

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 1/8

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

Strategische Finanzberatung
 Inh. Günter Pitzer
 Herrenmühlenstr. 3 • 72336 Balingen
 Tel.: 07433 / 2600634
 Fax: 07433 / 2600635
 info@stra-fin.de
 https://stra-fin.de/

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Allgemein	
1.1. Welche Personen soll die Beratung mit einbeziehen?	<input type="checkbox"/> nur Ihre Person (Single) <input type="checkbox"/> mit Kind/ern <input type="checkbox"/> Sie und Ihr/e Partner/in (Paar) <input type="checkbox"/> Sie und Ihre Familie <input type="checkbox"/> folgende Personen - bitte geben Sie Namen und Beziehung zu Ihnen an: <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
1.2 Geburtsdatum	Versicherungsnehmer: <input style="width: 150px;" type="text"/> Ggf. mitzuversichernde Personen mit Namensangabe: <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
1.3. Sind Sie oder eine der zu versichernden Personen <input type="checkbox"/> im öffentlichen Dienst beschäftigt <input type="checkbox"/> Beamter?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja , welche der zu versichernden Personen ist betroffen? Welche Tätigkeit wird ausgeübt? Wer ist der Dienstherr? <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
1.3.1. Sind bei der Tätigkeit im öffentlichen Dienst folgende Gegebenheiten zu berücksichtigen: <input type="checkbox"/> Dienstschlüssel <input type="checkbox"/> Verlust persönlicher Ausrüstung <input type="checkbox"/> Sachschäden am fiskalischen Eigentum <input type="checkbox"/> Schusswaffengebrauch <input type="checkbox"/> Nutzung von Dienst-Kfz <input type="checkbox"/> Möglicher Vorwurf von Kassenfehlbeträgen	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja weitere Infos / gewünschte Deckungsinhalte <div style="border: 1px solid black; height: 80px; width: 100%;"></div>
1.4. Besitzen Sie fremde private und/oder berufliche bzw. ehrenamtliche Schlüssel?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 2/8

<p>1.5. Üben Sie nebenberufliche (auch selbständige oder ehrenamtliche) Tätigkeiten aus?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, nähere Beschreibung und Jahresumsatz - ggf. Risikofragebogen Betriebshaftpflicht nutzen.</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>1.6. Sind bei der Mitversicherung von Kindern Besonderheiten zu beachten, wie z.B. Deliktunfähigkeit (Kinder die das 7. Lebensjahr noch nicht vollendet haben), zweite Ausbildung, usw.?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, nähere Beschreibung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>1.7. Besitzen Sie dauerhaft oder vorübergehend gemietete, geliehene oder gepachtete bewegliche Sachen? (z.B. gemietete medizinische Geräte etc.)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja wenn ja, weitere Angaben zu den Sachen und deren Werten:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>1.8. Sind Sie, in Bezug auf Ihre aktuelle polizeiliche Meldeanschrift:</p>	<p><input type="checkbox"/> Mieter <input type="checkbox"/> Eigentümer <input type="checkbox"/> sonstiges <input style="width: 100px;" type="text"/></p>
<p>2. Sind Sie Tierhalter?</p>	<p><input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert</p>
<p>2.1. Halten Sie Tiere im Rahmen einer gewerblichen Tätigkeit?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, nähere Beschreibung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.2. Halten Sie Hunde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.3. Anzahl, Rasse, Name der Hunde</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.4. Handelt es sich dabei um Kampfhunde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.5. Halten Sie Pferde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.5.1. Anzahl, Rasse, Stockmaß, Name der Pferde</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.5.2. Besteht eine Reitbeteiligung?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Bitte Reitbeteiligte nennen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 3/8

<p>2.5.3. Wird das Pferd verliehen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja nähere Informationen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.5.4. Nimmt das Pferd an Pferderennen oder Turnieren teil?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja nähere Informationen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.5.5. Wird das Pferd zu Vereinszwecken bzw. bei Veranstaltungen zur Verfügung gestellt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja nähere Informationen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.5.6. Werden mit dem Pferd Kutsch-/Schlittenfahrten unternommen?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja nähere Informationen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.5.7. Ist das Pferd in gemieteten Stallungen eingestellt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.5.8. Wird das Pferd in gemieteten / geliehenen Kfz-Anhängern transportiert?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p>
<p>2.5.9. Erteilen Sie Reitunterricht, bzw. wird das Pferd für Reitunterricht zur Verfügung gestellt?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, gegen Entgelt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja nähere Informationen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>2.13. Halten Sie sonstige Tiere - außer gezähmten Haustieren (z.B. Reptilien, Hausschweine, Spinnen...)</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, nähere Beschreibung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

