

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	
Name des Vereins	<input type="text"/>
vertreten durch (1. Vorsitzender)	<input type="text"/>
Anschrift	Strasse: <input type="text"/> <input type="text"/> PLZ Ort: <input type="text"/> <input type="text"/>
Gründungsdatum / Eintragung ins Vereinsregister	<input type="text"/>
Ansprechpartner für Versicherungsangelegenheiten	<input type="text"/>
Rechtsform des Vereins	<input type="checkbox"/> altrechtlicher Verein <input type="checkbox"/> eingetragener Verein <input type="checkbox"/> nicht eingetragener Verein <input type="checkbox"/> rechtsfähig wirtschaftlicher Verein <input type="checkbox"/> sonstige <input type="text"/>
Vereinszweck	<input type="text"/>
Mitglied in einem Dachverband?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in folgendem <input type="text"/>
Anzahl der Mitglieder?	insgesamt <input type="text"/> , davon <input type="text"/> Aktive und <input type="text"/> Passive
Gibt es im Verein verschiedene Abteilungen?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, folgende <input type="text"/>
2. Kommunikationsdaten	<input type="checkbox"/> des 1. Vorstands <input type="checkbox"/> des Ansprechpartners für Versicherungen

Telefon	Privat <input style="width: 100%;" type="text"/> Mobil <input style="width: 100%;" type="text"/> Geschäftlich <input style="width: 100%;" type="text"/>																		
Fax	Privat <input style="width: 100%;" type="text"/> Geschäftlich <input style="width: 100%;" type="text"/>																		
E-Mail	Privat <input style="width: 100%;" type="text"/> Geschäftlich <input style="width: 100%;" type="text"/>																		
Vereinshomepage	<input style="width: 100%;" type="text"/>																		
3. Weitere Informationen																			
Bankverbindung Kontoinhaber, soweit abweichend Bank IBAN	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>																		
Sollen alle Versicherungsprämien vom og. Konto abgebucht werden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja																		
Bevorzugte Zahlungsweise?	<input type="checkbox"/> Abbuchung <input type="checkbox"/> Rechnung <input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> monatlich																		
4. Kennzahlen																			
Diese Frage muss nicht beantwortet werden, wenn der letzte konsolidierte Jahresabschluss beigefügt wird.																			
Bilanzsumme Finanzanlagen Eigenkapital (Sofern das Eigenkapital negativ ist, legen Sie bitte einen Jahresabschluss bei!) Haushaltssumme Ergebnis der Einnahme-Ausgaben-Rechnung	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 30%; text-align: center;">Schätzung lfd. Geschäftsjahr</th> <th style="width: 30%; text-align: center;">Letztes Geschäftsjahr</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> </tbody> </table>		Schätzung lfd. Geschäftsjahr	Letztes Geschäftsjahr		€	€		€	€		€	€		€	€		€	€
	Schätzung lfd. Geschäftsjahr	Letztes Geschäftsjahr																	
	€	€																	
	€	€																	
	€	€																	
	€	€																	
	€	€																	
5. Abwicklung																			
Kommen Sie auf uns zu, wenn Sie eine Überprüfung oder Änderung der Verträge wünschen?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn nein , wie soll die Betreuung erfolgen? <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>																		
Sind Sie damit einverstanden, dass wir Ihnen Informationen per Fax, per Telefon, oder (unverschlüsselter) Email zukommen lassen?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Fax / Email <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>																		
6. Risikoerfassung																			

