Rechtsschutz-Risikoanalyse

###### Einleitende Hinweise für Vermittler

Unsere Risikoanalysebögen dienen der systematischen Erhebung der Risikoverhältnisse und der Klärung wichtiger Deckungseinschlüsse. Dabei wird vorausgesetzt, dass vorhandene Risiken auch abgesichert werden sollen. Fragen zu Einschlüssen mit geringem Schadenpotential sind bewusst außen vor geblieben.

Die Risikoanalysen sind eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber nicht seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos (siehe auch unten "Haftung").

**Erheben Sie zunächst die Kundenbasisdaten**

Der jeweilige Risikoanalysebogen setzt im Regelfall voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separater Fragebogen auf der Webseite des Arbeitskreises) bereits erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden in den Risikoanalysebögen meist nicht nochmals abgefragt. Daher kann die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

**Die Handhabung**

Werden Formulare des Arbeitskreises ohne Änderungen eingesetzt, können sie mit dem Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen werden. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, wenn Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch auf der Webseite des Arbeitskreises die Nutzungsbestimmungen im Bereich „Download“.

**Ist eine Unterschrift erforderlich?**

Eine Unterschrift des Kunden/Beratenen unter eine Risikoanalyse ist nicht erforderlich. Wir empfehlen aber, die spätere Beratungsdokumentation zu Beweiszwecken unterschreiben zu lassen. Die Risikoanalysen sollten dabei in die Dokumentation einbezogen werden (ggf. als Anlage).

**Haftung**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse übernimmt keine Haftung für Inhalt, Vollständigkeit oder auch die Wirkung der zur Verfügung gestellten Materialien.

**Noch ein Hinweis**

Nur aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in unseren Texten die männliche Form/das generische Maskulinum verwendet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung selbst-verständlich für alle Geschlechter. Die zum Teil verkürzte Sprachform hat ausschließlich redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

**Mindeststandards**

Bitte beachten Sie, dass Mindeststandards beim Deckungsumfang als gegeben vorausgesetzt sind, die daher in der Regel nicht mehr erfragt werden müssen. Die Sublimits/Entschädigungsgrenzen sind ein Vorschlag des Arbeitskreises und können im Individualfall nicht ausreichend sein. Außerdem: **Sofern ein von Ihnen angebotenes Versicherungsprodukt diesen unterstellten Deckungsumfang unterschreitet, müssen Sie dies gesondert berücksichtigen.**

**Im Einzelnen lauten die Mindeststandards für die Rechtsschutz-Versicherung:**

* Die vom Versicherer verwendeten Allgemeine Versicherungsbedingungen und Klauseln für die Rechtsschutzversicherung dürfen in keinem einzigen Punkt Regelungen enthalten, die aus Verbrauchersicht ungünstiger sind als die vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) veröffentlichten „Allgemeine Rechtsschutz-Versicherungsbedingungen (ARB 2008 oder jünger)“ sowie jeweils neu herausgegebene Musterbedingungen, Klauseln und Änderungsempfehlungen. Sofern derzeit noch Abweichungen vorhanden sind, garantiert der Versicherer, dass Schäden mindestens nach den vom GdV veröffentlichten Bedingungen reguliert werden. Im Falle von Abweichungen wird der Versicherer seine Vertragsbedingungen innerhalb eines Jahres mindestens auf den Deckungsumfang des Verbandsmodells umstellen. Abweichungen, die den Versicherungsumfang unberührt lassen, sind zulässig.
* Weicht ein Versicherer vom empfohlenen Versicherungsbeginn oder -ablauf gemäß § 10 VVG ab, wird er sich im Schadenfall nicht zum Nachteil des Kunden darauf berufen.
* Deckungssumme 300.000 €, Strafkautionen mind. 100.000 €
* Im Schadenersatz-RS gilt die Folgeereignistheorie vereinbart.
* Eine Selbstbeteiligung fällt je Rechtsschutzfall nur einmal an, auch wenn mehrere Leistungsarten betroffen sind.
* Im Verkehrs-RS besteht Versicherungsschutz im Vertrags- und Sachenrecht.
* Rechtsschutz für Opfer von Gewaltstraftaten (Nebenklage im Strafverfahren).

Risikoanalyse Rechtsschutzversicherung für private Risiken

**Kunde/Interessent:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Allgemeine Angaben

Sind Sie derzeit oder waren Sie früher rechtsschutzversichert?

🞏 nein

🞏 ja

(Sofern ja:) Wurde der Vertrag gekündigt?

