Gemäß § 3 Abs. 2 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung ist der Versicherungsagent verpflichtet mich/uns im Sinne einer per­sön­lichen Em­­pfehl­ung zu beraten. Hierfür ist es erforderlich und der Versicherungsagent dazu verpflichtet meine/unsere Wünsche und Bedürfnissen zu erheben. Dieses Versicherungsprofil bezieht sich ausschließlich auf meine/unsere privaten Risiken. Betriebliche Risiken sind in einem eigenen Versicherungsprofil zu erfassen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Person 1 | Person 2 |
| Name & Geburtsdatum | , geb. | , geb. |

Diesem Versicherungsprofil liegt das letzte **Kundenprofil vom** 1 zu Grunde, welches gegebenenfalls bis auf folgende geringfügige Änderungen/Ergänzungen2 aktuell ist:

|  |
| --- |
|  |

1 Datum der Aufnahme, 2 hier sind ausschließlich geringfügige Änderungen/Ergänzungen zu erfassen. Bei weitreichenderen Veränderungen ist das Kundenprofil jedenfalls zu aktualisieren.

### Bestehende Verträge lt. Beilage (Vertragsübersicht)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Gesellschaft, Vertragsnummer, Anmerkung | |  | Gesellschaft, Vertragsnummer, Anmerkung | |
| 1 |  |  | 6 |  |
| 2 |  |  | 7 |  |
| 3 |  |  | 8 |  |
| 4 |  |  | 9 |  |
| 5 |  |  | 10 |  |

|  |
| --- |
|  |

### Wünsche- & Bedürfnisanalyse

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Analyse auf Basis des gemeinsamen Haushalts der potenziellen Versicherungsnehmer** | Person 1 | Person 2 |
| Die Risiko- und Deckungsbeurteilung sowie darauf aufbauende Empfehlungen sollen sich auf unseren gemein­samen Haushalt beziehen. Etwaige Nachteile und Deckungslücken gegenüber einer ausschließlich auf meine Person bezogenen Beurteilung nehme ich hiermit ausdrücklich und freiwillig in Kauf. |  |  |

