Kfz Risikoanalyse für **private** Pkw

**Einleitende Hinweise für Vermittler**

Unsere Risikoanalysebögen dienen der systematischen Erhebung der Risikoverhältnisse und der Klärung wichtiger Deckungseinschlüsse. Dabei wird vorausgesetzt, dass vorhandene Risiken auch abgesichert werden sollen. Fragen zu Einschlüssen mit geringem Schadenpotential sind bewusst außen vor geblieben. Die Risikoanalysen sind eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber nicht seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos (siehe auch unten "Haftung").

**Erheben Sie zunächst die Kundenbasisdaten**

Der jeweilige Risikoanalysebogen setzt im Regelfall voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separater Fragebogen auf der Webseite des Arbeitskreises) bereits erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden in den Risikoanalysebögen meist nicht nochmals abgefragt. Daher kann die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

**Die Handhabung**

Werden Formulare des Arbeitskreises ohne Änderungen eingesetzt, können sie mit dem Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen werden. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, wenn Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch auf der Webseite des Arbeitskreises die Nutzungsbestimmungen im Bereich „Download“.

**Ist eine Unterschrift erforderlich?**

Eine Unterschrift des Kunden/Beratenen unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert. Aus Gründen der Beweisführung empfehlen wir dies jedoch.

**Haftung**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse übernimmt keine Haftung für Inhalt, Vollständigkeit oder auch die Wirkung der zur Verfügung gestellten Materialien.

**Mindeststandards**

Bitte beachten Sie, dass Mindeststandards beim Deckungsumfang als gegeben vorausgesetzt sind, die daher in der Regel nicht mehr erfragt werden müssen. Die Sublimits/Entschädigungsgrenzen sind ein Vorschlag des Arbeitskreises und können im Individualfall nicht ausreichend sein. Außerdem: **Sofern ein von Ihnen angebotenes Versicherungsprodukt diesen unterstellten Deckungsumfang unterschreitet, müssen Sie dies gesondert berücksichtigen.**

Generelle Selbstbeteiligungen sind zum Zwecke einer Prämienreduzierung zulässig. Besondere Selbstbeteiligungen sind im Bereich der vorgegebenen Mindeststandards, soweit nicht vom Arbeitskreis vorgegeben, nicht zulässig.

**Im Einzelnen lauten die Mindeststandards**

**für die Kfz-Versicherung von privaten Personenkraftwagen:**

* Die vom Versicherer verwendeten Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Kraftfahrtversicherung und Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung dürfen in keinem einzigen Punkt Regelungen enthalten, die aus Verbrauchersicht ungünstiger sind als die vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) veröffentlichten „Allgemeinen Bedingungen für die Kraftfahrtversicherung (AKB), die Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (TB)“ Fassung 2008 sowie jeweils neu herausgegebene Musterbedingungen, Muster-TB, Klauseln und Änderungsempfehlungen. Sofern derzeit noch Abweichungen vorhanden sind, garantiert der Versicherer, dass Schäden mindestens nach den vom GDV veröffentlichten Bedingungen reguliert werden. Im Falle von Abweichungen wird der Versicherer seine Vertragsbedingungen innerhalb eines Jahres mindestens auf den Deckungsumfang des Verbandsmodells umstellen. Abweichungen, die den Versicherungsumfang unberührt lassen, sind zulässig.
* Weicht ein Versicherer vom empfohlenen Versicherungsbeginn oder -ablauf gemäß § 10 VVG ab, wird er sich im Schadenfall nicht zum Nachteil des Kunden darauf berufen.
* Lässt sich bei einer unmittelbaren Anschlussversicherung der Zeitpunkt des Eintritts des Versicherungsfalls nicht genau feststellen, leistet der Anschlussversicherer.
* Geltungsbereich Europa und außereuropäisches EU-Gebiet für Haftpflicht und Kasko (gem. AKB, Einschränkungen dürfen nur individuell vereinbart werden).
* Mallorca Police (Versicherungsschutz für VN und Lebenspartner im Rahmen des AKB-Geltungsbereichs) in Höhe der Vertrags-Versicherungssumme. Eine Einschränkung auf Urlaubsreisen und Anmietung eines Selbstfahrer-Vermietfahrzeugs von einem gewerblichen Vermieter ist zulässig.
* Marderbissschäden (unmittelbare) in der TK, ohne Folgeschäden.
* Kein Abzug „Neu für Alt“ bei der Lackierung bis zum Schluss des vierten auf die Erstzulassung des Fahrzeugs folgenden Kalenderjahres.
* Sonderausstattung bis 2.500 Euro.
* Mitversicherung von Schäden nach dem Umweltschadengesetz

