

Vor einer Woche haben Sie **Klaus Mustermann** beim Tag der offenen Tür in Ihrem Büro getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Berufsausübung und Freizeitgestaltung absichern**“ vorzubereiten.

In diesem Gespräch hat Herr Mustermann den Gesprächsanlass für heute sowie seine Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

<b>Gesprächsanlass</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Herr Mustermann hatte vor kurzem als Mountainbikefahrer einem PKW fast die Vorfahrt genommen und sich daher Gedanken um seine bestehende Haftpflichtabsicherung für sich und seine Familie gemacht.</li> <li>▪ Gleichzeitig hört er in seinem Betrieb immer wieder von Umstrukturierungen, die zu einer Unzufriedenheit vieler Kolleginnen und Kollegen führt. Er macht sich Gedanken, wie er reagieren und was er tun kann, wenn es ihn und seine Abteilung einmal betrifft.</li> </ul>	
<b>Ziele und Wünsche</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Herr Mustermann möchte gerne umfassend über seine bestehenden Haftpflichtrisiken aufgeklärt werden und in möglichst jedem Fall finanziell auf der sicheren Seite sein.</li> <li>▪ Zudem möchte er wissen, ob es Möglichkeiten gibt, den Arbeitsplatz zu sichern bzw. was/wer ihm dabei helfen kann.</li> </ul>	

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Klaus Mustermann erfahren:

<b>Ihr Gesprächspartner heute</b>	
Vor- und Nachname	Klaus Mustermann
Bestandskunde	Schon Bestandskunde bei Ihnen – und zwar mit einer Privat-Haftpflicht- und einer Kfz-Versicherung
Geburtsdatum	10.03.1990
Anschrift	Am Wall 18, 12345 Musterdorf
Wohnsituation	Gemietete Wohnung in einem 6-Familienhaus
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Telefon: 0173-3895674</li> <li>▪ E-Mail: klaus.mustermann@domain.de</li> </ul>
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fachkraft für Lagerlogistik</li> <li>▪ Angestellter (Gruppenleiter Logistik)</li> <li>▪ Amzon</li> </ul>
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	Nach der Ausbildung in verschiedenen Unternehmen tätig gewesen, weitergebildet und seit 4 Jahren bei Amazon
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mountainbike Fahren</li> <li>▪ Wandern, wenn möglich in verschiedenen Ländern</li> <li>▪ Gleitschirmfliegen</li> <li>▪ Trompete Spielen im Musikverein</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Engagement im Vorstand des Musikvereins als Kassierer</li> </ul>
--	---

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Verheiratet seit 6 Jahren
Anzahl Kinder	1
Ehepartnerin	
Vor- und Nachname	Lisa-Marie Mustermann
Geburtsdatum	17.06.1992
Anschrift	s.o.
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hausfrau und Mutter (gelernte Einzelhandelskauffrau)</li> <li>Seit knapp 3 Jahren in Elternzeit, ist im 6. Monat schwanger und erwartet daher das 2. Kind</li> </ul>
Sonstige relevante Angaben zum Beruf	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vor der Elternzeit war sie als Einzelhandelskauffrau bei „Galeria Karstadt Kaufhof“ beschäftigt</li> <li>Wird zunächst weiter in Elternzeit bleiben</li> </ul>
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wandern</li> <li>Hund „Lutz“ (Dackel) – lebt seit ca. 3 Monaten bei der Familie</li> </ul>
Kind 1	
Vor- und Nachname	Lilly Sophie Mustermann
Geburtsdatum	08.09.2020
Anschrift	s.o.
Kindergarten/ Schule/ Studium	Kindertagesstätte „Villa Kunterbunt“

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Familien-Privat-Haftpflichtversicherung (seit 2011)	Klaus (VN) Ganze Familie (VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Deckungssumme 3 Mio. € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden</li> </ul>	-
Kfz-Versicherung	Klaus (VN)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kfz-Haftpflicht</li> <li>Teilkasko mit 300 € SB</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>VW Passat, 6 Jahre alt</li> </ul>
Versicherungen bei anderen Unternehmen			

Kfz-Schutzbrief (ADAC)	Klaus (Mitglied)	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Übliche Leistungen einer ADAC-Mitgliedschaft</li></ul>	-
Hausratversicherung (Pfefferminzia)	Klaus (VN)	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Versicherungssumme 65.000 €</li><li>▪ Keine besonderen Einschlüsse</li></ul>	-
Sonstige relevante Angaben			
Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Der Vermieter des 6-Familienhauses (Baujahr 1965) plant in ca. 1 Jahr eine umfassende Sanierung des Hauses.</li><li>▪ Familie Mustermann möchte gerne dort wohnen bleiben.</li></ul>		

**Heute treffen Sie Klaus Mustermann bei ihm zu Hause.**

Sämtliche Informationspflichten (nach § 15 VersVermV) sowie Aufklärungspflichten (insbesondere zu den Themen Datenschutz und Dokumentationspflicht) wurden von Ihnen bereits im Vorgespräch ausreichend erfüllt bzw. thematisiert.