

Rechtsschutz-Risikoanalyse

Einleitende Hinweise für Vermittler

Haftung

Die Risikoanalyse ist eine erste Hilfestellung für Sie, ersetzt aber Ihre Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos nicht. Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung der nachfolgenden Risikoanalyse wird nicht übernommen.

Abfrage Kundenbasisdaten

Dieser spezifische Risikoanalysebogen setzt voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separaten Fragebogen) erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden hier im Risikoanalysebogen nicht nochmals abgefragt. Die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens kann daher zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

Unterschriften

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

.



Risikoanalyse Rechtsschutzversicherung¹

Kunde/Interessent: _____

Allgemeine Angaben

Besteht derzeit eine Rechtsschutzversicherung?

nein

ja, beim Versicherer: _____ unter der Vertragsnummer: _____

gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

Umfang der bestehenden Versicherung: _____

Falls nein: Bestand vorher eine Rechtsschutzversicherung?

nein

ja, beim Versicherer: _____ unter der Vertragsnummer: _____

gekündigt vom Versicherungsnehmer Versicherer zum: _____

Hatten Sie in den letzten fünf Jahren Rechtsstreitigkeiten?

nein

ja, Art, Anzahl und Kostenhöhe: _____

Fragen zum Risiko²

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

Sind weitere Immobilien sind zu berücksichtigen?³ Ja Nein

Sind gewerbliche oder freiberufliche Risiken abzusichern?³ Ja Nein

Beabsichtigen Sie längerfristige oder berufliche Aufenthalte
im außereuropäischen Ausland? Ja Nein

¹ Gegenstand der Risikoanalyse sind die §§ 21 bis 29, außer § 24 ARB

² Bitte unbedingt die personenbezogenen Angaben im Fragebogen „Kundenbasisdaten“ berücksichtigen.

³ Falls ja, Zusatzfragen beantworten.

Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

- Wünschen Sie den Einschluss des Rechtsschutzes für Opfer von Gewaltstraftaten (Nebenklage im Strafverfahren)?⁴ Ja Nein
- Wünschen Sie im privaten Bereich für Geschäftsabschlüsse weltweiten Versicherungsschutz? Ja Nein
- Wünschen Sie in familien- oder erbrechtlichen Angelegenheiten Versicherungsschutz über die reine Beratung hinaus? Ja Nein
- Wünschen Sie allgemeinen Verwaltungs-RS? Ja Nein
- Wünschen Sie den Einschluss des erweiterten oder des Spezial- Straf-RS? Ja Nein
- Wünschen Sie Versicherungsschutz bereits für das Widerspruchsverfahren in Sozial- oder Steuersachen? Ja Nein
- Wünschen Sie den Verzicht auf Wartezeiten (nur in einzelnen Leistungsbereichen möglich)? Ja Nein
- Wünschen Sie den Einschluß eines Manager-Rechtsschutzes?⁵ Ja Nein
- Sollen die Leistungsarten Disziplinar- und Standes-RS sowie der Sozialgerichts-RS im Verkehrs-Rechtsschutz mitversichert werden ? Ja Nein
- Wünschen Sie im Rahmen der Verkehrs-RS (z.B. §21 Abs. 7 ARB2000) Versicherungsschutz bei der Teilnahme im privaten u. öffentlichen Verkehr?⁶ Ja Nein
- Sollen neu hinzukommende Risiken bis zur nächsten Fälligkeit beitragsfrei mitversichert werden (Vorsorgeversicherung)? Ja Nein

Gesprächspartner und
weitere Anwesende: _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____ Unterschrift Vermittler

⁴ Zivilverfahren wegen Schadenersatz ist obligatorisch mitversichert.

⁵ Anstellungsvertrags-Rechtsschutz für gesetzliche Vertreter juristischer Personen (z.B. § 3 Abs. 2c ARB 2000)

⁶ sogenannterFußgänger-Rechtsschutz, unterschiedliche Regelungen beachten.

Zusatzfragen Grundstückseigentum und Miete

Vermieten Sie Wohneinheiten?

Ja, Bruttojahresmietwert _____ Anzahl: _____ Nein

Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von gewerblich genutzten Objekten?

Ja, Jahrespacht _____ Fläche: _____ Nein

Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von unbebauten Grundstücken?

Ja, Fläche: _____ Nein

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

Ja Nein

Gesprächspartner und weitere Anwesende:

Beratungsort und Datum:

Unterschrift Kunde _____

Unterschrift Vermittler

Zusatzfragen bei gewerblichen oder freiberuflichen Risiken

Konkrete Bezeichnung des ausgeübten Gewerbes: _____

Anzahl der Beschäftigten:⁷ _____

Jahresbruttomiete des Gewerbeobjektes: _____

Haben Sie Filialbetriebe? Ja Nein

Soll der private Rechtsschutz weiterer Geschäftsführer oder Mitinhaber versichert werden? Ja Nein

Soll der Steuer-RS mitversichert sein? Ja Nein

Soll der Vertrags-RS für Hilfgeschäfte mitversichert sein? Ja Nein

Soll der Daten-RS mitversichert sein? Ja Nein

Soll der Rechtsschutz für Aufhebungsvereinbarungen mitversichert sein? Ja Nein

Soll der Rechtsschutz im Zusammenhang mit Wettbewerbsverstößen, Patent- oder Markenrechtsverletzungen mitversichert sein? Ja Nein

Gesprächspartner und weitere Anwesende: _____

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Kunde _____ Unterschrift Vermittler

⁷ Unterschiedliche Beschäftigungsverhältnisse berücksichtigen (z.B. Ganztagskräfte, Teilzeitbeschäftigte, mitarbeitende Familienangehörige, Auszubildende, freie Mitarbeiter mit Firmenfahrzeugen)