3. Haus- und Grundbesitz	<input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert
3.1. Besitzen Sie unbebaute Grundstücke (Wiese/Wald)?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Größe, Anschrift und Nutzung und ggf. vorhandene Gefahrerhöhungen (z.B. Bienenvölker, Teiche, etc.) <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
3.2. Sind Sie Eigentümer von Gebäuden , die Sie nicht ausschließlich selbst bewohnen, bzw. vermieten Sie Eigentumswohnungen?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Anschrift, Anzahl der Wohn- und Gewerbeeinheiten, Bruttojahresmietwert, usw. angeben <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
3.3. Vermieten Sie eine Einliegerwohnung oder einzelne Zimmer im selbst genutzten Einfamilienhaus?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
3.4. Betreiben Sie eine Fotovoltaikanlage?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung - ggfs. in Verbindung mit Risikofragebogen Fotovoltaikversicherung <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
3.5. Nutzen Sie eine Kleinkläranlage oder eine ähnliche Alternative zum Abwassernetz	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
4. Öltanks und sonstige Läger von gewässerschädlichen Stoffen	<input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert
4.1. Besitzen Sie einen Öltank oder tragen Sie hierfür die Gefahr? (Achtung: Bei Eigentümergemeinschaften aufgrund der gemeinschaftlichen Haftung den separaten Aufnahmebogen nutzen)	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Risikoanschrift angeben <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
4.2. Wo befindet sich der Tank?	<input type="checkbox"/> oberirdisch <input type="checkbox"/> unterirdisch
4.3. Auffangwanne vorhanden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja einfach <input type="checkbox"/> ja doppelwandig

4.4. Fassungsvermögen	<input type="text"/> Liter
4.5. Baujahr	<input type="text"/>
4.6. Datum der letzten Prüfung und Auflistung der festgestellten, jedoch noch nicht behobenen Mängel	<input type="text"/> Mängel: <input type="text"/>
4.7. Lagern Sie sonstige gewässerschädliche Stoffe in Tanks oder Kleingebinden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input type="text"/>
5. Bauherren	<input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert
5.1. Bauen oder sanieren Sie aktuell eine Immobilie, bzw. ist dies in naher Zukunft geplant?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Bausumme: <input type="text"/> € Wenn ja , bitte separaten Risikoerfassungsbogen Bauleistung und Bauherrenhaftpflicht nutzen!
6. Jagd	<input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert
6.1. Üben Sie die Jagd als Nichtberufsjäger aus?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Laufzeit des Jagdscheins <input type="text"/>
6.2. Werden Tiere zur Ausübung der Jagd genutzt?	<input type="checkbox"/> Jagdhunde Anzahl: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Falken Anzahl: <input type="text"/>
7. Fahrzeuge	<input type="checkbox"/> entfällt, da Risiko nicht gegeben <input type="checkbox"/> Versicherungsschutz nicht gewünscht <input type="checkbox"/> bereits versichert
7.1. Nutzen Sie gelegentlich oder regelmäßig fremde, versicherungspflichtige Fahrzeuge (Pkw, Motorräder, Lkw, landwirtschaftliche Zugmaschinen etc.) innerhalb Deutschlands?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input type="text"/>
7.2. Nutzen Sie, auch gelegentlich, fremde Fahrzeuge im europäischen oder außereuropäischen Ausland (Mallorcadeckung)?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input type="text"/>

