

Beratungsprotokoll zum Antrag auf Unfallversicherung

Wünsche und Bedürfnisse des Kunden / Anlass der Beratung:

Der Kunde wünscht den Abschluss einer Unfallversicherung. Der Kunde hat sich eigenständig über die Internetseite des Versicherers über die Leistungen der Unfallversicherung informiert. Zur Auswahl stehen verschiedene Absicherungsvarianten mit unterschiedlichen Versicherungssummen.

Versicherer / Kundenbedarf / Auswahl des gewünschten Tarifes / Empfehlungsründe:

Versicherer ist die Zurich Versicherung AG (Deutschland):

Die Zurich Gruppe Deutschland zählt mit Beitragseinnahmen von rund 6,4 Mrd. Euro (2009), Kapitalanlagen von mehr als 38 Mrd. Euro und 6.100 Mitarbeitern zu den führenden Versicherungen in Deutschland. Als Teil der weltweit tätigen Zurich Financial Services Group bietet sie innovative und erstklassige Lösungen zu Versicherungen und Vorsorge aus einer Hand.

Die Erfahrungen des Maklers mit der Servicequalität der Zurich Versicherung sind ausgezeichnet.

Top-Unfallversicherung mit ausgezeichnetem Preis-/Leistungsverhältnis:

Preislich liegt dieser Tarif der Zurich Versicherung auf Grund von Sonderkonditionen im günstigsten Bereich am deutschen Markt. Unter Berücksichtigung der Zusatzleistungen, der Gliedertaxe, der Finanzkraft, Zuverlässigkeit und der Servicequalität des Versicherers bietet die angebotene Unfallversicherung aus Sicht des Maklers ein bestmögliches Preis-/Leistungsverhältnis.

Die Laufzeit des Vertrages beträgt 1 Jahr. Der Vertrag verlängert sich jeweils um ein weiteres Jahr, wenn er nicht 3 Monate vor Ablauf gekündigt wird.

Alle auf der Internetseite des Maklers angebotenen Tarife beinhalten verschiedene Mindeststandards, wie eine hohe Invaliditätsgrundsumme, eine Progression für überdurchschnittliche hohe Auszahlungen bei besonders schwerwiegenden Unfallfolgen, eine deutlich verbesserte Gliedertaxe, eine Unfall-Todesfallsumme (neben der Todesfallabsicherung kann diese für eine Vorauszahlung nach einem Unfall wichtig sein, wenn der Invaliditätsgrad noch nicht eindeutig bestimmbar ist), Krankenhaustagegeld, Genesungsgeld, Rooming-In, Bergungskosten, Leistungen für Zahnersatz nach einem Unfall, eine Kurbeihilfe sowie Sofortleistung bei Schwerverletzungen.

Enthaltene Erweiterungen des Versicherungsschutzes:

- Rettung von Menschenleben oder Sachen
- Gesundheitsschädigungen durch Gase und Dämpfe
- Tauchtypische Gesundheitsschädigungen
- Ertrinken, Ersticken oder Erfrieren im Wasser
- Verlängerte Fristen im Schadenfall: 18 Monate Feststellung, 36 Monate Geltendmachung
- Anhebung der oberen Altersgrenze auf 75 Jahre für versicherte Personen)
- Unfälle infolge Herzinfarkt und Schlaganfall
- Krankenhaustagegeld über das dritte Jahr hinaus
- Verschollenheit: Todesfallsumme wird fällig
- Mitwirkungsanteil von Vorerkrankungen erst ab 45%
- Bewusstseinsstörungen, "Alkoholklausel": bis 1,3 ‰ beim Lenken von KFZ
- Passives Kriegsrisiko "Vorsorge" verlängert auf 14 Tage nach Ausbruch eines Krieges oder Bürgerkrieges
- Unfall bei inneren Unruhen
- Fahrtveranstaltungen mitversichert, ausgenommen mit Höchstgeschwindigkeit
- Gesundheitsschädigungen durch Strahlen
- Mitversicherung von Insektenstichen und -bisse
- Kinderunfallversicherung einschl. Vergiftungen
- Nahrungsmittelvergiftungen
- Psychische Reaktionen auf ein Unfallereignis
- Attestkosten und Lohnausfall ohne konkreten Nachweis bei Selbständigen (1,5 ‰, höchstens 500 Euro)
- Epilepsie, wenn durch Unfall neu entstanden
- Vorsorgeversicherung bei Änderung der Berufstätigkeit (Wechsel der Berufsgruppe ist aber zu melden)
- Beitragsfreistellung der Kinderunfallversicherung bei Tod des Versicherungsnehmers
- Verzögerte Schadenmeldung
- Übernahme von Kosten durch den Versicherer
- Zusatzleistung für Tunnel-, Fähr- und ÖPNV-Unfälle

Die detaillierten Leistungsverbesserungen sind in den Versicherungsbedingungen aufgeführt und genauer erläutert.

Sofern andere Absicherungshöhen durch den Kunden gewünscht werden (etwa bei einem sehr hohen Absicherungsbedarf, der über die höchstmögliche im Internet angebotene Tarifvariante hinausgeht), sollte der Kunde Kontakt zum Versicherungsmakler aufnehmen, um die individuelle Absicherung zu erörtern und entsprechend abzusichern. Individuelle Angebote sind immer möglich. Das gleiche gilt auch, wenn besondere weitergehende Absicherungswünsche gegenüber den angebotenen Varianten bestehen: Etwa wenn Knochenbrüche versichert werden sollen, eine individuelle Unfallrente vereinbart werden soll oder einzelne Versicherungssummen höher abgesichert werden sollen.

