

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? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Rechtsschutz vor Arbeitsgerichten mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Vertrags-RS für Hilfgeschäfte mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Vertrags-RS für betriebliche Versicherungen mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Vertrags-RS mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Sollen im Verwaltungs-, Steuer- und Sozialrecht auch das Ein-/Widerspruchsverfahren mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der erweiterte (Spezial-) Straf-RS (mit)versichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll das Forderungs-/Inkasso-Management mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Daten-RS mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Soll der Rechtsschutz für Aufhebungsvereinbarungen mitversichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> 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):

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

Der Arbeitskreis wird von den Verbänden/Servicegesellschaften BMVF, CHARTA Börse für Versicherungen AG, germanBroker.net AG, und dem Verband der Fairsicherungsmakler getragen. Unterstützt wird er durch die Mitarbeit von den Verbänden BVK und VDVM sowie diversen Versicherungsunternehmen (siehe www.beratungsprozess.de).

Gewünschte Versicherungssumme: _____ €

Zusatzfragen für weitere Betriebsarten / Branchen:

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 _____