#### Allgemeine Angaben zur Tarifierung:

**1 Halter / Versicherungsnehmer / Fahrer des Fahrzeugs:**

**1.1 Halter des Fahrzeuges**

Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geb.-Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.2 Versicherungsnehmer:**

|  |  |
| --- | --- |
| Name: |  |
| Straße: |  |
| Plz / Ort: |  |
| Geb.-Datum: |  |
| Beruflicher Status: |  |
| Branche / Arbeitgeber: |  |
| Führerscheindatum: |  |
| Führerscheinherkunft: |  |
| Nationalität: |  |
| Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein: | Ja  Nein |
| Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD: | Ja  Nein |
| Kein Eintrag im Verkehrszentralregister: | Ja  Nein |
| Fahrsicherheitstraining: | Ja  Nein |
| Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17: | Ja  Nein |
| Wohneigentum (ggf. Art): | Nein  Ja, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_versichert bei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Vorsteuerabzugsberechtigt: | Ja  Nein |
| Genossenschaftsmitglied/-bank: | Ja  Nein |
| Mitglied eines Automobilclubs: | Nein  Ja, Name:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Mitglied bei verdi: | Ja  Nein |
| Sind Sie Mitarbeiter eines Autoherstellers und  fahren ein Fahrzeug aus eigener Produktion: | Ja  Nein |

Sofern Versicherungsnehmer und Halter nicht identisch sind: In welcher Beziehung steht der Halter zum Versicherungsnehmer?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.3** **Wer fährt das Fahrzeug?**

**1.3.1**  Festgelegter Fahrerkreis

Daten der weiteren Fahrer neben dem Versicherungsnehmer:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Erster** benannter Fahrer | **Zweiter** benannter Fahrer |
| Fahrertyp (Partner / Kind / Halter / Eltern / Sonstige) |  |  |
| Geb.-Datum: |  |  |
| Der Fahrer fährt noch mit einem anderen PKW. | Nein  Ja, versichert bei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Nein  Ja, versichert bei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Führerscheindatum: |  |  |
| Führerscheinherkunft: |  |  |
| Nationalität: |  |  |
| Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Kein Eintrag im Verkehrszentralregister: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Fahrsicherheitstraining: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17: | Ja  Nein | Ja  Nein |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Dritter** benannter Fahrer | **Vierter** benannter Fahrer |
| Fahrertyp (Partner / Kind / Halter / Eltern / Sonstige) |  |  |
| Geb.-Datum: |  |  |
| Der Fahrer fährt noch mit einem anderen PKW. | Nein  Ja, versichert bei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Nein  Ja, versichert bei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Führerscheindatum: |  |  |
| Führerscheinherkunft: |  |  |
| Nationalität: |  |  |
| Seit 10 Jahren ununterbrochen Führerschein: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Seit 10 Jahren wohnhaft in BRD: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Kein Eintrag im Verkehrszentralregister: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Fahrsicherheitstraining: | Ja  Nein | Ja  Nein |
| Teilnahme am begleitendem Fahren mit 17: | Ja  Nein | Ja  Nein |

**1.3.2**  Fahrerkreis beliebig mit bekannten Altersgrenzen:

Geb.-Datum jüngste(r) Fahrer(in): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Geb.-Datum älteste(r) Fahrer(in): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.3.3**  Fahrerkreis unbekannt

**2 Fahrzeugdaten**

Kennzeichen: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fahrzeugidentnr.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Hersteller: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Herstellerschlüsselnr: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Typ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Typschlüsselnr.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Stärke (kw): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Hubraum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Wegfahrsperre:  Ja  Nein ESP:  Ja  Nein

Autom. Distanzregelung (ADR):  Ja  Nein Kraftstoff: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Km-Stand: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Erstzulassung: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Falls Erstzulassung innerhalb der letzten 48 Monate:

Wurde der Wagen erstmals von einem Händler zugelassen ?                           Ja  Nein

Wenn ja, für wie viel Tage? \_\_\_\_\_\_\_  Tage

Bei welchem km-Stand haben Sie das Fahrzeug erworben?      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ km

Zulassungsdatum auf jetzigen Halter: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Neuwert: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Zeitwert: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Finanzierung:  Eigenfinanziert  Kredit (Dauer: \_\_\_\_\_ Monate)   Leasing

Verkäufer:  Markenhändler  freier Gebrauchtwagenhändler   Privat

EU-Importeur  andere

Weitere Fahrzeuge vorhanden:  Ja  Nein

Ist das Fahrzeug ein Zweitwagen?  Ja, des VN  Ja, des Partners  Nein

Wenn ja, Erstwagen versichert bei: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ SF-Klasse KH: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3 Nutzung des Fahrzeuges**

Privat  Überwiegend privat  Gewerblich  Überwiegend gewerblich

Jährliche km-Leistung: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Einschränkung des Fahrgebiets:  Ja  Nein

