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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Person 1 | Person 2 |
| Vollständiger Name  |        |        |
| Geburtsdatum |       |       |

Diesem Versicherungsprofil liegt das letzte **Kundenprofil vom** zu Grunde.

[ ]  Ich bestätige bzw. wir bestätigen, dass dieses aktuell ist, und keine Anpassungen erforderlich sind.

[ ]  Ich gebe bzw. wir geben hiermit folgende Änderungen/Ergänzungen bekannt1:

|  |
| --- |
|       |

1hier sind ausschließlich geringfügige Änderungen/Ergänzungen zu erfassen. Bei weitreichenderen Veränderungen ist unbedingt ein neues Kundenprofil zu erstellen.

### Risiko- & Deckungsanalyse (Bedürfnisse)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Analyse auf Basis des gemeinsamen Haushalts der potenziellen Versicherungsnehmer** | Person 1 | Person 2 |
| Die Risiko- & Deckungsanalyse soll für unseren gemeinsamen Haushalt durchgeführt werden. Etwaige Nachteile gegenüber einer individuellen Analyse nehme ich hiermit ausdrücklich und freiwillig in Kauf. | [ ]  | [ ]  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Personenbezogene Risiken | Das Risiko ist … (Anmerkungen, Bestandsprodukt, etc.) |
| Ableben- & Hinterbliebene\* |        |
| Unfallinvalidität & -kosten\* |        |
| Berufsunfähigkeit\* |        |
| Erwerbsunfähigkeit\* |        |
| Verlust von Grundfähigkeiten\* |        |
| Pflege\* |        |
| Sonderklasse |        |
| Wahl- & Privatärzte |        |
|  |        |
| Privat- & Sporthaftpflicht\* |        |
| Persönliche Berufshaftpflicht\* |        |
| Privatrechtsschutz\* |        |
| Aussteuer- & Kindervorsorge |        |
| Alters- & Pensionsvorsorge |        |
| Vermögensaufbau & -erhalt |        |
|       |        |

|  |  |
| --- | --- |
| Immobilien & Besitz | Das Risiko ist … (Anmerkungen, Bestandsprodukt, etc.) |
| Hausrat |        |
| Haustechnik & Photovoltaikanlage |        |
| Gebäude\* |        |
| Haus- & Grundbesitzhaftpflicht\* |        |
| Eigentums- & Mietrechtsschutz\* |        |
| Tierhalterhaftung\* |        |
| Tiergesundheit |        |
| Fahrrad, E-Bike, Scooter |        |
| Kunst- & Wertgegenstände |        |
| Assistance-Leistungen |        |
|       |        |

|  |  |
| --- | --- |
| Fahrzeuge | Das Risiko ist … (Anmerkungen, Bestandsprodukt, etc.) |
| Kfz-Haftpflicht\* |        |
| Kfz-Vollkasko |        |
| Kfz-Teilkasko |        |
| Kfz-Rechtsschutz\* |        |
| Lenker- & Insassenunfall\* |        |
| Pannenhilfe/Assistance-Leistungen |        |
|       |        |

|  |  |
| --- | --- |
| Unternehmen | Das Risiko ist … (Anmerkungen, Bestandsprodukt, etc.) |
| Betriebshaftpflicht\* |        |
| Berufshaftpflicht\* |        |
| Betriebsrechtsschutz\* |        |
| Betriebseinrichtung  |        |
| Waren & Vorräte  |        |
| Betriebsgebäude |        |
| Betriebsunterbrechung Elementar |        |
| Betriebsunterbrechung Krankheit |        |
| Betriebliche Vorsorge |        |
| Cyberrisiken |        |
|       |        |

**Achtung:** Insbesondere die farblich hinterlegten Risiken bedrohen meine/unsere finanzielle Existenz regelmäßig in besonderem Maße. Deckungslücken können ungewollt zu einem schwerwiegenden und irreversiblen finanziellen Notstand führen!

### Kundenwünsche

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ich wünsche auf die Risiko- & Deckungsanalyse abgestimmte Produktvorschläge …** | Person 1 | Person 2 |
| zur Absicherung existenzbedrohlicher Risiken | [ ]  | [ ]  |
| nach einem ausgewogenen Preis-Leistungs-Verhältnis | [ ]  | [ ]  |
| die einen umfassenden Versicherungsschutz für meine Risiken bieten. | [ ]  | [ ]  |
|       | [ ]  | [ ]  |

### Weitere Angaben & Anmerkungen

|  |
| --- |
|       |

### 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.

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