

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. Sind Sie im öffentlichen Dienst beschäftigt / Beamter?	☐ nein ☐ ja
1.2. Üben Sie, oder mitversicherte Personen nebenberufliche (auch selbständige) Tätigkeiten aus? (Gewerbe-RS beachten!)	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung und Jahresumsatz - ggfs. Risikofragebogen Rechtsschutz Betriebe nutzen.
1.3. Betreiben Sie eine Landwirtschaft?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , nähere Beschreibung mit Jahresumsatz und Betriebsfläche -ggfs. Risikoerfassungsbogen Rechtsschutz Betriebe nutzen.
1.4. Sind Sie als Organ einer Firma / eines Vereins oder ehrenamtlich tätig?	☐ nein ☐ ja wenn ja , genauere Angaben
2. Lebenspartner	
2.1. Ist Versicherungsschutz für den (nicht ehelichen) Lebenspartner gewünscht?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , bitte Name, Anschrift und Beruf des Lebenspartners angeben:
3. Haus und Grundbesitz	

Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung Privat / Seite 2/5

3.1. Sind Sie Eigentümer eines ausschließlich selbst genutzten Wohnhauses bzw. einer Eigentumswohnung?	☐ nein ☐ ja
3.2. Bauen oder sanieren Sie aktuell eine Immobilie, bzw. ist dies in naher Zukunft geplant? (Info: Bauherren-Rechtsschutz wird nur von einigen wenigen Versicherern angeboten.)	☐ nein ☐ ja Bausumme: € Wenn ja , bitte separaten Risikoerfassungsbogen Bauleistung und Bauherrenhaftpflicht nutzen!
3.3. Vermieten Sie Wohnungen?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Wohneinheiten Bruttojahresmietwert, usw. angeben
3.4. Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von gewerblich genutzten Objekten?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Objekte, Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben
3.5. Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von unbebauten Grundstücken?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Grundstücke, Fläche, Bruttojahresmietwert/Jahrespacht, usw. angeben
3.6. 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
4. Fahrzeuge (ausschließlich private Fahrzeuge)	Sollen auch gewerblich genutzte Fahrzeuge erfasst werden, bitte den Risikoerfassungsbogen Rechtsschutz Gewerbe nutzen.
4.1. Welche Fahrzeuge sind im Haushalt vorhanden, auf wen sind diese zugelassen und wer nutzt sie?	Kfz, Kennzeichen, Halter, Nutzer
4.2. Benutzen Sie oder mitversicherte Personen Fahrzeuge, die nicht auf Sie oder die mitversicherten Personen zugelassen sind?	☐ nein ☐ ja wenn ja , bitte nähere Angaben
4.3 Benutzen Sie oder mitversicherte Personen Firmen- oder Mietfahrzeuge?	☐ nein ☐ ja wenn ja , bitte nähere Angaben

5. Besonderheiten	
5.1. Tätigen Sie Kapitalanlagen?	☐ nein ☐ ja wenn ja , in welcher Höhe
5.2. Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	☐ nein ☐ ja
5.3. Beabsichtigen Sie in nächster Zeit Aufenthalte im außereuropäischen Ausland?	☐ nein ☐ ja Wenn ja , Dauer und Aufenthaltsort angeben
5.4. Einige wenige Versicherer bieten Versicherungsschutz bei Unterhalts- und Ehestreitigkeiten, Familien-, Lebenspartnerschafts- und Erbrecht. Wünschen Sie diesen Versicherungsschutz?	Bitte beachten Sie ggf. die Wartezeiten und entsprechenden Versicherungssummen. ☐ nein ☐ ja, in Unterhaltssachen ☐ ja, bei Ehestreitigkeiten ☐ ja, bei Familienrecht ☐ ja, bei Lebenspartnerschaftsrecht ☐ ja, bei Erbrecht
5.5. Wünschen Sie Versicherungsschutz für die speziellen Risiken und Gefahren im Zusammenhang mit der privaten Internetnutzung , z.B. für die Durchsetzung von Schadenersatzansprüchen wegen - Schädigung der "E-Reputation" - Identitätsmissbrauch - Missbrauch von Zahlungsmitteln etc.?	☐ nein ☐ ja
6. Vorversicherung	
6.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung?	☐ nein ☐ ja wenn ja, Gesellschaft Vers.Nr Ablauf ☐ Kündigung erfolgt durch ☐ Versicherungsnehmer ☐ Versicherer

6.2. Versicherte Gefahren Bestehender Selbstbehalt: ☐ ohne Selbstbeteiligung ☐	☐ Privat- RS ☐ Berufs- RS ☐ Verkehrs- RS ☐ für alle auf VN zugelassenen Fahrzeuge ☐ für auf die Familie zugelassenen Fahrzeuge ☐ Fahrzeug-RS für bestimmte Fahrzeuge ☐ ☐ Fahrer- RS Zusätzliche Einschlüsse: ☐ Wohnungs- und Grundstücks-RS für ☐ selbstgenutzte Objekte ☐ vermietete Objekte ☐ Spezial-Straf-RS ☐
6.3. Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte	☐ keine
7. Gewünschter Versicherungsschutz	
7.1. Welche Gefahren sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein? Gewünschter Selbstbehalt: ☐ ohne Selbstbeteiligung ☐ bis 150 € ☐ bis 300 € ☐ mehr als 300 €	☐ Privat- RS ☐ Berufs- RS ☐ Gewerbe- RS ☐ Verkehrs- RS ☐ für alle auf VN zugelassenen Fahrzeuge ☐ für auf die Familie zugelassenen Fahrzeuge ☐ Fahrzeug-RS für bestimmte Fahrzeuge ☐ ☐ Fahrer- RS Zusätzliche Einschlüsse: ☐ Wohnungs- und Grundstücks-RS für ☐ selbstgenutzte Objekte ☐ vermietete Objekte ☐ Spezial-Straf-RS ☐
7.2. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	☐ per Rechnung ☐ per Lastschrift ☐ 1/1- ☐ 1/2- ☐ 1/4- ☐ 1/12- jährlich
8. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Private Haftpflichtversicherung Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung Schutzbrief	☐ nein ☐ ja wenn ja, welcher?
9. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	

10. 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
☐

Rev008 vom 17.10.2017