

Beratungsprotokoll

Kunde

Vorname und Nachname: _____

Straße und Hausnummer: _____

Postleitzahl und Ort: _____

Land: _____

1. Wünsche und Bedürfnisse des Kunden

1.1. Kundenwünsche / Anlass der Beratung

Der Kunde möchte seine Yacht versichern.

1.2. Kundenbedarf

Der Kunde besitzt eine Yacht und möchte diese eventuell gegen Schäden an Dritten sowie eventuell gegen Verlust und Beschädigungen versichern.

2. Rat - Begründung - Kundenentscheidung

2.1. Risikobewertung/Komplexität

Unter Berücksichtigung des zu versichernden Wertes besteht neben der Möglichkeit für die Yacht eine Haftpflichtversicherung abzuschließen auch die Möglichkeit eine Kaskoversicherung abzuschließen. Für die Insassen wird optional eine Boots-Insassen-Unfall Versicherung angeboten.

Zudem wird optional eine Yacht-Rechtsschutzversicherung angeboten.

Außenbordmotoren sind an der Yacht mit einem verbandszugelassenen (z.B. VdS) Schloss zu sichern.

Die Datenschutzerklärung (Stand 19.08.2021) habe ich erhalten.

2.2. In Betracht kommende Versicherungsarten

Yacht-Haftpflichtversicherung, Yacht-Kaskoversicherung, Boots-Insassenunfall Versicherung, Trailer Haftpflichtversicherung, Yacht-Rechtsschutzversicherung.

2.3. Rat und Begründung

Der Versicherungsvertreter empfiehlt die Produkte und Gesellschaften gemäß Angebot da sie ein ausgewogenes Preis-/Leistungsverhältnis haben. Die Bedingungen sind marktdurchschnittlich. Der Preis ist gemessen an den Bedingungen marktgerecht.

2.4. Kundenentscheidung

Dem Kunden wurde das Angebot inkl. Versicherungsbedingungen vorgelegt und wird wenn es ihm zusagt den beigefügten Antrag ausgefüllt und unterschrieben an den Versicherungsvertreter zurücksenden.

3. Marktuntersuchung

Der Versicherungsvertreter stützt seinen Rat auf folgende Versicherer:

Allianz-Esa EuroShip GmbH, Mannheimer Versicherung AG, TVM Verzekeringen N.V., DEURAG Deutsche Rechtsschutz Versicherung AG.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Versicherungsvertreter