<p>Gibt es vereinseigene Tiere, Sportgeräte oder sonstige Gegenstände, die einer besonderen Absicherung bedürfen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, folgende</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p>Besitzt oder mietet der Verein Gebäude?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> als Eigentümer <input type="checkbox"/> als Mieter / Pächter <input type="checkbox"/> Vereinsheim <input type="checkbox"/> folgende sonstige Nutzung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p>abweichende Anschrift <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <div style="border: 1px solid black; width: 100%;"></div></p>
<p>Ist der Verein Eigentümer einer Solar- oder Fotovoltaikanlage?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> Beratung erwünscht</p>
<p>Besitzt oder mietet der Verein Grundstücke?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> als Eigentümer <input type="checkbox"/> als Mieter / Pächter <input type="checkbox"/> Zweck der Nutzung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p>abweichende Anschrift <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <div style="border: 1px solid black; width: 100%;"></div></p>
<p>Besitzt oder mietet der Verein sonstige (Sport-)Anlagen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> als Eigentümer <input type="checkbox"/> als Mieter / Pächter <input type="checkbox"/> Art der Anlagen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p>abweichende Anschrift <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <div style="border: 1px solid black; width: 100%;"></div></p>
<p>Nutzen Vereinsorgane ihren privaten Pkw für Fahrten in Sachen des Vereins?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in folgendem Umfang</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>
<p>Welche Art von (vereinsinternen) Veranstaltungen richtet der Verein aus? Öffentliche Veranstaltung werden unter 7.4 abgefragt.</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 60px; width: 100%;"></div>
<p>7. Versicherungen</p>	
<p>7.1 Vereinshaftpflichtversicherung Ein absolutes Muss für den Verein und seine Mitglieder ist die Vereinshaftpflichtversicherung. Diese Versicherung schützt vor Schadensersatzansprüchen Dritter (nicht Vereinsmitglieder).</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Betriebshaftpflicht - Sonderrisiken</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>

<p>7.2 Schutz vor Vermögensschäden 7.2.1 D & O Versicherung für Vereinsvorstände und Vereinsorgane Sie schützt Organmitglieder von Vereinen. Die Vereinsvorstände werden vor den finanziellen Folgen der persönlichen Haftung sowohl gegenüber dem Verein als auch gegenüber Dritten abgesichert. Typische Schadensszenarien sind z.B.: wenn durch Fristversäumnis, Fördergelder nicht gewährt werden oder die Gemeinnützigkeit aberkannt wird und damit eine hohe Steuernachzahlung anfällt.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung D & O</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.2.2 Vermögensschadenshaftpflichtversicherung für Vereine Nicht nur Haftpflichtansprüche Dritter sind versichert, sogar Schäden, die der Organisation unmittelbar selbst durch ein fahrlässiges Fehlverhalten des Vorstands, des Kassenwarts oder eines ehrenamtlich tätigen Helfers entstehen, sind vom Versicherungsschutz umfasst. Geschützt wird aber nicht nur die Institution selbst, sondern auch alle für den Verein tätigen haupt- oder ehrenamtlich tätigen Mitgliedern und unabhängig davon, in welcher Funktion sie tätig sind.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.3 Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung Die Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung schützt den Verein als Eigentümer von Gebäuden und Grundstücken vor den finanziellen Folgen, falls er bei Verletzung der ihm obliegenden Pflichten von einem Dritten wegen Personen- und/oder Sachschäden auf Schadenersatz in Anspruch genommen wird.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.4 Veranstaltungshaftpflichtversicherung Schäden Dritter bei vereinsinternen Veranstaltungen (für Mitglieder) sind über die Vereinshaftpflichtversicherung abgedeckt. Öffentliche Veranstaltungen sind in der Regel separat zu versichern.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.5 Vertrauensschadenversicherung Diese Versicherung ersetzt Schäden am eigenen Vereinsvermögen durch vorsätzlich unerlaubte Handlungen (z. B. Betrug, Unterschlagung, Diebstahl, Untreue, Sabotage).</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Vertrauensschadenversicherung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.6 Dienstreiseversicherung Diese ersetzt Schäden, welche einem Mitglied entstehen können, wenn es den privaten Pkw zu Vereinszwecken nutzt.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

