

## Risikoanalyse Rechtsschutzversicherung

- Kundendaten -

Diese spezifische Risikoanalyse setzt voraus, dass die Kundendaten erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden hier in der Risikoanalyse auf der ersten Seite abgefragt. Die alleinige Verwendung der Risikoanalyse kann ohne die Abfrage der Kundendaten unvollständig ausfallen. Als Alternative kann ein Ausdruck aus dem Datensystem genommen werden.

Anrede  Herr  Frau Titel

Name, Vorname

Geburtsdatum

Anschrift

PLZ, Wohnort

Telefon privat:  geschäftlich:

Fax privat:  geschäftlich:

E-Mail privat:  geschäftlich:

Familienstand  verheiratet  verpartnert  
 ledig  eheähnliche Gemeinschaft  
 geschieden  allein stehend mit Kind/ern

### Kinder

Vorname	Name	Geburtsdatum	Beruf

## Anlass der Beratung

Ich beabsichtige eine Rechtsschutzversicherung abzuschließen

## Vermittlerauskunft nach § 11 VersVermV (Verordnung über die Versicherungsvermittlung)

Der Kunde hat die Information nach § 11 VersVermV in Textform erhalten.

Die Informationen nach § 11 VersVermV wurden dem Kunden auf seinem Wunsch hin, mündlich übermittelt. Dem Kunden werden die Informationen nach Vertragsabschluss, spätestens mit der Zusendung des Versicherungsscheines in Textform zur Verfügung gestellt.

Der Kunde hat auf die Information nach § 11 VersVermV verzichtet.

## Marktuntersuchung

Ist entbehrlich, da es bereits im Versicherungsvermittlervertrag geregelt ist.

Ist entbehrlich, da dies in der Vermittlerauskunft in Textform enthalten ist.

Der Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf eine beschränkte Anzahl von Versicherungsunternehmen. Der Kunde hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherungsunternehmen zu verlangen, keinen Gebrauch gemacht.

Der Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf folgende Versicherungsunternehmen:

## Bestand früher eine Rechtsschutzversicherung?

nein

ja, beim Versicherer:

unter der Vertragsnummer:

gekündigt zum Versicherungsablauf:

von

Versicherungsnehmer

Versicherer

## Besteht derzeit eine Rechtsschutzversicherung?

nein

ja, beim Versicherer:

unter der Vertragsnummer:

ungekündigt, Versicherungsablauf:

gekündigt, Versicherungsablauf:

von

Versicherungsnehmer

Versicherer

Sind in den letzten fünf Jahren Schäden eingetreten? (auch Schäden, die nicht dem Versicherer gemeldet wurden)

nein  ja; Art, Anzahl und Höhe der Schäden:

### Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes

Bitte kreuzen Sie an, welche Punkte für Sie in der Rechtsschutzversicherung wichtig bzw. nicht wichtig sind.

- |  |  |
|--|--|
| (1) Deckungssumme<br>Die Deckungssumme ist im gesamten Geltungsbereich (Europa + Weltweit) unbegrenzt.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (2) weltweiter Versicherungsschutz<br>Zeitlich unbegrenzter weltweiter Versicherungsschutz bei Urlaubs-, Dienst- und Geschäftsreisen, Schüler- und Studentenaustausch, Au-Pairs. | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (3) Reisekosten<br>Die Reisekosten zum ausländischen Gericht übernimmt der Rechtsschutzversicherer.  | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (4) versicherte Personen<br>Beitragsfreie Mitversicherung von Familienangehörigen.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (5) Vorsorge-Rechtsschutz<br>Vorsorge-Rechtsschutz für neu hinzukommende Risiken ohne Wartezeit.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (6) Versicherungswechsel<br>Vermeidung von Deckungslücken beim Versichererwechsel. Auf die Einrede der Vorvertraglichkeit wird verzichtet.                                       | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (7) Spartenneutralität<br>Vermeidung von Interessenkonflikten, Rechtsschutzversicherer ist konzernunabhängig und spartenneutral.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (8) Folgeereignistheorie<br>Es gilt die Folgeereignistheorie   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (9) Freie Wahl des Rechtsanwaltes<br>Alle versicherten Personen können den Rechtsanwalt frei wählen.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (10) Stichentscheid des Rechtsanwaltes<br>Bei Streit über die Erfolgsaussichten gilt der Stichentscheid des Rechtsanwaltes.  | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (11) Mediation<br>Kostenerstattung auch für außergerichtliche Konfliktlösung durch Mediation.  | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (12) Versicherungsberater<br>Kostenerstattung auch für außergerichtliche Beratung und Vertretung durch Versicherungsberater.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (13) Fahrtkosten<br>Kostenerstattung für die Fahrtkosten des Anwaltes, wenn die Beratung im Hause des Versicherungsnehmers statt in der Anwaltskanzlei geführt wird.             | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (14) Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz<br>Streitigkeiten nach dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz sind ohne Zusatzbeitrag versichert.                                      | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (15) Studienplatz<br>Studienplatz-Streitigkeiten für die mitversicherten Kinder sind versichert.   | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |
| (16) Nebenberufliche selbstständige Tätigkeit<br>Bis zu einem jährlichen Umsatz von 15.000 Euro sind auch nebenberufliche selbstständige Tätigkeiten versichert.                 | <input type="radio"/> wichtig<br><input type="radio"/> nicht wichtig |

