

Einleitende Hinweise für Vermittler

Unsere zur Verfügung gestellten Risikoanalysebögen dienen dem Vermittler in seinem Tagesgeschäft bei der Abfrage der Risikoverhältnisse. Dabei sind die Risikoanalysen eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos nicht (siehe auch unten "Haftung").

Risikoanalysebögen können die Beratung durch den Vermittler nicht ersetzen, sondern sollen ihm helfen, die Risikoverhältnisse des Kunden systematisch zu erfragen. Dem Vermittler wird dabei nicht vorgegeben, wie er seine Beratung durchzuführen hat.

Erheben Sie zunächst die Kundenbasisdaten

Dieser Risikoanalysebogen setzt voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separater Fragebogen) erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden in diesem Risikoanalysebogen nicht nochmals abgefragt. Daher kann die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

Datenschutzerklärung

Da im Regelfall Dritte, wie Pools oder (technische) Dienstleister, in den Datenaustausch mit einbezogen werden, ist es wichtig, die datenschutzrechtlichen Regelungen einzuhalten. Der Arbeitskreis hat eine Datenschutzerklärung vorbereitet. Weitere Informationen dazu finden Sie auf der Webseite des Arbeitskreises (<http://www.beratungsprozesse.de>) unter „Datenschutzerklärung“.

Die Handhabung

Werden die Formulare des Arbeitskreises unverändert eingesetzt, können sie mit dem eigenen Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen sein. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, sofern Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch die Seite „Nutzungsgrundlagen“ auf der Webseite des Arbeitskreises.

Ist eine Unterschrift erforderlich?

Die Einholung einer Unterschrift unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert, ist aber aus Beweiserleichterungsgründen zu empfehlen.

Haftung

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

Risikoanalyse zur Rechtsschutzversicherung Gewerbe

A. Angaben zum Interessenten

Name / Firma: _____

Straße/Hausnummer: _____

PLZ/Ort: _____

Branche / Betriebsart: _____

Sollen **Mitversicherungsnehmer** in den Vertrag aufgenommen werden? Ja Nein

Wenn ja, Name / Firma _____

Straße/Hausnummer: _____

PLZ/Ort: _____

Branche / Betriebsart: _____

Anzahl der Inhaber / GF: _____

Anzahl der Mitarbeiter insgesamt: _____

- davon Vollzeitkräfte: _____
- davon Teilzeitkräfte: _____
- davon geringfügig Beschäftigte: _____
- davon Azubis: _____
- davon mitarbeitende Familienangehörige: _____

Jahresumsatz: _____ € (netto)

_____ € (brutto)

Brutto-Jahreslohn- und Gehaltssumme: _____ €

(gemäß Meldung an die Berufsgenossenschaft)

B. Allgemeine Angaben

Besteht oder bestand eine Rechtsschutzversicherung?

- Nein
- Ja, beim Versicherer: _____
unter der Vertragsnummer: _____
- gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

War das Risiko in den letzten fünf Jahren von Schäden betroffen? Ja Nein

Jahr	Art/Beschreibung	Schadenhöhe
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

C. Fragen zum Risiko

Fahrzeug / Verkehr:

Art/Anzahl der auf den Interessenten zugelassenen Fahrzeuge:

- PKW, Motorräder, Wohnmobile, Omnibusse (bis 9 Plätze) Anzahl: _____
- Lieferwagen / LKW bis 2 t Nutzlast Anzahl: _____
- LKW bis 4 t Nutzlast Anzahl: _____
- LKW / Zugmaschinen über 4 t Nutzlast Anzahl: _____
- Anhänger / Auflieger Anzahl: _____
- Omnibusse (über 9 Plätze) Anzahl: _____
- Sonderfahrzeuge, Arbeitsmaschinen, Sonstige Anzahl: _____

Bitte erläutern: _____

Immobilien:

Sind Sie Eigentümer oder Mieter/Pächter von ausschließlich selbstgenutzten gewerblichen Objekten / unbebauten Grundstücken?

