

Beratungsdokumentation zur Kfz-Versicherung (JuP)

Sonderkonzept von Daniel Brachmeier e.U. Jahn und Partner über die GARANTA Versicherungs-AG Österreich.

Persönliche Daten

Herr/Frau/Firma Name, Vorname



Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Wohnort)



Name und Anschrift des Vermittlers

Daniel Brachmeier e.U.
Jahn und Partner
Moserstr. 33
5020 Salzburg

Agenturnummer 51/19124/000

Anlass des Gesprächs

Die Wünsche des Kunden sollen nach Klärung der Bedürfnisse zu einem bestimmten Anlass (hier Kfz-Versicherung) ermittelt werden. Der Kunde wünscht eine Beratung für folgende Versicherungen:
Kfz-Versicherung (hier speziell zu einem Freizeitfahrzeug oder Pkw, Lieferwagen, etc.) mit gesetzlicher Haftpflichtversicherung, nach Wunsch des Kunden Vollkaskoversicherung, Schutzbrief und gegebenenfalls Insassen-Unfallversicherung oder Inhaltsversicherung.

Sachkenntnis



Beratung erfolgte umfassend und detailliert durch die zur Verfügung gestellten Unterlagen an die Email-Adresse des Kunden/Interessenten.

ODER



Die Beratung erfolgte weniger ausführlich, weil der Kunde sich bereits häufiger mit den hier beratenen Versicherungsprodukten beschäftigt hat.

ODER



Die Beratung erfolgte weniger ausführlich, da ein fachkundiger Dritter (z. B. Steuerberater, Versicherungsberater) den Kunden bereits vor dem Beratungsgespräch mit geeignetem Fachwissen versorgt hat.

Absicherungsziel des Kunden

Der Kunde hat folgenden konkreten Versicherungswunsch:

Angebot und Abschluss einer Kfz-Versicherung und weitere Information mit möglichem Abschluss einer Versicherung rund um das Fahrzeug, z. B. zu einer Vollkaskoversicherung, Schutzbrief und gegebenenfalls Insassen-Unfallversicherung oder Inhaltsversicherung.

Empfehlung des Vermittlers

Der Vermittler hat aus dem Versicherungswunsch und den tatsächlichen Versicherungsbedürfnissen die zu versichernden Risiken ermittelt. Folgende Unterlagen wurden zur Bedarfsermittlung und Beratung besprochen und per Email ausgehändigt:

- Schriftliches Angebot zur Fahrzeugversicherung
- GARANTA Österreich_JuP Antrag und Deckungskonzept_1811
- GARANTA Österreich_JuP Bedingungen Kfz-Haftpflicht_1811
- GARANTA Österreich_JuP Bedingungen Vollkasko Anhang 8.1_1811
- GARANTA Österreich_JuP Deckungsübersicht Wohnmobile_1811
- GARANTA Österreich_JuP Stufen und Beitragssätze für privat genutzte Wohnmobile_1811
- GARANTA Österreich_Pkw-Angebotsanforderung
- GARANTA Österreich_SEPA Mandat separat_1811
- JuP_IPID_Kfz-Haftpflicht_Wohnmobile_1811
- JuP_IPID_Vollkasko_Wohnmobile_1811

Auf Grundlage der Kundenbedürfnisse und der Risikoermittlung wurden nachstehende Produkte dem Kunden empfohlen: Kfz-Versicherung und optional die damit zusammenhängenden Angebote des Vermittlers, gemäß der vorstehend genannten Unterlagen.

Begründung des Vermittlers für den erteilten Rat und ggf. weitere Hinweise:

Es wird dem Kunden von der Angebotssituation, über die Vertragsgestaltung bis hin zur Schadenabwicklung ein Konzept zu einem speziellen Versicherungsprodukt für die Absicherung eines Freizeitfahrzeuges/Wohnmobils offeriert.

Kundenentscheidung

Auf Grundlage der Empfehlung des Vermittlers und der Entscheidungen des Kunden wurde der beigelegte Antrag gefertigt. Die Antragsangaben bringen den endgültigen Kundenwillen zum Ausdruck.

Entgegen der ausdrücklichen Empfehlung des Vermittlers wünscht der Kunde keine Absicherung folgender Risiken, obwohl der Vermittler auf die Folgen und Gefahren einer fehlenden Absicherung hingewiesen hat:

Vertragsumdeckung

Der Kunde war vorher bereits versichert. Er wurde auf die Vorteile, aber auch auf die möglichen Risiken oder Nachteile gegenüber seinem bisherigen Versicherungsschutz hingewiesen.

Sollte es sich bei der Versicherung um eine Neueinstufung handeln oder um ein Wechselkennzeichen, so wurde auf die Unterschiede zu anderen Fahrzeugarten (PKW, Lieferwagen, etc.) gegenüber dem Freizeitfahrzeug mit den übermittelten Unterlagen vom Vermittler hingewiesen und die Neueinstufung dem Kunden umfassend erläutert.

Die Beratungsdokumentation hat das Gespräch richtig wiedergegeben und wurde zur Kenntnis genommen. Die genannten Unterlagen wurden ausgehändigt. Die Richtigkeit der Angaben wird hiermit bestätigt.

Der Kunde hat sich für die elektronische Form der Übermittlung der Beratungsdokumentation und der Verbraucherinformationen **per Email** entschieden. Eine Übermittlung mittels Fax oder mit der Post ist für dieses Versicherungsprodukt nicht vorgesehen und der Versicherungsnehmer ist mit der Email-Übermittlung der Antrags-, Verbraucher- und Beratungsunterlagen einverstanden und hat diese auch in dieser Form vollständig erhalten.



Ort, Datum



Unterschrift des Gesprächsteilnehmers

Unterschrift des Vermittlers