

---

# Beratungs- und Dokumentationsprotokoll für eine Gebäudeversicherung

Das Beratungs- und Dokumentationsprotokoll dient der Protokollierung des Beratungsgesprächs  
wie es gemäß §42c Abs. 1 VVG gefordert wird.

## Berater- / Vermittlerdaten:

## Kundendaten:

## Gesprächsteilnehmer / Anwesende, Ort und Datum des Gesprächs:

## Anlass der Beratung / Kundenwünsche /-Bedürfnisse

## Kundenbedarf:

## Umfang der Beratung:

Damit vor allem gravierende Lücken in Ihrem Versicherungsschutz erkannt werden, raten wir Ihnen eine Analyse Ihres Versicherungsbedarfs durchführen zu lassen (umfassende Beratung). Wünschen Sie heute eine umfassende oder eine ausschließlich anlassbezogene Beratung?

- Ich wünsche heute eine umfassende Beratung.
- Ich wünsche heute eine anlassbezogene Beratung und verzichte auf eine Komplettanalyse meiner Versorgungssituation. Ich wurde darüber aufgeklärt und bin mir daher bewusst, dass mögliche existenzielle Risiken unerkannt bleiben und eine Haftung des Beraters / Vermittlers diesbezüglich ausscheidet.
- Ich wünsche später eine umfassende Beratung.

## Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

- Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.
- Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis - / Leistungsverhältnis an.
- Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenige Risiken selbst tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.

---

**Allgemeine Angaben:**

Besteht derzeit eine Gebäudeversicherung?

 nein                       ja, beim Versicherer \_\_\_\_\_

unter der Vertragsnummer \_\_\_\_\_

 gekündigt                       vom Versicherungsnehmer  vom Versicherer zum \_\_\_\_\_

Kündigungsgrund: \_\_\_\_\_

Umfang der bestehenden Gebäudeversicherung:

Bestand früher eine Gebäudeversicherung:

 nein                       ja, beim Versicherer \_\_\_\_\_

unter der Vertragsnummer \_\_\_\_\_

 gekündigt                       vom Versicherungsnehmer  vom Versicherer zum \_\_\_\_\_

Kündigungsgrund: \_\_\_\_\_

---

**Risikoanalyse / Gesprächsverlauf:**

Risikoanalyse zur Ermittlung des Bedarfs für oben genannte Versicherungssparte. Gegenstand und Gesprächsverlauf des Beratungsgesprächs waren insbesondere folgende Punkte:

Berücksichtigte Gesellschaften

Ableitungsrohre auf dem Versicherungsgrundstück	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Ableitungsrohre außerhalb des Versicherungsgrundstücks	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Absturz / Anprall unbemannter Flugkörper seiner Teile oder Ladung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Aufräumungs- und Abbruchkosten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Beseitigung von Rohrverstopfungen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Bewegungs- / Aufräum- / Entsorgungskosten für Bäume nach Sturm	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Bewegungs- und Schutzkosten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Bruchschäden an Armaturen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Bruchschäden an Gasleitungen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Bruchschäden an Heizkörpern, Heizkesseln und Boilern	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Dekontaminationskosten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Eingabe Anzahl Garagen außerhalb Gebäude	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Erweiterte Vorsorgeversicherung An-, Um- oder Erweiterungsbauten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig

Fahrzeuganprall	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Feuerrohbauversicherung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Feuerrohbauversicherung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Frost- und Bruchschäden an im Gebäude verlaufenden Regenfallrohren	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Frost- und sonstige Bruchschäden an Klima-, Wärmepumpen- und Solarheizungsanlagen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Fußboden-, Wand- und Deckenheizungen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Fußbodenheizung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Garage außerhalb Gebäude	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Gebäudeschäden durch unbefugte Dritte (Einbruch / -versuch)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Gebäudewert	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Grundstücksbestandteile und weiteres Zubehör (Klausel 7264)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Hotelkosten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Implosionsschäden	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Innere Unruhen / Streik / Aussperrung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Medienverlust (Wasser, Gas etc.) infolge eines versicherten Rohrbruchs	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mehrkosten infolge behördlicher Auflagen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mehrkosten infolge behördlicher Wiederherstellungsbeschränkungen für Restwerte (Klausel 7360)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mehrkosten infolge Preissteigerungen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mietverlust für gewerblich genutzte Räume	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Mietverlust für private Wohnräume	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Nutzwärmeschäden	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Rauchschäden, Russschäden	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Rückreisekosten aus dem Urlaub	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Rückstau (Elementar)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Rückstauschäden (witterungsbedingt)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Sachverständigenkosten	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Schwimmbad	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Sengschäden	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Überschallknall	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Überspannungsschäden durch Blitz	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Vandalismus	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Verkehrssicherungsmaßnahmen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Verpuffung	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig
Verschmutzung durch Graffiti	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Unwichtig

