



Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

Markus Faißt unabhängiger Versicherungsmakler
Vöhrenbacher Straße 11 • 78050 Villingen-Schwenningen
Tel.: 07721 / 9167937
Fax: 07721 / 9167938
info@vergleichsfabrik.de
http://www.vergleichsfabrik.de

Persönlicher Ansprechpartner:

Betriebsdaten	
Sind weitere, rechtlich selbständige Unternehmen vorhanden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , gemäß <input type="checkbox"/> sep. Risikoerfassung oder nähere Beschreibung <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
Sollen diese in die Beratung einbezogen werden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
Sollen alle Firmen in einer Police versichert werden? Hinweis: regelmäßig sind Ansprüche mitversicherter Firmen untereinander ausgeschlossen.	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn nein , nähere Angaben <div style="border: 1px solid black; height: 60px; width: 100%;"></div>
Betriebsart, Tätigkeiten	<div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div> <p>zusätzliche Hinweise zum Betrieb:</p> <input type="checkbox"/> gemäß Firmenprospekt <input type="checkbox"/> gemäß Homepage



Werden weitere, oben nicht angeführte, insbesondere betriebsunübliche Tätigkeiten ausgeübt?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , nähere Beschreibung <input type="text"/>
Umsatz / Umsatzerwartung	<input type="text"/> € Vorjahr <input type="text"/> € lfd. Jahr
Sind folgende Maschinen vorhanden?	<input type="checkbox"/> Gabelstapler bis 20 km/h <input type="checkbox"/> Gabelstapler über 20 km/h <input type="checkbox"/> Arbeitsmaschinen bis 20 km/h <input type="checkbox"/> Arbeitsmaschinen über 20 km/h
Umweltrelevante Anlagen	<input type="checkbox"/> Öltanks <input type="text"/> Liter gesamt <input type="checkbox"/> Fettabscheider <input type="checkbox"/> Ölabscheider <input type="checkbox"/> Benzinabscheider
Beschäftigte	<input type="checkbox"/> siehe Risikoerfassung Betriebe
Anzahl der Mitarbeiter - einschließlich Inhaber / Geschäftsführer	<input type="checkbox"/> Vollzeit (über 25 Stunden) davon auf fremden Grundstücken tätig: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Teilzeit (bis 25 Stunden) davon auf fremden Grundstücken tätig: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Auszubildende davon auf fremden Grundstücken tätig: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> geringfügig Beschäftigte <input type="checkbox"/> versicherungspflichtig <input type="text"/> <input type="checkbox"/> versicherungsfrei <input type="text"/> davon auf fremden Grundstücken tätig: <input type="text"/>
Jahresbruttolohnsumme/-erwartung - analog BG-Meldung -	<input type="text"/> € Vorjahr <input type="text"/> € lfd. Jahr
Sind für Sie freie Mitarbeiter, Handelsvertreter tätig?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Anzahl und jährlichen Vergütung <input type="text"/>
Sind für Sie Subunternehmer tätig?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , Auftragssumme/Art der Tätigkeit <input type="text"/>
Immobilien	<input type="checkbox"/> siehe Risikoerfassung Betriebe



Sind Sie Eigentümer von Immobilien, bzw. tragen Sie die Gefahr?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, Anschrift angeben <input type="text"/>
Sind Sie Eigentümer von unbebauten Grundstücken, bzw. tragen Sie die Gefahr?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, Anschrift angeben <input type="text"/>
Versicherungsschutz allgemein	
Welche Deckungssummenklasse wird gewünscht?	<input type="checkbox"/> niedrig (bis 2 Mio. €) <input type="checkbox"/> mittel (ca. 5 Mio. €) <input type="checkbox"/> hoch (ab 10 Mio. €) <input type="checkbox"/> andere <input type="text"/> €
Welche Sublimitklasse wird gewünscht? Hinweis: Für verschiedene Deckungsinhalte gelten niedrigere Deckungssummen (Sublimit), insb. bei Mietsachschäden, Umweltschäden für Aufwendungen vor Eintritt des Schadenfalls, Tätigkeits-/Bearbeitungsschäden.	<input type="checkbox"/> übliche - kein Beitragszuschlag <input type="checkbox"/> hohe - mit maximal 20 % Beitragszuschlag <input type="checkbox"/> nach Möglichkeit keine Sublimits <input type="checkbox"/> andere <input type="text"/> €
Wünschen Sie erhöhte Selbstbehalte zur Prämienreduzierung?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, maximaler Selbstbehalt <input type="text"/> €
Gesondert zu versichernde Risiken	Hinweis: Gute Bedingungswerke beinhalten bereits eine Vielzahl von Deckungserweiterungen. Die nachstehend aufgeführten Risiken sind in der Regel nur bei gesonderter Beantragung gegen Beitragszuschlag mitversicherbar.
Sollen Schäden an gemieteten, geliehenen Sachen mitversichert werden? <input type="checkbox"/> an Immobilien durch Feuer <input type="checkbox"/> an Immobilien <input type="checkbox"/> an Mobilien <input type="checkbox"/> an Arbeitsmaschinen	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben <input type="text"/>
Soll der Geltungsbereich erweitert werden? <input type="checkbox"/> ausl. Betriebsstätten <input type="checkbox"/> Tätigkeiten im Ausland <input type="checkbox"/> weltweiter Import <input type="checkbox"/> weltweiter indirekter Export ohne USA/Kanada <input type="checkbox"/> mit USA/Kanada <input type="checkbox"/> weltweiter direkter Export ohne USA/Kanada <input type="checkbox"/> mit USA/Kanada	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben <input type="text"/>



