

## Hinweis für Vermittler

Dieser Beratungsleitfaden strukturiert die Beratung nach den Empfehlungen des Arbeitskreises Beratungsprozesse. Er dient dazu, mit dem Kunden zunächst die relevanten Beratungsfelder festzulegen.

Der Arbeitskreis empfiehlt, auf Basis dieses Leitfadens zunächst mit dem Kunden die grundsätzliche Auftragsklärung durchzuführen. Die eigentliche Beratung erfolgt im Anschluss.

**Der vorliegende Leitfaden dient dem Vermittler, der sowohl eine eigene Erlaubnis für den Versicherungsbereich nach § 34 d Abs. 1 GewO als auch eine eigene Erlaubnis für den Finanzbereich nach § 34 f GewO hat.** Sollte der Vermittler nur einen der vorgenannten Bereiche behandeln, kann auf die jeweilige spezielle Vorlage für Versicherungsvermittler oder Finanzvermittler zurückgegriffen werden.

Nachfolgend werden alle Beratungsaspekte in den Bereichen Risikoabsicherung und Vermögensaufbau nach der vom Arbeitskreis vorgenommenen Priorisierung kurz abgeführt. Gemeinsam mit dem Kunden wird festgelegt, zu welchen Beratungsaspekten er beraten werden möchte und zu welchen Aspekten er andere Spezialisten beauftragt. Ob zunächst der Risiko- oder der Vermögensteil

bearbeitet wird, ist freigestellt. Dabei sind die allgemeinen Leitsätze zur Versicherungs- und Finanzberatung zu berücksichtigen.\*

Für die anschließende eigentliche Beratung können zu den meisten Aspekten die Risikoanalysebögen des Arbeitskreises verwendet werden.\* Dabei können aufgrund der Systematik Fragen mehrfach erscheinen. Die Erfassung der Kundenbasisdaten ist obligatorisch.

Jeder Beratungsanlass wirft Fragen zu verschiedenen Aspekten der Risikoabsicherung und zum Vermögensaufbau auf. Da jeder Haushalt nur über begrenzte finanzielle Ressourcen verfügt und sich Risikoabsicherung und Vermögensaufbau gegenseitig beeinflussen, empfiehlt der Arbeitskreis die nachfolgende integrierte Betrachtung beider Bereiche, selbst wenn aktuell nur einzelne Aspekte behandelt werden sollen.

Dieser Leitfaden bezieht sich allein auf den genannten Anlass. In der Praxis kann dieser auch Ursache oder Folge weiterer Anlässe sein.

**Ein Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung des nachfolgenden Beratungsleitfadens wird nicht übernommen.**

\*Siehe Webseite des Arbeitskreises: [www.beraungsprozesse.de](http://www.beraungsprozesse.de)

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse wird unterstützt durch folgende Partner des Arbeitskreises:



Der Arbeitskreis Beratungsprozesse wird von den folgende Verbänden/Servicegesellschaften getragen:



Unterstützt wird der Arbeitskreis durch die Mitarbeit folgender Vermittlerv Verbände:



Beratungsleitfaden und Beratungsvereinbarung  
**Kauf eines Kfz**



Beratung durch:

# Auftrag zur Klärung des Beratungsumfangs für den Versicherungsbereich und den Vermögensaufbau anlässlich eines Kfz-Erwerbs

Sie haben den Wunsch geäußert, sich anlässlich des Erwerbs eines Kraftfahrzeugs von uns beraten zu lassen. Nachfolgend wollen wir mit Ihnen klären, auf welche Bereiche sich die künftige Beratung erstrecken soll.

## Risikoabsicherung

### Haftungsrisiken



Der Halter eines Kraftfahrzeuges ist gesetzlich verpflichtet, eine Kfz-Haftpflichtversicherung abzuschließen. Die Haftung ist der Höhe nach nicht begrenzt.

**Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll**

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte den Risikoanalysebogen „Kraftfahrzeug“ ausfüllen

### Sachwertrisiken



Ein Kraftfahrzeug kann einen erheblichen Vermögenswert darstellen. Der Abschluss einer Teilkasko- bzw. Vollkaskoversicherung kann daher insbesondere bei relativ neuen und/oder teuren Fahrzeugen sinnvoll sein. Geprüft werden sollte in diesem Zusammenhang, ob und wie der Inhalt im Kraftfahrzeug versichert ist.

**Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll**

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte den Risikoanalysebogen „Kraftfahrzeug“ ausfüllen.

## Sonstige Risiken



Aus Besitz und dem Führen eines Kraftfahrzeuges können rechtliche Auseinandersetzungen entstehen, z. B. Streitigkeiten mit der gegnerischen Versicherung nach einem Unfall oder Ärger mit einer Werkstatt. Die in diesem Zusammenhang anfallenden Kosten können über eine Verkehrs-Rechtsschutzversicherung abgesichert werden. Außerdem werden verschiedene Dienstleistungen „rund um das Kfz“, so genannte Assistanceleistungen (z.B. Schutzbrief), angeboten.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gegebenenfalls bitte Risikoanalysebogen „Rechtsschutz“ ausfüllen.

## Einkommensausfall



Die Anschaffung eines Kfz kann zu steigenden Haushaltsausgaben führen (z.B. Kredittate bei Finanzierung, laufende Betriebskosten). Dadurch kann sich der Bedarf im Hinblick auf die Absicherung vor Einkommensausfall bei Krankheit/Unfall oder im Todesfall verändern.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Bei erhöhtem Bedarf im Bereich Versorgung ggf. bitte Risikoanalysebögen aus dem Bereich „Versorgung“ ausfüllen.

# Vermögensaufbau

## Kurzfristige Verbindlichkeiten



Wird der Kfz-Kauf mit einem Dispositionskredit (Kontokorrentkredit) finanziert, sollte dieser zeitnah getilgt oder in ein zinsgünstigeres Tilgungsdarlehen umgeschuldet werden. Bei der Umschuldung ist eine Vereinbarung von Sondertilgungsrechten sinnvoll.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

## Kurzfristige Anlagen



Der Kauf eines Kfz erhöht unter Umständen die monatlichen Fixkosten, aber auch den Bedarf an kurzfristig verfügbaren Rücklagen (z.B. für kleinere Reparaturen oder Sondertilgungen). Generell sollten 2-3 Monatsnettogehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch kurzfristig verfügbar sein. Diese Strukturierung des Vermögens sollte unbedingt besprochen und gewährleistet werden.

Um Zinsverluste zu vermeiden sollte der Kaufpreis des Kfz wenn möglich aus kurzlaufenden Anlagen aufgebracht werden.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.



## Mittelfristige Verbindlichkeiten



Es wird empfohlen, den Kauf eines Kfz maximal mittelfristig zu finanzieren.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

## Mittelfristige Anlagen



Ein Kfz zählt zu den langfristigen Konsumgütern, stellt aber in der Regel kein Vermögen dar und unterliegt einem Wertverlust.

Unter der Voraussetzung ausreichender Liquidität ist es empfohlen wert, den Anparvorgang für den Erwerb eines Autos bereits einige Jahre vor dem Kauf zu beginnen.

Der Kaufpreis für ein Kfz ist möglicherweise aus den mittelfristigen Anlagen zu bedienen.

### Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis .....
- nicht durchgeführt werden, weil .....
- vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

# Notizen

---

Gesprächspartner  
Vorname / Name: .....

Geburtsdatum: .....

Weitere Anwohner  
Name / Vorname: .....

Anschrift (Straße, Haus-Nr): .....

PLZ / Ort: .....

Telefonnummer: .....

E-Mail-Adresse: .....

Beratungsort und Datum: .....

Unterschrift Gesprächspartner: .....

Unterschrift Vermittler/Berater: .....