewünschter Versicherungsschutz	
10.1. Folgende Risiken sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein: (Sofern weitere Versicherungen aufzunehmen sind, bitte unter "sonstige Hinweise, Vermerke")	
10.2. Gewünschte Versicherungssumme	☐ bis 3 Mio. € ☐ 5 Mio. € ☐ 10 Mio. € ☐ über 10 Mio. €
10.3. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	☐ per Rechnung ☐ per Lastschrift ☐ 1/1- ☐ 1/2- ☐ 1/4- ☐ 1/12- jährlich
10.4. Gewünschte generelle Selbstbeteiligung	€
10.5. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Allgemeine Rechtsschutzversicherung Gebäudeversicherung Tierlebensversicherung Hausratversicherung	☐ nein ☐ ja Wenn ja, welcher?
11. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	

12. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung

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.

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.

Sie gestatten, dass die erfassten Daten nebst etwaigen Anlagen mittels unverschlüsselter E-Mail - auch über Dienstleister - an Versicherungsunternehmen zur Prüfung und Angebotserstellung weitergeleitet werden.

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
☐