Ja, Anzahl _____ Jahresbruttomiete/-pacht _____ Fläche: _____ Nein

Sind Sie Verpächter von gewerblichen Objekten, Räumen / unbebauten Grundstücken?

Ja, Anzahl _____ Jahresbruttomiete/-pacht _____ Nein

Vermieten Sie Wohneinheiten?

Ja, Anzahl: _____ Jahresbruttomiete/-pacht _____ Nein

Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von sonstigen Immobilien (z.B. Garagen, Feriendomizil etc.)?

Ja, bitte erläutern (Art, Anzahl etc.) Nein

Betreiben Sie eine Photovoltaikanlage?

Ja, nähere Angaben (Standort, Leistung, Fläche): Nein

D. Fragen zum Versicherungsumfang

Gewünschte Grundversicherungssumme: _____ €

Soll der Firmen-Rechtsschutz mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Rechtsschutz vor Arbeitsgerichten mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Vertrags-RS für Hilfsgeschäfte mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Vertrags-RS für betriebliche Versicherungen mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Vertrags-RS mitversichert werden? Ja Nein

Sollen im Verwaltungs-, Steuer- und Sozialrecht auch das Ein-/Widerspruchsverfahren mitversichert werden? Ja Nein

Soll der erweiterte (Spezial-) Straf-RS (mit)versichert werden? Ja Nein

Soll das Forderungs-/Inkasso-Management mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Daten-RS mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Rechtsschutz für Aufhebungsvereinbarungen mitversichert werden? Ja Nein

Soll der Rechtsschutz im Zusammenhang mit Wettbewerbsverstößen mitversichert werden? Ja Nein

- Soll der Rechtsschutz im Zusammenhang mit Patent- oder Markenrechtsverletzungen mitversichert werden? Ja Nein
- Soll der Antidiskriminierungs-RS (AGG-Verstoß) mitversichert werden? Ja Nein
- Soll der **Verkehrs-Rechtsschutz** mitversichert werden? Ja Nein
- Soll der **Immobilien-Rechtsschutz** mitversichert werden? Ja Nein
- Sollen Streitigkeiten aus dem Bereich Erschließungs- und Anliegerabgaben, Planfeststellungs-, Enteignungs- und Flurbereinigungsverfahren etc. mitversichert werden? Ja Nein
- Soll der Rechtsschutz für Bauvorhaben und Immobilienerwerb mitversichert werden? Ja Nein
- Sollen **private Risiken** für Inhaber/GF mitversichert werden? Ja¹ Nein

Falls ja, für wen?

1. Name, Vorname, Anschrift:

2. Name, Vorname, Anschrift:

3. Name, Vorname, Anschrift:

Soll der **Anstellungsvertrags-RS** für den angestellten GF versichert werden? Ja Nein

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

2. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

3. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

Soll der **Vermögensschaden-RS** versichert werden? Ja Nein

Falls ja: als Unternehmenslösung als Privatlösung

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

2. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

3. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

Gewünschte Versicherungssumme: _____ €

Zusatzfragen für weitere Betriebsarten / Branchen:

¹ Es wird eine gesonderte Risikoanalyse Rechtsschutz-Privat je zu versichernde Person empfohlen (siehe separaten Fragebogen).

1. Architekten, Ingenieure, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

Wie hoch ist die Jahres-Honorarsumme? _____ €

2. Ärzte

Form der Tätigkeitsausübung (z. B. Niederlassung, Praxisgemeinschaft/Gemeinschaftspraxis;
Honorararzt etc.):

3. Landwirtschaft

Wie groß ist die selbstbewirtschaftete (eigene o. gepachtete) Fläche? _____ ha

• davon Wald und Park _____ ha

• davon Heide, Moor, Gewässer (ohne Fischzucht) und Ödland _____ ha

Sollen gewerbesteuerpflichtige Nebenbetriebe mitversichert werden?

Ja, nähere Angaben (Betriebsart, Bruttojahresumsatz): _____ Nein

Sollen Cross-Compliance-Verfahren mitversichert werden? Ja Nein

Gesprächspartner und
weitere Anwesende: _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____ Unterschrift Vermittler _____