

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. Allgemeine Daten zum Kfz Bitte Kopie Zulassungsbescheinigung beilegen - die mit "#" gekennzeichneten Punkte entfallen dann!	Bitte pro Kfz separaten Risikoerfassungsbogen ausfüllen!
Zulassungsbescheinigung liegt bei	☐ nein ☐ ja
1.1. Kennzeichen	
1.2. # Hersteller / -schlüsselnummer?	
1.3. # Typ / -schlüsselnummer?	
1.4. # Wagnisstärke	KW PS
1.5. # Um welche Art handelt es sich?	☐ Lieferwagen ☐ LKW ☐ andere
1.6. # zulässiges Gesamtgewicht	To
1.7. # Nutzlast	To
1.8. Einzugsgebiet	☐ Werknahverkehr ☐ Werkfernverkehr ☐ Deutschland ☐ Europa ☐ Europa mit GUS ☐ andere
1.9. # Aufbauart	☐ geschlossener Kasten ☐ offener Kasten ☐ Plane, Spiegel ☐ Kipper ☐ Plattform ☐ mit Ladegerät ☐ Sonstige

Risikoerfassung KFZ–Versicherung LKW / Seite 2/6

1.10. Beförderung von Gefahrgut?	☐ nein, keine gefährlichen Stoffe ☐ ja, welche?
1.11. # Fahrgestellnummer?	
1.12. # Datum der Erstzulassung?	
1.13. Datum der Zulassung auf den Halter / Versicherungsnehmer?	
1.14. Neuwert?	€
1.15. Anschaffungswert?	€
1.16. Ist das Fahrzeug geleast / kreditfinanziert?	☐ nein ☐ geleast ☐ kreditfinanziert
1.17. Sind in dem Fahrzeug Sonderausstattungen eingebaut? (z.B. Navigationsgerät, HiFi-Anlage, Einparkhilfe, Rampen, Kräne, usw.)	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte nähere Beschreibung und Werte.
1.18. Voraussichtliche Fahrleistung im Jahr?	km
1.19. Aktueller Tachostand?	km
1.20. Regelmäßiger und überwiegender Abstellplatz zwischen 22:00 Uhr und 06:00 Uhr?	☐ (Tief-) Garage ☐ Carport ☐ Straße ☐ eigenes Grundstück ☐ andere
1.21. Nutzung?	☐ ausschliesslich privat ☐ überwiegend privat ☐ ausschliesslich gewerblich ☐ überwiegend gewerblich
1.22. Ist das Fahrzeug als Betriebsausgabe anerkannt?	☐ nein ☐ ja
1.23. Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	☐ nein ☐ ja
2. Informationen zur Fahrzeugnutzung und zum Versicherungsnehmer	

Risikoerfassung KFZ-Versicherung LKW | Seite 3/6

2.1. Wer ist Versicherungsnehmer?	Name Geschlecht ☐ weiblich ☐ männlich Geburtsdatum
2.2. Berufsstatus des Versicherungsnehmers?	☐ Selbständig ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ Öffentlicher Dienst ☐ andere
2.3. In welcher Branche ist der Versicherungsnehmer beschäftigt? (z.B. Baugewerbe, Touristik, Beamter, Landwirtschaft, Chemie, usw.)	
2.4. Wer ist Fahrzeughalter (lt. Fahrzeugschein)?	☐ Versicherungsnehmer ☐ anderer
2.5. Besitzen Sie (Versicherungsnehmer) selbstgenutztes Wohneigentum?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche Art Wohneigentum und bei welcher Gesellschaft ist es versichert?
2.6. Sind Sie Mitglied in einem Automobilclub?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , in welchem und seit wann?
2.7. Fahrzeugnutzer: ☐ Nur Versicherungsnehmer (VN) ☐ VN und Partner ☐ VN und Partner und Kind in häuslicher Gemeinschaft ☐ Fahrerkreis nicht eingeschränkt	jüngster Nutzer Geburtsdatum: ältester Nutzer Geburtsdatum:
2.8. Welche der og. Fahrzeugnutzer haben am begleiteten Fahren teilgenommen?	☐ keiner
2.9. Datum des Führerscheinerwerbes des Versicherungsnehmers?	
2.10. Werden Fahrten in das außereuropäische Ausland unternommen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte Dauer und Länder angeben
3. Vorversicherung/Vorfahrzeug - sofern vorhanden	
3.1. Kennzeichen des Vorfahrzeugs?	

