

BERATUNGSPROTOKOLL

Name: Vorname:
Straße: PLZ&Ort:
Geburtsdatum: Familienstand:
Beruf: Name des Beraters:
Gesprächsort: Zeit/Datum:
Gesprächsteilnehmer:

Erstberatung Folgeberatung Beratung bei Kunden Beratung im Büro Telefon/Post

Über folgende Versicherungsprodukte wurde ich eingehend beraten:

Private Haftpflichtversicherung

- Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.
- Mir ist bekannt, dass ich für schuldhaft verursachte Schäden gegenüber Dritten in vollem Umfang hafte. Dies kann bei größeren Schäden die Vermögenslosigkeit bedeuten. Dennoch möchte ich **keine** derartige Absicherung abschließen.
- Ich besitze z. Z. Folgendes Produkt(.....) und ich möchte dieses auch in Zukunft als Absicherung beibehalten, gleichwohl mich der Berater ggf. auf bestehende Risikopotenziale hingewiesen hat.
- Ich habe folgendes Produkt gewählt:

.....
Gesellschaft Tarif beantragt zum LZ Preis

Rechtsschutzversicherung

- Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.
- Ich möchte trotz Risikohinweis keine derartige Absicherung abschließen. Mir ist bekannt, dass eine RSV mir hilft, meine privaten Risiken vor Gericht vertreten zu lassen. Die RSV übernimmt die entstandene Gerichts- und Anwaltskosten. Der Abschluss einer Privat-, Berufs- und Verkehrsrechtsschutzversicherung ist äußerst sinnvoll, da es erfahrungsgemäß bei der Durchsetzung von Ansprüchen immer häufiger zu Rechtsstreitigkeiten kommt.
- Ich besitze z. Z. Folgendes Produkt(.....) und ich möchte dieses auch in Zukunft als Absicherung beibehalten, gleichwohl mich der Berater ggf. auf bestehende Risikopotenziale hingewiesen hat.
- Ich habe folgendes Produkt gewählt:

.....
Gesellschaft Tarif beantragt zum LZ Preis

Unfallversicherung

- Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.
- Ich möchte trotz Risikohinweis durch den Berater keine derartige Absicherung abschließen. Mir ist bekannt, dass durch einen Unfall bedingte Verletzungen hohe finanzielle Belastungen auslösen können.
- Ich besitze z. Z. folgendes Produkt(.....) und ich möchte dieses auch in Zukunft als Absicherung beibehalten, gleichwohl mich der Berater ggf. auf bestehende Risikopotenziale hingewiesen hat.
- Ich habe folgendes Produkt gewählt:

.....
Gesellschaft Tarif beantragt zum LZ Preis

Hausratversicherung/Glasversicherung

- Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.
- Ich möchte trotz Risikohinweis durch meinen Berater keine derartige Absicherung abschließen. Mir ist bekannt, dass von mir nicht beeinflussbare Schäden (Feuer, Sturm, Wasser...) meinen kompletten Hausrat vernichten können.
- Ich besitze z. Z. folgendes Produkt(.....) und ich möchte dieses auch in Zukunft behalten als Absicherung, gleichwohl mich der Berater ggf. auf bestehende Risikopotenziale hingewiesen hat.
- Ich habe folgendes Produkt gewählt:

.....
Gesellschaft Tarif beantragt zum LZ Preis

Risikolebensversicherung

- Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.
- Ich besitze z. Z. folgendes Produkt(.....) und ich möchte dieses auch in Zukunft als Absicherung beibehalten, gleichwohl mich der Berater ggf. auf bestehende Risikopotenziale hingewiesen hat.
- Ich habe folgendes Produkt gewählt:

.....
Gesellschaft Tarif beantragt zum LZ Preis

Berufsunfähigkeitversicherung

Ich habe zu diesem Thema Keine Beratung gewünscht.

Ich habe folgendes Produkt gewählt:

Gesellschaft	Tarif	beantragt zum	LZ	Preis
--------------	-------	---------------	----	-------

Ich bin trotz Risikohinweis nicht dazu bereit, eine BU-Versicherung für den Fall oder teilweise und vollen Erwerbsminderung zu erwerben, obwohl ich ausführlich über die finanziellen Risiken bei Eintritt einer solchen Situation aufgeklärt worden bin. Es ist mir bewusst, dass ich bei weniger als 36 eingezahlten Pflichtbeiträgen in der gesetzlichen Rentenversicherung innerhalb der letzten 5 Jahre keine Versorgungsansprüche habe. Gerade Studenten, Azubi, Hausfrauen und Personen, die oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze verdienen, müssen mit gravierenden Nachteilen rechnen. Darüber hinaus bin ich auf die Situation der beruflichen Verweisbarkeit hingewiesen worden.