(17) GmbH-Geschäftsführer Streitigkeiten aus einem Anstellungsvertrag als gesetzlicher Vertreter einer juristischen Person sind versichert.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(18) Heilwesensberuf Rechtsschutzfälle aus vorübergehenden Praxisvertretung/Notarztätigkeit sind beitragsfrei versichert.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(19) Sozialgerichts-Rechtsschutz Erweiterter Sozialgerichts-Rechtsschutz gilt bereits für das vorgeschaltete Widerspruchsverfahren im privaten Bereich.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(20) Betreuungsverfahren Rechtsschutz im Betreuungsverfahren für alle versicherte Person.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(21) Verwaltungs-Rechtsschutz Versicherungsschutz im Verwaltungs-Rechtsschutz gilt bereits außergerichtlich im Verkehrs-, Berufs- und Privatbereich.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(22) Spezial-Straf-Rechtsschutz Der Versicherungsschutz umfasst den privaten, beruflichen und ehrenamtlichen Bereich. Es gilt beim Vorwurf von Vergehen und Verbrechen. Auf die Rückforderung der Kosten bei Abschluss durch einen rechtskräftigen Strafbefehl wird verzichtet.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(23) Nebenklage im Strafverfahren Rechtsschutz für Opfer von Gewaltstraftaten	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(24) Verkehrs-Rechtsschutz Im Verkehrs-Rechtsschutz sind die Leistungsarten Disziplinar-, Standes- und Sozialgerichts-Rechtsschutz enthalten.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(25) Verzicht auf Rückforderung der verauslagten Kosten Verzicht auf Rückforderung der verauslagten Rechtsanwalts- und Gerichtskosten bei rechtskräftigem Strafbefehl wegen eines verkehrsrechtlichen Vorsatzdelikts.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(26) Internet-Rechtsschutz Weltweiter Versicherungsschutz für Vertragsabschlüsse im Internet, z.B. Ebay.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(27) Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit Bei Arbeitslosigkeit wird der Vertrag für max. 12 Monate beitragsfrei gestellt. Versicherungsschutz besteht im vollen Umfang.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig
(28) kostenlose Anwaltshotline kostenlose telefonische Beratung durch qualifizierte Rechtsanwälte in versicherten, nicht versicherten und nicht versicherbaren Angelegenheiten.	<input type="radio"/> wichtig <input type="radio"/> nicht wichtig

### Weitere Fragen zum Risiko

gewünschter Beginn:

Ist einer/mehrere der zu versichernden Personen im öffentlichen Dienst beschäftigt?

Falls ja, wer?

Ja

Nein

Welche Fahrzeuge sind im Haushalt vorhanden, auf wen sind diese zugelassen und wer nutzt sie?

Wünschen Sie im Rahmen der Verkehrs-Rechtsschutz für weitere Personen neben dem Versicherungsnehmer Versicherungsschutz bei der Teilnahme im privaten und öffentlichen Verkehr?

Ja

Nein

Sind weitere Immobilien zu berücksichtigen?

Ja

Nein

Vermieten Sie Wohneinheiten? Wenn ja,	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Bruttojahresmiete: <input type="text"/>	Anzahl: <input type="text"/>	
Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von gewerblich genutzten Objekten? Wenn ja,	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Jahrespacht: <input type="text"/>	Fläche: <input type="text"/>	
Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von unbebauten Grundstücken?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Wenn ja, wie groß ist die Fläche? <input type="text"/>		
Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von sonstigen Immobilien (z.B. Garagen, Feriendomizil etc.)? Wenn ja, geben Sie bitte die Art der sonstigen Immobilien an.	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
<input type="text"/>		
Sind gewerbliche oder freiberufliche Risiken abzusichern? Wenn ja, welche?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
<input type="text"/>		
Wie hoch ist der Jahresumsatz aus der gewerblichen / freiberuflichen Tätigkeit?	<input type="text"/>	
Jahresbruttomiete des Gewerbeobjektes	<input type="text"/>	
Wünschen Sie die Mitversicherung von Streitigkeiten aus dem Bereich Erschließungs- und Anliegerarbeiten, Planfeststellungs-, Enteignungs- und Flurbereinigungsverfahren, Bergbauschäden etc.?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Anzahl der Beschäftigten:	<input type="text"/>	
Haben Sie Filialbetriebe?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Soll der private Rechtsschutz weiterer Geschäftsführer oder Mitinhaber versichert werden?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Steuer-Rechtsschutz?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Vertragsrechtsschutz für Hilfsgeschäfte?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Datenrechtsschutz?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Rechtsschutz für Aufhebungsvereinbarungen?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Rechtsschutz im Zusammenhang mit Wettbewerbsverstößen, Patent- oder Markenrechtsverletzungen?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von familien- oder erbrechtlichen Angelegenheiten über die reine Beratung hinaus?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung der allgemeinen Verwaltungsrechtsschutz?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung einer Manager-Rechtsschutz?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Verzicht auf Wartezeit? (nur in einzelnen Leistungsbereichen möglich)	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein
Mitversicherung von Kapitalanlage-Schadensfällen?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein

**Empfehlung des Vermittlers**

Rat:

Begründung:

**Entscheidung des Kunden****Sonstige Bemerkung****Datenschutzklausel**

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus der Risikoanalyse an Versicherer, Maklerpools und Assekuradeure im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer. Gesundheitsdaten dürfen nur übermittelt werden, soweit diese zur Vertragsvermittlung erforderlich sind.

Dauer des Beratungsgespräches:

Beratungsort und Datum:

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde\_\_\_\_\_  
Unterschrift Versicherungsvermittler/in