Risikoerfassung KFZ–Versicherung LKW | Seite 4/6

3.2. Abmeldedatum?	
3.3. Zweitwagenregelung	☐ nein ☐ ja wenn ja , entfallen Daten zur Vorversicherung (3.4.)
3.4. Versicherungsumfang der Vorversicherung ? Gesellschaft Vertragsnummer Kündigung durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer	☐ Haftpflicht SF: im Jahr ☐ Teilkasko Selbstbeteiligung € ☐ Vollkasko Selbstbeteiligung € SF: im Jahr ☐ Schutzbrief
3.5. Handelt es sich bei den og. SF um eine Sondereinstufung?	☐ nein ☐ ja (übertragbar sind Jahre)
3.6. Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren?	☐ keine
4. Gewünschter Versicherungsschutz	
4.1. Wird ein Saisonkennzeichen gewünscht?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Dauer angeben
4.2. Welchen Umfang soll der zukünftige Versicherungsschutz haben?	☐ Haftpflicht SF: im Jahr ☐ Teilkasko Selbstbeteiligung € ☐ Vollkasko Selbstbeteiligung € SF: im Jahr ☐ Schutzbrief
4.3. Kommen Sie auf uns zu, wenn eine Änderung im Versicherungsumfang (z.B. Umwandlung Voll- in Teilkasko, Änderung der Nutzung) gewünscht wird?	☐ nein ☐ ja Wenn nein , wie soll die Beratung erfolgen?
4.4. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	☐ per Rechnung ☐ per Lastschrift ☐ 1/- ☐ 1/2- ☐ 1/4- ☐ 1/12- jährlich
4.5. Bankverbindung Konto Bankleitzahl Kontoinhaber, soweit abweichend Bank IBAN	

5. Sind folgende mögliche Erweiterungen des Versicherungsschutzes gewünscht?	
5.1. Rabattschutz (Schaden wirkt sich nicht auf SF Klasse aus, sofern kein Versichererwechsel erfolgt)	☐ nein ☐ ja
5.2. Rabattretter (Ein Schaden wirkt sich bei hoher SF-Einstufung - i.d.R. ab SF 24 - nicht auf den Beitrag aus)	☐ nein ☐ ja
5.3. Mallorcapolice (Erhöhung der Deckungssumme bei im Ausland gemieteten Kfz)	☐ nein ☐ ja
5.4. GAP-Deckung (Übernahme der Differenz zwischen aktuellem Zeitwert und aktuellem Leasingrestwert)	☐ nein ☐ ja
5.5. Verzicht auf Einrede grober Fahrlässigkeit	☐ nein ☐ ja
5.6. Neuwertentschädigung	☐ nein ☐ ja
5.7. Folgeschäden bei Marderbissen	☐ nein ☐ ja
5.8. erweiterte Wildschadenklausel (Zusammenstoß mit Tieren aller Art)	☐ nein ☐ ja
5.9. Fahrerunfallschutz	☐ nein ☐ ja
5.10. Insassenunfallversicherung	☐ nein ☐ ja
5.11. Auslandsschadenschutz (Bei schuldlosem Unfall im Ausland werden dem Unfallgegner die in der BRD gültigen Mindestversicherungssummen zur Verfügung gestellt)	☐ nein ☐ ja
5.12. Schutzbrief (z.B. Pannenhilfe und Abschleppkosten)	☐ nein ☐ ja
5.13. Brems- und Betriebsschäden	☐ nein ☐ ja
5.14. Weitere spezielle Einschlüsse	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welche?
6. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht? Unfallversicherung Verkehrs-Rechtsschutzversicherung Transportversicherung	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welcher?

7. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	
8. 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 ☐
Rev. 002 vom 02.09.2015	