

Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung Gewerbe / Seite 1/4

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:

Allgemein	Für die privaten Risiken bitte separate "Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung" nutzen!
Beschreibung des ausgeübten Gewerbes	
Anzahl der Beschäftigten (ohne GF/Inhaber)	☐ Vollzeit ☐ Teilzeit (über 30 Stunden) ☐ Teilzeit (21 bis 30 Stunden) ☐ Teilzeit (bis 20 Stunden) ☐ Azubis ☐ Aushilfen, Heimarbeiter ☐ Saisonarbeiter, Leiharbeiter
Jahresbruttolohn / Gehaltssumme	€
Haus- und Grundbesitz	
Sind Sie Eigentümer eines ausschließlich selbst genutzten Gewerbeobjektes?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, überdachte Fläche
Haben Sie Gewerbegebäude oder -räume gemietet / gepachtet?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Objekte Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben

Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung Gewerbe / Seite 2/4

Vermieten / verpachten Sie Gewerbegebäude oder -räume?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Objekte Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben
Vermieten Sie Wohnungen oder Einfamilienhäuser?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Wohnungen, Bruttojahresmietwert, usw. angeben
Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von unbebauten Grundstücken?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Grundstücke, Fläche, Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben
Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von sonstigen Immobilien (z.B. Garagen, Ferienwohnungen,...)	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Objekte Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben
Fahrzeuge	
Welche Fahrzeuge sind vorhanden? Bitte Kennzeichen angeben. Z.B. PKW, Nutzfahrzeuge bis/über 4 t Nutzlast, Omnibusse, Taxen, usw.	
Benutzen Sie oder mitversicherte Personen Fahrzeuge, die nicht auf Sie, die Firma oder die mitversicherten Personen zugelassen sind?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte nähere Angaben
Besonderheiten	
Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	☐ nein ☐ ja
Haben Sie Filialbetriebe?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte Anschrift und nähere Angaben

Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung Gewerbe / Seite 3/4

Haben Sie Patente angemeldet?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte nähere Angaben
Soll der private Rechtsschutz des Firmeninhabers mitversichert gelten? Für die privaten Risiken bitte separate "Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung" nutzen oder Umfang angeben!	☐ nein ☐ ja Wenn ja , weitere Geschäftsführer / Mitinhaber: Umfang: ☐ Privat ☐ Beruf ☐ Verkehr ☐ Wohnung ☐ Vermieterrechtsschutz
Sind Auslandsaufenthalte geplant?	☐ nein ☐ ja
Vorversicherung	
Besteht oder bestand eine Vorversicherung?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Gesellschaft Vers.Nr Ablauf ☐ Kündigung erfolgt durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer
Versicherte Gefahren Bestehender Selbstbehalt: ☐ ohne Selbstbeteiligung ☐	☐ Firmen-RS ☐ Verkehrs-RS ☐ Fahrer-RS Zusätzliche Einschlüsse: ☐ Wohnungs- und Grundstücks-RS für ☐ selbstgenutzte Objekte ☐ vermietete Objekte ☐ Spezial-Straf-RS ☐ Vertrags-RS für Hilfgeschäfte ☐ Firmen-Vertrags-RS ☐ Forderungsmanagement ☐
Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte	☐ keine
Gewünschter Versicherungsschutz	

Welche Gefahren sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein? Gewünschter Selbstbehalt: ☐ ohne Selbstbeteiligung ☐ bis 150 € ☐ bis 300 € ☐ mehr als 300 €	☐ Firmen-RS ☐ Verkehrs-RS ☐ Fahrer-RS Zusätzliche Einschlüsse: ☐ Wohnungs- und Grundstücks-RS für ☐ selbstgenutzte Objekte ☐ vermietete Objekte ☐ Spezial-Straf-RS ☐ Vertrags-RS für Hilfgeschäfte ☐ Firmen-Vertrags-RS ☐ Forderungsmanagement ☐
Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	☐ per Rechnung ☐ per Lastschrift ☐ 1/1- ☐ 1/2- ☐ 1/4- ☐ 1/12- jährlich
Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Betriebshaftpflichtversicherung Forderungsausfallversicherung Betriebliche Altersvorsorge	☐ nein ☐ ja Wenn ja , welcher?
Sonstige Hinweise, Bemerkungen	
Risikorelevante Fragen und Belehrung Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers	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 weder vorsätzlich noch 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. Datum, Unterschrift des Kunden
Interne Notizen	
Mitarbeiter: Datum : Uhrzeit: von bis	☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben ☐ persönliche Besprechung ☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden ☐
Rev005 vom 31.03.2017	