Abstellplatz: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

abgeschlossen  überdacht  der Öffentlichkeit zugänglich

**4 Versicherungsschutz / Vorversicherung**

Was soll berechnet werden?  Fahrzeugwechsel

Versichererwechsel /Tarifwechsel für ein vorhandenes Fahrzeug

Welche Vers.summe wünschen Sie?  gesetzliche Mindestdeckung   50 Mio. €   100 Mio. €

SF-Klasse Haftpflicht: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ SF-Klasse Vollkasko: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

SF-Herkunft:  Eigener Rabatt ohne Sonderregelung  Sonstiges

Kaskodeckung:  Keine  Teilkasko mit \_\_\_\_\_\_\_ SB  Vollkasko mit \_\_\_\_\_\_\_ SB

Sollen Tarife mit Werkstattbindung berücksichtigt werden?  Ja  Nein

Schutzbrief:   Ja  Nein

Verkehrs-Rechtsschutz:  Ja  Nein

Bisheriger Versicherer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Seit: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gekündigt von:  VN  VR zum:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anzahl der Versichererwechsel in den vergangenen drei Jahren: \_\_\_

Vorschäden:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Was / Wann? | Dieses Jahr | Letztes Jahr | Vorletztes Jahr |
| Haftpflicht |  |  |  |
| Teilkasko |  |  |  |
| Vollkasko |  |  |  |

War beim Vorversicherer der Baustein „Rabattschutz“ mitversichert? In KH?  Ja  Nein

In VK?  Ja  Nein

**5 Weitere Angaben**

Saisonkennzeichen gewünscht von: \_\_\_\_\_\_\_ bis: \_\_\_\_\_\_\_\_

Wechselkennzeichen gewünscht?

ja, für zwei Fahrzeuge mit jeweils eigenständigem Versicherungsvertrag

WKZ: \_\_\_\_\_\_\_

VU: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

SF KH: \_\_\_\_\_\_ SF VK: \_\_\_\_\_\_\_\_

ja, für zwei Fahrzeuge in einem einzigen Versicherungsvertrag; Erfassung der Daten des weiteren Fahrzeugs über separaten Risikoanalysebogen

Zahlungsweise:  jährlich  halbjährlich  vierteljährlich  monatlich

Zahlungsart:  per Lastschrift  auf Rechnung

## Risikoanalyse für die Kfz-Versicherung

**Kunde/Interessent:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Vorhandene Risiken und gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes**

Hat Ihr Kraftfahrzeug Sonderausstattungen im Werte von über 2.500 Euro  
(z.B. Navigationsgerät, HiFi-Anlage, Einparkhilfen, sonstige Elektrogeräte,  
Tuning, Wohnwageninventar etc.)?  Ja  Nein

Soll die mögliche Entschädigungslücke zwischen dem Zeitwerts des Fahrzeugs   
und dem festgesetzten Leasingwert/der aktuellen Restschuld des Leasing-/  
Kredit-Vertrages (GAP-Deckung) mitversichert sein ?  Ja  Nein

Soll bei einem Auslandsschaden der Versicherungsschutz so gestellt werden,   
als wenn der Schaden in Deutschland eingetreten wäre (Auslandschadenschutz)?  Ja  Nein

Sollen Sonderregelungen für eine Abmilderung einer Hochstufung im  
Schadenfall vereinbart werden (z.B. Rabattschutz)?  Ja  Nein

Soll in der Teilkasko-Versicherung auch bei Zusammenstoß mit anderen Tieren  
als Haarwild Versicherungsschutz bestehen?  Ja  Nein

Soll in der Kasko-Versicherung auch Versicherungsschutz für   
Folgeschäden durch Tierbisse bestehen?  Ja  Nein

Soll in der Kaskoversicherung verbesserter Versicherungsschutz bei grober  
Fahrlässigkeit bestehen?  Ja  Nein

Soll Versicherungsschutz für Lawinen, Erdrutsch, Muren, Steinschlag oder

sonst. Naturkatastrophen (erweiterte Elementarschadenversicherung) bestehen?  Ja  Nein

Soll Versicherungsschutz für Dachlawinen bestehen?  Ja  Nein

Sollen berechtigte Fahrer eigene erlittene Personenschäden durch einen   
(auch selbst verschuldeten) Unfall geltend machen können (nach § 823 BGB)?  Ja  Nein

Soll eine All-Risk-Deckung vereinbart werden?  Ja  Nein

Bei Neuwagen: Soll in einem Kaskoschaden eine Neupreisentschädigung   
gelten?  Ja  Nein

Wenn ja, für wie lange? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (max. 48 Monate)

Bei Gebrauchtwagen: Soll im Kaskoschaden eine Kaufpreisentschädigung gelten?  Ja  Nein  
Wenn ja, für wie lange? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (max. 24 Monate)

Soll eine Reparaturkosten-/Garantieversicherung eingeschlossen werden?  Ja  Nein

Sollen Eigenschäden mitversichert sein?  Ja  Nein

Gesprächspartner und

weitere Anwesende \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_