

Vor einer Woche haben Sie **Max Mustermann** kurz in Ihrem Büro getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Mobilität und Reisen absichern**“ vorzubereiten.

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

Gesprächsanlass
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Herr Mustermann hat sein altes Fahrzeug verkauft und sich einen jungen Gebrauchtwagen angeschafft. Hierzu hat er sich bereits eine eVB von Ihnen geben lassen und das Fahrzeug bereits bei der Zulassungsstelle angemeldet. ▪ Zusätzlich haben Sie erfahren, dass Herr Mustermann einen Roadtrip durch Skandinavien mit dem neuen Fahrzeug und seiner Freundin Sophia Beispielfrau plant.
Ziele und Wünsche
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Herr Mustermann möchte sein Fahrzeug optimal abgesichert wissen. Im Schadenfall möchte er möglichst keine finanziellen Verluste erleiden und auch bei Uneinigigkeiten mit anderen Personen oder Behörden Unterstützung bekommen. ▪ Zusätzlich möchte er auch, dass er zusammen mit seiner Freundin den Roadtrip ohne finanzielle Risiken antreten und genießen kann.

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Herrn Mustermann erfahren:

Ihr Gesprächspartner heute	
Vor- und Nachname	Max Mustermann
Bestandskunde	Schon Bestandskunde bei Ihnen – und zwar mit einer Kfz-Vers. fürs Motorrad und einer Unfallversicherung
Geburtsdatum	08.10.1997
Anschrift	Beispielstraße 31, 12345 Musterdorf
Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mietwohnung (60 m²) ▪ zur Wohnung gehört noch ein angemieteter Stellplatz in einer Tiefgarage
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Telefon 0160 987654 ▪ E-Mail max.mustermann@domain.de
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kaufmann für Büromanagement ▪ Angestellter ▪ Brillux
Führerschein (ggf. seit)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ B seit 04.11.2014 (Führerschein mit 17) ▪ A2 seit 14.07.2018
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Motorrad fahren ▪ Fußball spielen ▪ Reisen ▪ Kegelclub

Familiensituation	
Familienstand (ggf. seit)	Ledig (aber „in festen Händen“) seit 4 Jahren
Anzahl Kinder	Keine
Partnerin	
Vor- und Nachname	Sophia Beispielfrau
Geburtsdatum	18.07.1998
Anschrift	s.o. (häusliche Gemeinschaft)
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Floristin ▪ Angestellte ▪ Blumen Pennings
Führerschein (ggf. seit)	B seit 13.05.2018
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fahrrad fahren ▪ Reisen ▪ Kunst und Museen

Fahrzeuge	
Bisherige Fahrzeuge	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Motorrad (Bestandsvertrag s. unten) ▪ Bisheriges Auto: VW Golf (wurde bereits abgemeldet und verkauft) – der Golf war zuletzt bei der Pfefferminzia mit SF 8 (KH und VK) versichert
Neue Fahrzeuge	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Volkswagen T-Cross ▪ Kennzeichen: AB-C 123 ▪ HSN und TSN: 0603 / CNI ▪ Erstzulassung: 12.2023 ▪ Kaufpreis = ca. 31.000 € ▪ Jährliche Fahrleistung: Diese Angabe konnte Herr Mustermann in der letzten Woche noch nicht machen und wollte sich dies bis heute überlegen. ▪ Fahrer: Auch hierzu wollte sich Herr Mustermann noch Gedanken bis zum heutigen Termin machen.
Mitgliedschaft im Automobilclub	Nein

Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Kfz-Versicherung (Motorrad)	Max (VN)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kfz Haftpflicht ▪ Teilkasko mit 150 € SB ▪ SF 5 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Motorrad BMW, 10 Jahre alt

			▪ Noch kein Schaden gemeldet
Unfallversicherung	Max (VN und VP)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Unfall-Rente 700 € ▪ Voll-Invaliditätsleistung 300.000 € ▪ Todesfalleistung 10.000 € 	-
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Privathaftpflicht-Versicherung	Max (VN und VP) und Sophia (VP)	▪ 5.000.000 € für Personen-, Sach- und Vermögensschäden	-
Hausratversicherung	Max (VN)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 39.000 € Versicherungssumme, Unterversicherungs-Verzicht ist vereinbart ▪ Fahrraddiebstahl mit 500 € ist mitversichert 	-
Sonstige relevante Angaben			
Finanzierung des neuen Fahrzeugs		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Finanzierung über 15.000 € ▪ Laufzeit: 5 Jahre 	

Heute treffen Sie Herrn 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.