🞏 ja, von 🞏 mir 🞏 dem Versicherer zum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 die Versicherung besteht derzeit noch

Übermitteln Sie uns bitte nach Möglichkeit die ersten Seiten Ihrer Versicherungspolice (Scan, Foto etc.), aus der die nachfolgenden Daten entnommen werden können. Oder tragen Sie die Informationen ein, sofern eine Übermittlung nicht möglich sein sollte.

Name Versicherer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Vertragsnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Versicherungsbeginn: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Versicherungsablauf: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sofern für Sie ersichtlich: Name und Jahrgang des aktuellen Tarifs:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

In welchen Bereichen besteht / bestand Versicherungsschutz?

🞏 Privat (z.B. für Vertragsstreitigkeiten)

🞏 Beruf (z.B. für arbeitsrechtliche Auseinandersetzungen mit Ihrem Arbeitgeber)

🞏 Verkehr (z.B. für die Durchsetzung von Ansprüchen nach einem Verkehrsunfall)

🞏 Wohnung (z.B. für Streitigkeiten mit Ihrem (Ver-)mieter)

Hatten Sie in den letzten fünf Jahren Rechtsstreitigkeiten?

🞏 nein

🞏 ja, Art, Anzahl und Kostenhöhe:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Fragen zum Risiko**

Welche Kraftfahrzeuge (Land-, Luft- oder Wasserfahrzeuge) sind in Ihrem Haushalt vorhanden, auf wen sind diese zugelassen und wer nutzt sie? (z.B. PKW, zugelassen auf meinen Ehepartner, genutzt durch uns und unsere Kinder):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Fahrzeuge / Art** | **Zugelassen auf ....** | **Nutzung durch ...** |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |
| 5. |  |  |  |
| 6. |  |  |  |

Fahren Sie oder Mitglieder Ihres Haushalts fremde Fahrzeuge? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja, wer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Haben Sie außer Ihrem Erstwohnsitz weitere Immobilien?**[[1]](#footnote-1)** 🞏 Ja 🞏 Nein

Sind Sie gesetzlicher Vertreter einer juristischen Person? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B. Geschäftsführer einer GmbH oder Vorstand einer AG)

Falls ja, wie hoch ist Ihr Jahreseinkommen aus dieser Tätigkeit? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_€

Reisen Sie ins außereuropäische Ausland? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja,

🞏 privat

🞏 beruflich

Schließen Sie Verträge mit außereuropäischen Anbietern? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja,

🞏 über das Internet  
 (z.B. Bestellungen bei Versandhändlern oder Reisebuchungen)

🞏 über sonstige Kanäle  
 (z.B. telefonisch, per Fax oder Brief)

Sind Sie gewerblich oder freiberuflich tätig? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja, welche Tätigkeit üben Sie aus?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Wie hoch ist der Jahresumsatz aus dieser Tätigkeit? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

**Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes**

Möchten Sie weitere Personen in Ihrem Haushalt mitversichern? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja, welche?

🞏 Eltern / Elternteil

Weitere Angaben[[2]](#footnote-2):   
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 volljährige Kinder   
  
🞏 sonstige Verwandte  
  
Weitere Angaben[[3]](#footnote-3):   
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Soll Versicherungsschutz bestehen für:**

Familien-/erbrechtliche Angelegenheiten? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(auch über die reine Beratung hinaus)

Scheidungs-, Unterhalts- und Sorgerechtsstreitigkeiten? 🞏 Ja 🞏 Nein

Private Bauvorhaben oder Immobilienerwerb? 🞏 Ja 🞏 Nein

Streitigkeiten über Erschließungs- und Anliegerabgaben,   
Planfeststellungs-, Enteignungs- und Flurbereinigungsverfahren, etc.? 🞏 Ja 🞏 Nein

Auseinandersetzungen mit Verwaltungsbehörden auch außerhalb des   
Verkehrsbereich? 🞏 Ja 🞏 Nein

Streitigkeiten im Zusammenhang mit der Vergabe eines   
🞏 Studienplatzes 🞏 Kitaplatzes?

Anwaltliche Beratung, wenn Ihnen eine Kündigung Ihres Arbeitsvertrages 🞏 Ja 🞏 Nein  
angedroht oder eine Aufhebungsvereinbarung vorgeschlagen wird?

Disziplinar- und standesrechtliche Verfahren auch im Verkehrsbereich? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B. bei Beamten oder Kammerberufen)

Verteidigung gegen den Vorwurf eines vorsätzlichen Verkehrsvergehens? 🞏 Ja 🞏 Nein

(z.B. bei Rotlichtverstößen)

Bußgeldverfahren wegen Halt- und Parkverstößen 🞏 Ja 🞏 Nein

Streitigkeiten über Ihre Kapitalanlagen? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja, welche Art / Anlagehöhe von Kapitalanlagen sollen versichert sein?