Zur verbesserten Gliedertaxe:

Bei Verlust oder Funktionsunfähigkeit von Sinnesorganen bzw. Körperteilen richtet sich die Auszahlung der Versicherungsleistung nach dem ärztlich festgestellten Invaliditätsgrad, den vereinbarten Versicherungssummen und eben den Prozentsätzen der Gliedertaxe. Die angebotenen Tarife sehen diesbezüglich in vielen Fällen eine deutliche Leistungsverbesserung der Gliedertaxe gegenüber den normalen Standardkonditionen vor. Dadurch ergeben sich im Schadenfall bei gleichen Versicherungssummen höhere Zahlungen durch den Versicherer.

Die Einzelheiten und Erfordernisse zur Geltendmachung der Schadenzahlungen im Ernstfall konnte der Kunde dem Antragspaket (welches sämtliche Versicherungsbedingungen, Vertragsinformationen, Leistungsverbesserungen, Produktinformationsblatt, Widerrufsrecht, Mitteilung nach §19 Abs. 5 VVG, Merkblatt zur Datenverarbeitung, etc. beinhaltet) entnehmen. Sämtliche Vertragsbedingungen sowie das Beratungsprotokoll sind vor Vertragsabschluss einsehbar und speicherbar gewesen. Diese werden bei Online-Antragstellung Vertragsbestandteil.

Kundenentscheidung:

Nach Durchsicht der Unterlagen hat sich der Kunde für den Vertragsabschluss entschieden. Eine weitergehende Beratung zu anderen Sparten oder ein weitergehender Versicherungsschutz als in diesem Vertrag vereinbart, wurden zum jetzigen Zeitpunkt nicht gewünscht (zum Beispiel eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit, Dread-Disease, Invaliditätsversicherung usw.). Sofern sich die Situation des Kunden ändert oder eine weitergehende Absicherung gewünscht wird, steht der Vermittler jederzeit gerne bereit, den Versicherungsschutz an die geänderten Gegebenheiten bzw. Absicherungswünsche anzupassen. Dies gilt auch für andere Versicherungssparten (wie Haftpflicht-, Hausrat-, Sach-, Kfz-, Rechtsschutz-, Berufsunfähigkeitsversicherungen oder Altersvorsorge) zu denen der Kunde jederzeit Angebote erhalten kann. Dieses Beratungsprotokoll dokumentiert die Beratung und ergänzt die Antragsunterlagen.

Weitere Vorgehensweise:

Nach der Online-Antragstellung erhalten Sie als Kunde eine Bestätigung über den Online-Antrag per E-Mail (in der Regel innerhalb von 24 Stunden). Die Antragsdaten werden umgehend maschinell verarbeitet und an den Versicherer zur Bearbeitung weitergeleitet. Sollte nichts gegen eine Antragsannahme sprechen, werden die Vertragsunterlagen anschließend von der Zurich Versicherung ausgestellt und per Post verschickt. In der Regel folgen die Vertragsunterlagen innerhalb von zwei bis drei Wochen nach Vertragsabschluss.

Marktuntersuchung:

Wir stützen unseren Rat als unabhängiger Versicherungsmakler auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung.

Sicherheit für unsere Kunden:

Es besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Versicherungsmakler mit einer Deckungssumme von 1.130.000 EUR pro Schadensfall und mindestens 2.260.000 EUR pro Jahr bei der ERGO Versicherung AG.

Erstinformationen zum Versicherungsmakler

I. Angaben zum Vermittler

Karsten Werksnies ist ein Versicherungsvermittler nach §34d Abs.1 der Gewerbeordnung (Versicherungsmakler).
Registernummer nach §34d der GewO ist D-4B5J-ZQE5Y-02.

Bogdan Kellinger ist ein Versicherungsvermittler nach §34d Abs.1 der Gewerbeordnung (Versicherungsmakler).
Registernummer nach §34d der GewO ist D-A3MZ-BSWOP-15 .

Einzusehen ist die Erlaubnis unter der Internetseite: vermittlerregister.info
Registerführende Stelle und Aufsichtsbehörde ist und wird sein:
IHK Wuppertal-Solingen-Remscheid, Heinrich-Kamp-Platz 2, 42103 Wuppertal

Es besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Versicherungsmakler mit einer Deckungssumme von
1.130.000 EUR pro Schadensfall und mindestens 2.260.000 EUR pro Jahr bei der ERGO Versicherung AG.

Die Eintragung im Vermittlerregister erfolgte bei:
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

II. Angaben zum Unternehmen

Firma Bergische Assekuranz Makler

Beteiligungsklausel: Der 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
der oben beschriebenen Weise an dem Versicherungsvermittler beteiligt.

Unabhängigkeitsklausel: Der Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er nicht vertraglich verpflichtet ist,
Versicherungsvermittlungsgeschäfte ausschließlich mit einem oder mehreren
Versicherungsunternehmungen zu tätigen.

Steuernummer: 132/5155/1497
Internetadresse: www.bass-makler.de

III. Kontaktdaten

Anschrift: Bergische Assekuranz Makler, Lise-Meitner-Str. 5-9, 42119 Wuppertal
Telefon: 0202 317 13 155
Fax: 0202 317 13 165
Email: info@bass-makler.de

IV. Weitere Angaben

Weitere Angaben zum Vermittler (Erstinformationen) finden Sie im Impressum unter folgendem Link:
<http://www.young-insurance.de/unternehmen/impressum.html>