Sofern keine gemeinsame Betrachtung erwünscht wird, ist mit jeder Person ein eigenes Versicherungsprofil zu erstellen.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risikoeinschätzung** (Legende) | |  | **Bestehende Deckung** (Legende) | |
| ◼◼◼ | **Existenzbedrohliches Risiko vorhanden → Absicherung sehr dringend empfohlen** |  | **✓** | vollständig / gut |
| ◼◼ | Großes Risiko vorhanden → Absicherung dringend empfohlen |  | ～ | teilweise / lückenhaft |
| ◼ | Risiko vorhanden → Absicherung empfohlen |  | **✕** | nicht / unzureichend |
| ◻ | Risiko vorhanden → Absicherung optional |  | ? | unbekannt |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Personenbezogene Risiken | Person 1 | Person 2 | Kind(er) | Anmerkungen/Kundenwünsche |
| Ableben & Hinterbliebenenvorsorge |  |  |  | ⬤ |
| Unfallinvalidität & -kosten |  |  |  |  |
| Berufsunfähigkeit |  |  |  |  |
| Erwerbsunfähigkeit |  |  |  |  |
| Verlust von Grundfähigkeiten |  |  |  |  |
| Pflegebedürftigkeit |  |  |  |  |
| Krankenhauskosten (Sonderklasse) |  |  |  |  |
| Ambulante Heilbehandlungen (Wahlärzte) |  |  |  |  |
| Zahnbehandlungen & -ersatz (Zahnarzt) |  |  |  |  |
| Urlaubs- & Dienstreisen (Krankheit & Storno) |  |  |  |  |
| Privat- & Sporthaftpflicht |  |  |  |  |
| Persönliche Berufshaftpflicht |  |  |  |  |
| Privatrechtsschutz |  |  |  |  |
| Alters- & Pensionsvorsorge |  |  |  |  |
| Vermögensaufbau & -erhalt |  |  |  |  |
| Kurzfristiger Ausfall (Reserve/Taggelder) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Immobilienrisiken | Immobilie 1 | Immobilie 2 | Anmerkungen/Kundenwünsche |
| Haus- & Grundbesitzhaftpflicht |  |  |  |
| Eigentums- & Mietrechtsschutz |  |  |  |
| Gebäude (Feuer, Sturm, Leistungswasser) |  |  |  |
| Haustechnik & Photovoltaikanlage |  |  |  |
| Wohnungsinhalt |  |  |  |
| Geräte & Elektronik |  |  |  |
| Kunst & Wertgegenstände |  |  |  |
| Unbenutzbarkeit & Mietausfall |  |  |  |
| Naturkatastrophen (Erweiterte/Erhöhte Deckung) |  |  |  |
| Wohnassistance |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kraftfahrzeug- & Anhängerrisiken | Fahrzeug 1 | Fahrzeug 2 | Fahrzeug 3 | Anmerkungen/Kundenwünsche |
| Kfz-Haftpflicht |  |  |  |  |
| Fahrzeugrechtsschutz |  |  |  |  |
| Vollkasko (Unfall/Kollision) |  |  |  |  |
| Teilkasko (Elementar, Diebstahl, Vandalismus) |  |  |  |  |
| Lenker- & Insassenunfall |  |  |  |  |
| Pannenhilfe/Assistance |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tier- & Weitere Risiken | Objekt 1 | Objekt 2 | Objekt 3 | Anmerkungen/Kundenwünsche |
| Haftpflicht |  |  |  |  |
| Rechtsschutz |  |  |  |  |
| Tierkranken-/Sachrisiken |  |  |  |  |
| Ausfall |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ACHTUNG: Existenzbedrohliche Risiken!** | Person 1 | Person 2 |
| Ich wurde darüber aufgeklärt, dass insbesondere die mit ◼◼ bzw. ◼◼◼ bewerteten Risiken meine finanzielle Existenz in besonderem Maße gefährden können. Deckungslücken können, insbesondere bei diesen existenz­bedrohlichen Risiken zu schwerwiegenden und irreversiblen finanziellen Notständen führen! |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ich wünsche Produktvorschläge zur Absicherung …** | Person 1 | Person 2 |
| existenzbedrohlicher Risiken (alle mit ◼◼◼ bewerteten Risiken) |  |  |
| großer Risiken nach einem ausgewogenen Preis-Leistungs-Verhältnis (alle mit ◼◼ bewerteten Risiken) |  |  |
| vorhandener Risiken, die einen umfassenden Versicherungsschutz für meine Risiken bieten (alle mit ◼ bewerteten Risiken) |  |  |
|  |  |  |

### Weitere Angaben & Aufklärung

|  |
| --- |
|  |

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dem Versicherungsagenten Informationen und Tatsachen wahrheitsgemäß und vollständig erteilt zu haben. Der Versicherungsagent ist berechtigt, die Richtigkeit der Informationen, Tatsachen und vorgelegten Unterlagen sowie deren Voll­ständigkeit anzunehmen, sofern deren Unrichtigkeit und/oder Unvollständigkeit nicht offenkundig ist. Diese An­gaben bilden die Grund­lage für die Empfehlungen des Versicherungsagenten. Fehlerhafte oder unrichtige Angaben können zu unbeabsichtigten Deckungs­lücken führen, die zu einem entsprechenden Schaden oder Nachteil für Kunden bzw. Versicherungs­nehmer führen können. Etwaige fehlerhafte Angaben oder Änderungen der persönlichen Verhältnisse sind dem Versicherungs­agenten unverzüglich bekanntzugeben.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Aufgenommen am |  |  |  |  |
|  |  | (Datum und Unterschrift Person 1) |  | (Datum und Unterschrift Person 2) |