🞏 Sparbuch und gesetzlich geförderte Anlagen,   
 fondsgebundene Lebens-, oder Rentenversicherung Höhe: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ €  
   
🞏 Aktien, Rentenwerte (auch als Fonds) Höhe: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

🞏 Sonstige Anlagen („grauer Kapitalmarkt“, geschlossene Fonds) Höhe: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

Urheberrechtsverstöße? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B. bei der Nutzung von Fotos oder Videos im Internet oder in Kurznachrichtendiensten)

Betreuungsverfahren? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B., wenn Sie als Betreuer eines nahen Angehörigen bestimmt werden möchten)

Mediationsverfahren? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(Mediation ist ein freiwilliges Verfahren zur Streitbeilegung als Alternative zum Rechtsstreit)

Auseinandersetzungen über die Höhe des Pflegegrades Ihrer Eltern 🞏 Ja 🞏 Nein

Abwehr von Ansprüchen abgelehnter Bewerber um eine Stelle bei Ihnen 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B. als Hauswirtschafter oder Pflegekraft)

**Weiteres:**

Möchten Sie sich gegen den Vorwurf verteidigen können, 🞏 Ja 🞏 Nein  
vorsätzlich eine Straftat begangen zu haben?   
(nur bei Ordnungswidrigkeiten und Vergehen, nicht bei Verbrechen)

Sollen neu hinzukommende Risiken bis zur nächsten Fälligkeit 🞏 Ja 🞏 Nein  
mitversichert werden (Vorsorgeversicherung)?  
(z.B. Anschaffung eines Kfz, Vermietung einer Eigentumswohnung)

Soll Ihr Versicherer so weit wie möglich auf Wartezeiten bis zum   
Beginn des Versicherungsschutzes verzichten? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen auch Rechtsschutzfälle vor Vertragsbeginn oder   
in der Wartezeit versichert sein? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(meist erst, wenn Ihr Vertrag mindestens fünf Jahre bestanden hat)

Soll der Versicherer auch dann in voller Höhe leisten, wenn Sie grob   
gegen Pflichten aus dem Rechtsschutzversicherungsvertrag verstoßen haben? 🞏 Ja 🞏 Nein  
(z.B. Fahren ohne Fahrerlaubnis / Zulassung, keine vollständige Information des Versicherers)

Möchten Sie sich telefonisch in Rechtsfragen beraten lassen können? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen zukünftige Verbesserungen des Versicherungsschutzes   
automatisch auch für Ihren Vertrag gelten? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen die Kosten für Patientenverfügungen / Vorsorgevollmachten /  
Testament übernommen werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

**Zusatzfragen Grundstückseigentum und Miete für weitere Immobilien**

Vermieten Sie oder andere Personen im Haushalt Wohnungen oder Häuser?

🞏 Ja, Bruttojahresmietwert \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Art und Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anschrift(en): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 Nein

Sind Sie oder andere Personen im Haushalt Eigentümer, Pächter oder Verpächter von gewerblich genutzten Objekten?

🞏 Ja, Jahrespacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fläche: \_\_\_\_\_\_

Art und Anschrift(en):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 Nein

Sind Sie oder andere Personen im Haushalt Eigentümer, Pächter oder Verpächter von unbebauten Grundstücken (auch land- und forstwirtschaftlichen Flächen)?

🞏 Ja, Jahrespacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fläche: \_\_\_\_\_\_

Art und Anschrift(en):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 Nein

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

🞏 Ja  
  
 Art und Anschrift: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
  
 bei Vermietung Jahrespacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_€

🞏 Nein

### Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes

Sollen Streitigkeiten aus dem Bereich Erschließungs- und Anliegerabgaben, Plan-  
feststellungs-, Enteignungs- und Flurbereinigungsverfahren etc. mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sofern ausschließlich Rechtsschutz für diese Immobilie gewünscht wird:   
Sollen auch sonstige Vertragsstreitigkeiten (außer dem Miet-/Pachtvertrag selbst)   
mitversichert sein? 🞏 Ja 🞏 Nein

1. Falls ja, bitte „Zusatzfragen Grundstückseigentum und Miete für weitere Immobilien“ im Anhang beantworten. [↑](#footnote-ref-1)
2. Alleinstehend? Erwerbstätigkeit? Wohnsitz? Geb.-Datum [↑](#footnote-ref-2)
3. Verwandtschaftsgrad? Erwerbstätigkeit? Wohnsitz? Geb.-Datum [↑](#footnote-ref-3)