



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Beratungsprotokoll zur Foto- und Filmapparateversicherung

Mandant /in

Vorname / Name _____

Anschrift _____

Mandantenwunsch

Der Mandant wünscht den Abschluss einer Foto- und Filmapparateversicherung. Weitergehender Schutz wird zunächst nicht gewünscht.

Bedarf

Bei Versicherungswerten ab einer Summe von 5.000 € macht der Abschluss einer solchen Versicherung Sinn. Der Makler verweist jedoch darauf, dass der Mandant prüfen möge, ob bereits alle Existenz bedrohenden Risiken versichert sind. Daher wurde dem Mandanten auch eine Prioritätenliste übergeben. Diese soll Hilfestellung dabei geben, beim Abschluss von Versicherungen die richtigen Schwerpunkte zu setzen.

Empfehlung

Unter Berücksichtigung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden sowie der Komplexität des gewünschten Vertrages, hat der Makler den Rahmenvertrag für DJV-Mitglieder mit dem HDI empfohlen, weil die Sonderkonditionen weit über das übliche Marktniveau hinaus gehen (z.B. Bedingungen auf Filmapparatebasis, keine zusätzlichen Selbstbeteiligungen bei Entwendung, Vorsorgeversicherung, Kfz-Klausel usw..) und dies bei einem niedrigen / rabattierten Beitragsniveau.

Marktuntersuchung

Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene laufende Marktuntersuchung.

Ort / Datum

Unterschrift Mandant

Neudorf, den 15. Juli 2013

Unterschrift Makler

Datenschutzklausel

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus den Antragsunterlagen und/oder der Vertragsdurchführung (z.B. Beiträge, Versicherungsfälle, Kündigungen, Risiko-/Vertragsänderungen) an den betreffenden Versicherer bzw. Maklerpool im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personenversicherer übermittelt werden, soweit dies zur Vertragsvermittlung erforderlich ist.

Ort / Datum

Unterschrift Mandant