<p>Soll neben den bedingungsgemäß mitversicherten Produktrisiken die erweiterte Produkthaftpflicht mitversichert werden?</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> zugesicherte Eigenschaften<input type="checkbox"/> Verbindung, Vermischung und Verarbeitung<input type="checkbox"/> Weiterver-/Bearbeitung<input type="checkbox"/> Aus- und Einbaukosten<input type="checkbox"/> Maschinenklausel<input type="checkbox"/> Prüf- und Sortierkosten<input type="checkbox"/> Rückrufkosten Kfz<input type="checkbox"/> Rückrufkosten Produkte	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben <input type="checkbox"/> sh. Anlagen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen in der Umwelthaftpflichtversicherung neben der Basisdeckung weitere Deckungsbausteine mitversichert werden?</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Anlagen-Risiko<input type="checkbox"/> Einwirkungs-Risiko<input type="checkbox"/> Regressrisiko	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben <input type="checkbox"/> sh. Anlagen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Soll die Umweltschadensdeckung mitversichert werden?</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Grunddeckung<input type="checkbox"/> Zusatzbaustein 1 (eingeschr. Bodenkasko)<input type="checkbox"/> Zusatzbaustein 2 (erweiterte Bodenkasko)	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben <input type="checkbox"/> sh. Anlagen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen weitere Haftpflichtrisiken, ggfs. über sep. Policen abgedeckt werden?</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> D+O-Geschäftsführerhaftpflicht<input type="checkbox"/> Vermögensschadenhaftpflicht<input type="checkbox"/> AGG-Deckung (Gleichstellungsgesetz)<input type="checkbox"/> Cyber-Risiken (Haftpflicht + Eigenschaden)	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Sollen private Haftpflichtrisiken der Inhaber / Geschäftsführer mitversichert werden?</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Privathaftpflicht<input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflicht priv. Heizöltank <input type="text"/> ltr.<input type="checkbox"/> Hundehalterhaftpflicht<input type="checkbox"/> sonstige private Risiken	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, ggfs. nähere Angaben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Besonderheiten</p>	
<p>Liegen weitere besondere und ungewöhnliche Risikoumstände vor, nach denen bis jetzt noch nicht ausdrücklich gefragt wurde?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<p>Vorversicherung</p>	



Besteht oder bestand eine Vorversicherung?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, Gesellschaft <input type="text"/> Vers.Nr <input type="text"/> Ablauf <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Kündigung erfolgt durch <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer <input type="checkbox"/> Versicherer
Versicherte Risiken	<input type="checkbox"/> allgemeine Betriebshaftpflicht SB: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> erweiterter Geltungsbereich SB: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> erweiterte Produkthaftung SB: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> Umwelthaftung SB: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> Umweltschadensdeckung SB: <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> andere <input type="text"/> SB: <input type="text"/> €
Anzahl, Art und Höhe der Vorschäden in den letzten 5 Jahren - auch unversicherte	<input type="checkbox"/> keine <input type="text"/>
Gewünschte Zahlweise und Zahlungsart	<input type="checkbox"/> per Rechnung <input type="checkbox"/> per Lastschrift <input type="checkbox"/> 1/1- <input type="checkbox"/> 1/2- <input type="checkbox"/> 1/4- <input type="checkbox"/> 1/12- jährlich
Sonstige Hinweise, Bemerkungen	<input type="text"/>
Risikorelevante Fragen und Belehrung	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. Wird die Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch 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. _____ Datum, Unterschrift des Kunden
Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers	
Interne Notizen	

Mitarbeiter:

Datum :

Uhrzeit: von

bis

telefonische Erfassung schriftliche Kundenangaben

persönliche Besprechung

im Maklerbüro beim Kunden

Rev. 005 vom 11.09.2014