---

Versicherte Risiken

- |  |                             |                                    |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Verzicht auf Einrede der groben Fahrlässigkeit   | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wärmetragende Flüssigkeiten  | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wasseraustritt aus Aquarien  | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wasseraustritt aus Wasserbetten  | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wasserzuleitungs- und Heizungsrohre auf dem Versicherungsgrundstück die nicht der Versorgung versicherter Gebäude dienen (Klausel 7260)  | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wasserzuleitungs- und Heizungsrohre außerhalb des Versicherungsgrundstücks und der Versorgung versicherter Gebäude oder Anlagen dienen, soweit der Versicherungsnehmer dafür die Gefahr trägt (Klausel 7261) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Wiederherstellung und Wiederaufforstung von Gartenanlagen  | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Unwichtig |

Weiteres zum Gesprächsverlauf::

**Besonderheiten:**

Sonstige Kundenwünsche:

**Rat / Begründung / Kundenentscheidung / Sonstiges**

Risikohinweise:

Berater / Vermittler, Begründung und Empfehlung:

Kundenentscheidung:

Ausgehändigte Unterlagen:

**Marktuntersuchung:**

Der Berater / Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung. Die Beratung wurde anhand folgender Hilfsmittel durchgeführt:

**Angaben zum Berater / Vermittler:**

Beteiligungsklausel:

Der Berater / Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% am Kapital oder den Stimmrechten eines bestimmten Versicherungsunternehmens besitzt. Zusätzlich ist auch kein Versicherungsunternehmen in oben beschriebener Weise an der Firma des Beraters / Versicherungsvermittlers beteiligt.

Unabhängigkeitsklausel:

Der Berater / Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er nicht vertraglich verpflichtet ist, Versicherungsvermittlungsgeschäfte ausschließlich mit einen oder mehreren Versicherungsunternehmen zu tätigen.

**Schlichtungsstellen - außergerichtliche Streitbeilegung- Schlichtungsverfahren durch Ombudsleute:**

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080 632

10006 Berlin

Tel.: 018 04/22 44 24

Fax: 018 04/22 44 25

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

[beschwerde@ombudsmann.de](mailto:beschwerde@ombudsmann.de)

**Zusätzlich kann zum Rechtsweg noch ein Beschwerdeverfahren über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht durchgeführt werden.**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Dienstszitz Bonn:

Graurheindorfer Str. 108

53117 Bonn

oder

Postfach 1308

53003 Bonn

Fon: 0228 / 4108 - 0

Fax: 0228 / 4108 - 1550

Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Dienstszitz in Frankfurt

Lurgiallee 12

60439 Frankfurt

oder

Postfach 50 01 54

60391 Frankfurt

---

**Datenschutz:**

Der Berater / Vermittler verpflichtet sich, die Daten streng vertraulich zu behandeln und sie nicht an Unbefugte oder zu Werbezwecken weiterzugeben. Mit der Speicherung, Übermittlung und Verarbeitung der enthaltenen Daten zum Zwecke der Beratung und der damit verbundenen Maßnahmen durch den Berater / Vermittler gemäß dem Bundesdatenschutzgesetz bin ich / sind wir einverstanden. Der Kunde willigt ein, dass der Berater / Vermittler mit ihm auf den zur Verfügung stehenden Kommunikationswegen (Telefon, Post, Email) Kontakt aufnehmen kann.

**Hinweise:**

Das Gespräch wurde im Auftrag und im Interesse des Kunden geführt. Der Kunde ist sich der Tatsache bewusst, dass die Qualität und die Vollständigkeit der Beratung, Auswertung und Empfehlung von der Vollständigkeit und Richtigkeit seiner Angaben abhängen.

Die Fragen der Risikoanalyse können trotz des bereits gegebenen Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen. Die Berater- / Vermittlerempfehlungen stellen lediglich eine Empfehlung aus der Momentbetrachtung dar. Es wurden die dem Kunden entsprechenden Wünsche entsprechend der Tarifkombinationen, Leistungsinhalte und der damit zu entrichtenden Beiträge vorgestellt.

Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass eintretende Gefahrenerhöhungen oder Änderungen der Lebenssituation den Bedarf verändern können.

**Kundenerklärung:**

Ich bestätige, dass der Berater / Vermittler bei der Aufnahme der Risikoanalyse alle ihm gegenüber gemachten Angaben berücksichtigt hat und dass Angaben zum gewünschten Versicherungsumfang nicht deshalb unterblieben, weil sie als unwesentlich angesehen oder erklärt wurden. Die wesentlichen Inhalte wurden korrekt wiedergegeben.

Das Beratungs- und Dokumentationsprotokoll wurde vor Vertragsabschluss erstellt und ausgehändigt. Es wurde gemeinsam mit mir ausgefüllt und ich hatte ausreichend Zeit und Gelegenheit dieses Beratungs- und Dokumentationsprotokoll zu lesen. Die niedergeschriebenen Antworten wurden auf Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft und werden mit meiner nachfolgenden Unterschrift anerkannt und genehmigt. Die Auswahl und der Abschluss eines Vertrags oder auch das Unterlassen des Beraters / Vermittlerrats / der Empfehlung zu folgen, erfolgt auf eigenen Wunsch.

---

Ort / Datum / Unterschrift Kunde

---

Ort / Datum / Unterschrift Berater / Vermittler