

Beratungsleitfaden und Beratungsvereinbarung

Kauf eines Kfz

Hinweis für Vermittler

Dieser Beratungsleitfaden strukturiert die Beratung nach den Empfehlungen des Arbeitskreises Beratungsprozesse. Er dient dazu, mit dem Kunden zunächst die relevanten Beratungsfelder festzulegen.

Der Arbeitskreis empfiehlt, auf Basis dieses Leitfadens zunächst mit dem Kunden die grundsätzliche Auftragsklärung durchzuführen. Die eigentliche Beratung erfolgt im Anschluss.

Der vorliegende Leitfaden dient dem Vermittler, **der sowohl eine eigene Erlaubnis für den Versicherungsbereich nach § 34 d Abs. 1 GewO als auch eine eigene Erlaubnis für den Finanzbereich nach § 34 f GewO hat**. Sollte der Vermittler nur einen der vorgenannten Bereiche behandeln, kann auf die jeweilige spezielle Vorlage für Versicherungsvermittler oder Finanzvermittler zurückgegriffen werden.

Nachfolgend werden alle Beratungsaspekte in den Bereichen Risikoabsicherung und Vermögensaufbau nach der vom Arbeitskreis vorgenommenen Priorisierung kurz aufgeführt. Gemeinsam mit dem Kunden wird festgelegt, zu welchen Beratungsaspekten er beraten werden möchte und zu welchen Aspekten er andere Spezialisten beauftragt. Ob zunächst der Risiko- oder der Vermögensteil bearbeitet wird, ist freigestellt. Dabei sind die allgemeinen Leitsätze zur Versicherungs- und Finanzberatung zu berücksichtigen¹.

Für die anschließende eigentliche Beratung können zu den meisten Aspekten die Risikoanalysebögen des Arbeitskreises verwendet werden¹. Dabei können aufgrund der Systematik Fragen mehrfach erscheinen. Die Erfassung der Kundenbasisdaten ist obligatorisch.

Jeder Beratungsanlass wirft Fragen zu verschiedenen Aspekten der Risikoabsicherung und zum Vermögensaufbau auf. Da jeder Haushalt nur über begrenzte finanzielle Ressourcen verfügt und sich Risikoabsicherung und Vermögensaufbau gegenseitig beeinflussen, empfiehlt der Arbeitskreis die nachfolgende integrierte Betrachtung beider Bereiche, selbst wenn aktuell nur einzelne Aspekte behandelt werden sollen.

Dieser Leitfaden bezieht sich allein auf den genannten Anlass. In der Praxis kann dieser auch Ursache oder Folge weiterer Anlässe sein.

Falls der Beratungsleitfaden digital ausgefüllt wird und technisch keine Unterschrift möglich ist, empfiehlt der Arbeitskreis, den Beratungsleitfaden zum Bestandteil der Dokumentation zu machen und ihn mit dieser unterschreiben zu lassen.

Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung des nachfolgenden Beratungsleitfadens wird nicht übernommen.

¹ Siehe Webseite des Arbeitskreises: www.beratungsprozesse.de

Name: _____

Auftrag zur Klärung des Beratungsumfangs für den Versicherungsbe- reich und den Vermögensaufbau anlässlich eines Kfz-Erwerbs

*Sie haben den Wunsch geäußert, sich anlässlich des Erwerbs eines Kraftfahrzeugs von uns ber-
aten zu lassen. Nachfolgend wollen wir mit Ihnen klären, auf welche Bereiche sich die künftige Be-
ratung erstrecken soll.*

Risikoabsicherung

Haftungsrisiken

Der Halter eines Kraftfahrzeuges ist gesetzlich verpflichtet, eine Kfz-Haftpflichtversicherung abzu-
schließen. Die Haftung ist der Höhe nach nicht begrenzt.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte den Risikoanalysebogen „Kraftfahrzeug“ ausfüllen.

Sachwertrisiken

Ein Kraftfahrzeug kann einen erheblichen Vermögenswert darstellen. Der Abschluss einer Teilkas-
ko- bzw. Vollkaskoversicherung kann daher insbesondere bei relativ neuen und/oder teuren Fahr-
zeugen sinnvoll sein. Geprüft werden sollte in diesem Zusammenhang, ob und wie der Inhalt im
Kraftfahrzeug versichert ist.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte den Risikoanalysebogen „Kraftfahrzeug“ ausfüllen.

Sonstige Risiken

Aus Besitz und dem Führen eines Kraftfahrzeuges können rechtliche Auseinandersetzungen entstehen, z. B. Streitigkeiten mit der gegnerischen Versicherung nach einem Unfall oder Ärger mit einer Werkstatt. Die in diesem Zusammenhang anfallenden Kosten können über eine Verkehrs-Rechtsschutzversicherung abgesichert werden. Außerdem werden verschiedene Dienstleistungen „rund um das Kfz“, so genannte Assistanceteleistungen (z.B. Schutzbrief), angeboten.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte Risikoanalysebogen „Rechtsschutz“ ausfüllen.

Einkommensausfall

Die Anschaffung eines Kfz kann zu steigenden Haushaltsausgaben führen (z.B. Kreditrate bei Finanzierung, laufende Betriebskosten). Dadurch kann sich der Bedarf im Hinblick auf die Absicherung von Einkommensausfall bei Krankheit/Unfall oder im Todesfall verändern.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Bei erhöhtem Bedarf im Bereich Versorgung ggf. bitte Risikoanalysebögen aus dem Bereich „Versorgung“ ausfüllen.

Vermögensaufbau

Kurzfristige Verbindlichkeiten

Wird der Kfz-Kauf mit einem Dispositionskredit (Kontokorrentkredit) finanziert, sollte dieser zeitnah getilgt oder in ein zinsgünstigeres Tilgungsdarlehen umgeschuldet werden. Bei der Umschuldung ist eine Vereinbarung von Sondertilgungsrechten sinnvoll.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Kurzfristige Anlagen

Der Kauf eines Kraftfahrzeuges erhöht unter Umständen die monatlichen Fixkosten, aber auch den Bedarf an kurzfristig verfügbaren Rücklagen (z.B. für kleinere Reparaturen oder Sondertilgungen). Generell sollten 2-3 Monatsnettogehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch kurzfristig verfügbar sein. Diese Strukturierung des Vermögens sollte unbedingt besprochen und gewährleistet werden.

Um Zinsverluste zu vermeiden, sollte der Kaufpreis des Kfz wenn möglich aus kurzlaufenden Anlagen aufgebracht werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Mittelfristige Verbindlichkeiten

Es wird empfohlen, den Kauf eines Kfz maximal mittelfristig zu finanzieren.

Vereinbarung: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Mittelfristige Anlagen

Ein Kfz zählt zu den langfristigen Konsumgütern, stellt aber in der Regel kein Vermögen dar und unterliegt einem Wertverlust.

Unter der Voraussetzung ausreichender Liquidität ist es empfehlenswert, den Ansparvorgang für den Erwerb eines Autos bereits einige Jahre vor dem Kauf zu beginnen.

Der Kaufpreis für ein Kfz ist möglicherweise aus den mittelfristigen Anlagen zu bedienen.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Kunde/n

Vorname / Name: _____

PLZ / Ort / Straße: _____

Telefonnummer(n): _____

E-Mail-Adresse: _____

Datum: _____

Zusätzliche Angaben bei Vor-Ort-Terminen:

Vermittler Vorname / Name: _____

Weitere Anwesende

Vorname / Name: _____

Beratungsort: _____

Unterschrift Gesprächspartner: _____

Unterschrift Vermittler: _____