<p>7.7 Gebäudeversicherung Niemand kann Schäden an einem Gebäude durch Naturgewalten oder Feuer ausschließen. Kann der Verein die teilweise oder vollständige Zerstörung des (vereinseigenen!) Gebäudes finanziell verkraften?</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>7.8 Inhaltsversicherung Soll der Inhalt des Gebäudes sowie auch besonderer Gegenstände (Musikinstrumente, Elektronik etc.) gegen Verlust oder Zerstörung abgesichert werden?</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>7.9 Rechtsschutzversicherung für den Verein Bei Rechtsstreitigkeiten, wenn es notwendig ist, Schadenersatzansprüche geltend zu machen, ist man mit einer Rechtsschutzversicherung gut beraten. Eine eigene private Rechtsschutzversicherung deckt auch den Schadenersatz-Rechtsschutz sowohl privat als auch im Bereich einer ehrenamtlichen Tätigkeit. Eine Rechtsschutzversicherung übernimmt die anfallenden Anwalts- und Gerichtskosten.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Rechtsschutzversicherung Privat oder Gewerbe</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>7.10 Kraftfahrzeugversicherung Sofern der Verein über ein oder mehrere zulassungspflichtige Fahrzeuge verfügt sollte auch dieser Teilbereich regelmäßig überprüft werden. Evtl. ist bei mehreren Fahrzeugen auch ein (Klein-)Flottentarif möglich.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Kfz-Versicherung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>7.11 Gruppenunfallversicherung Die Unfallversicherung soll freiwillig Engagierten bei einem Unfall während der ehrenamtlichen Tätigkeit helfen, die dadurch bedingte wirtschaftliche und finanzielle Notlage zu überbrücken. Empfehlung: Für einen umfassenden Risikoschutz im Fall eines Unfalls ist eine private Absicherung sowohl als Alternative als auch als Ergänzung zur gesetzlichen Unfallversicherung unverzichtbar. Diese Versicherung kann für verschiedene Personen abgeschlossen werden, greift bei Fremdverschulden und ist im Vergleich zur Einzel-Unfallversicherung besonders prämiengünstig.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung Gruppenunfallversicherung oder Unfallversicherung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>7.12 (Gruppen-)Reiseversicherung Sofern der Verein gelegentlich Reisen für seine Mitglieder veranstaltet empfiehlt sich der Abschluß einer Reiseversicherung, wodurch die Mitglieder Haftpflicht-, Unfall-, Rechtsschutz- und Reisegepäck-Versicherungsschutz genießen. Daneben ist der Verein zum Abschluß einer Insolvenzversicherung und einer Reiseveranstalterhaftpflichtversicherung verpflichtet.</p>	<p><input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>

<p>7.13 Transportversicherung Hierbei besteht die Möglichkeit, Transporte zu Ausstellungen, Messen etc. zu versichern. Versicherungsschutz besteht während dem Transport zur Ausstellung oder Messe.</p>	<p> <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung </p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>7.14 Ausstellungsversicherung Sie versichert Exponate gegen Beschädigung, Zerstörung und Verlust bei der Präsentation sowie beim Auf- und Abbau. Ob auf Messen, Tagungen, Ausstellungen oder öffentlichen Veranstaltungen. Bei Bedarf können der Messestand selbst, die Standeinrichtung sowie das persönliche Eigentum des Standbeauftragten mit einbezogen werden.</p>	<p> <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht <input type="checkbox"/> Beratung / Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung </p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>8. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 80px; width: 100%;"></div>
<p>9. Risikorelevante Fragen und Belehrung</p> <p>_____</p> <p>Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers</p>	<p>Bei den Fragen handelt es sich um Fragen zur konkreten Risikosituation Ihres Vereins. Sie bilden die Basis der Beratung.</p> <p>Unvollständige und unrichtige Angaben lassen nur eine eingeschränkte Analyse zu. Bitte informieren Sie uns daher unbedingt, wenn sich Änderungen ergeben, damit Ihr Versicherungsschutz überprüft und gfls. angepasst werden kann.</p> <p>_____</p> <p>Datum, Unterschrift des Kunden</p>
<p>Interne Notizen</p>	
<p>Mitarbeiter: <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Datum : <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Uhrzeit: von <input style="width: 150px;" type="text"/> bis <input style="width: 150px;" type="text"/></p>	<p> <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 style="width: 150px;" type="text"/> </p>
<p>Rev. 03 vom 21.08.2017</p>	