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 6/8

7.3. Benutzen Sie eigene Wasserfahrzeuge	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
7.4. Benutzen Sie fremde Wasserfahrzeuge für deren Führen eine behördliche Erlaubnis notwendig ist?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
7.5. Besitzen oder benutzen Sie Modellflugzeuge , Drohnen, Quadcopter, Modellhubschrauber, Ballone, Drachen etc.?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung (Gewicht, Motorart etc.) <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
7.5.1. falls ja, Nutzungsanteile	<input type="checkbox"/> private Nutzung zu <input style="width: 30px;" type="text"/> % <input type="checkbox"/> gewerbliche Nutzung zu <input style="width: 30px;" type="text"/> %
7.6. Besitzen oder benutzen Sie selbstfahrende Arbeitsmaschinen (z.B. Aufsitzrasenmäher, Schneeräumgeräte, Traktoren, usw.)?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
7.7. Besitzen oder benutzen Sie sogenannte E-Bikes (Pedelects) oder Segways?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
7.8. Sind Sie Dauercamper mit einem nicht zugelassenen Wohnwagen , der ein Vorzelt hat?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
8. Besonderheiten	
Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikosituationen vor, nach denen bis jetzt nicht ausdrücklich gefragt wurde?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
9. Vorversicherungen	

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 7/8

<p>9.1. Besteht oder bestand eine Vorversicherung (Private Haftpflichtversicherung)?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Wenn ja,</p> <p>Gesellschaft <input type="text"/></p> <p>Vers.Nr <input type="text"/></p> <p>Ablauf <input type="text"/></p> <p>Kündigung durch</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherer</p> <p>Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte</p> <p><input type="checkbox"/> keine</p> <input type="text"/>
<p>9.2. Besteht oder bestand eine Vorversicherung (Diensthaftpflichtversicherung)?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Wenn ja,</p> <p>Gesellschaft <input type="text"/></p> <p>Vers.Nr <input type="text"/></p> <p>Ablauf <input type="text"/></p> <p>Kündigung durch</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherer</p> <p>Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte</p> <p><input type="checkbox"/> keine</p> <input type="text"/>
<p>9.3. Bestehen oder bestanden weitere Haftpflichtvorversicherungen? (Sofern weitere Versicherungen aufzunehmen sind, bitte unter "sonstige Hinweise, Vermerke")</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Wenn ja, gegen welches Risiko?</p> <input type="text"/> <p>Gesellschaft <input type="text"/></p> <p>Vers.Nr <input type="text"/></p> <p>Ablauf <input type="text"/></p> <p>Kündigung durch</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer</p> <p><input type="checkbox"/> Versicherer</p> <p>Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte</p> <p><input type="checkbox"/> keine</p> <input type="text"/>
<p>10. Gewünschter Versicherungsschutz</p>	
<p>10.1. Folgende Risiken sollen zukünftig vom Versicherungsschutz erfasst sein: (Sofern weitere Versicherungen aufzunehmen sind, bitte unter "sonstige Hinweise, Vermerke")</p>	<input type="text"/>
<p>10.2. Gewünschte Versicherungssumme</p>	<p><input type="checkbox"/> bis 3 Mio. € <input type="checkbox"/> 5 Mio. €</p> <p><input type="checkbox"/> 10 Mio. € <input type="checkbox"/> über 10 Mio. €</p>
<p>10.3. Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart</p>	<p><input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift</p> <p><input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich</p>
<p>10.4. Gewünschte generelle Selbstbeteiligung</p>	<input type="text"/> €

Risikoerfassung Haftpflicht – private Risiken / Seite 8/8

<p>10.5. Wird weiterer Versicherungsschutz gewünscht: Allgemeine Rechtsschutzversicherung Gebäudeversicherung Tierlebensversicherung Hausratversicherung</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, welcher?</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>11. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 80px; width: 100%;"></div>
<p>12. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>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.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>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.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>Diese Daten werden ggf. zur weiteren Verarbeitung (z.B. Angebotserstellung, Schadenbearbeitung etc.), wie in der "Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung" beschrieben, an Versicherer und Dienstleister weitergeleitet.</p> </div>
<p>_____ Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers</p>	<p>_____ Datum, Unterschrift des Kunden</p>
<p>Interne Notizen</p>	
<p>Mitarbeiter: <input style="width: 150px;" type="text"/> Datum : <input style="width: 150px;" type="text"/> Uhrzeit: Von <input style="width: 80px;" type="text"/> bis <input style="width: 80px;" 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>Rev011 vom 07.03.2022</p>	