Die nachfolgenden Punkte wurden in meiner Beratung ausführlich behandelt:

- ▶ Ich kann mit der Höhe meiner BU-Rente mindestens meinen Lebensstandard Aufrechterhalten.
- ▶ Die Laufzeit meiner BU-Absicherung ist so gewählt, dass ich jederzeit meinen Lebensstandard aufrechterhalten.
- ▶ Ich habe die Gesundheitsfragen und andere Auskünfte vollständig und nach besten Gewissen ausgefüllt und nichts verschwiegen.
- ▶ Ich bin über den Umfang des vorläufigen Versicherungsschutzes aufgeklärt worden.
- ▶ Ich wurde darüber informiert, welche Veränderungsmöglichkeiten ich bei meinem Vertrag habe und zwar bei Eintritt einer deutlichen Veränderung meiner Lebensumstände. Darüber hinaus wurde ich über die Situation im Leistungsfall aufgeklärt. Im Detail bin ich auf folgende Punkte hingewiesen wurde: Definition der BU und abstrakte Verweisbarkeit.

Altersvorsorge

Ich habe zu diesem Thema keine Beratung gewünscht.

Ich habe folgendes Produkt gewählt:

Gesellschaft	Tarif	beantragt zum	LZ	Preis
--------------	-------	---------------	----	-------

Ich bin trotz Risikohinweis nicht bereit, eine Absicherung für meine Altersvorsorge abzuschließen, obwohl ich ausführlich über die bestehende Rentenproblematik aufgeklärt worden bin.

Die nachfolgenden Punkte wurden in der Beratung ausführlich behandelt:

- ▶ Ich habe die Gesundheitsfragen und Andere Auskünfte vollständig und nach besten Gewissen ausgefüllt und nichts verschwiegen.
- ▶ Ich bin über den Umfang des vorläufigen Versicherungsschutzes aufgeklärt worden.
- ▶ Die Höhe der Todesfallsumme ist auf meine persönliche Situation zugeschnitten.
- ▶ Mir sind die Formen der vorzeitigen Verfügbarkeit bzw. deren Grenzen in den ersten Jahren aufgezeigt worden.
- ▶ Es ist mir dargestellt worden, dass bei einer vorzeitigen Kündigung die Gesellschaft Stornogebühren berechnen kann und diese vom Rückkaufwert abgezogen werden.
- ▶ Über die Steuerlichen Aspekte bin ich informiert worden. Die Kostenstruktur meines Vertrages ist mir erklärt wurde.
- ▶ Ich wurde darüber informiert, welche Veränderungsmöglichkeiten und Sonderregelungen ich bei meinem Vertrag habe. Darüber hinaus wurde ich über die Situation im Leistungsfall aufgeklärt.
- ▶ Mir ist bewusst, dass ich kurz vor dem Auszahlungstermin die Wahl zwischen einer lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalauszahlung habe. Über staatliche Förderung wurde ich informiert.
- ▶ Dass ich meine private Altersvorsorge auch jederzeit in eine betriebliche Altersvorsorge investieren kann.

Die Verarbeitung der hier erhobenen Daten werden zum Zwecke der Durchführung von Finanzdienstleistungen und der damit zusammenhängenden Beratung gespeichert. Die Verarbeitung personenbezogener Daten unterliegt dem Datenschutz vgl.§3 und §4 BDSGI.

Der Kunde informiert sich regelmäßig in folgenden Medien über Absicherung bzw. Kapitalanlagen:

Wirtschaftsteil der Tageszeitung Fachpresse Internet TV-Berichten Sonstige:

Ich bestätige die obigen Inhalte des Gesprächs. Ich bin mir darüber bewusst, dass korrekte Angaben Voraussetzungen für den Versicherungsvorschlag sind und bestätige daher die Richtigkeit meiner Angaben. Ich bestätige, dass die Beratung von mir in Auftrag gegeben wurde und dass ich mir Angebote zu den gegenzeichneten Produkten unterbreiten lassen habe. Mit dem obigen Vorschlag bin ich einverstanden, eine Kopie dieses Beratungsprotokolls hebe ich erhalten.

Ort/Datum: Unterschrift/Kunde:

Das Gespräch wurde im Interesse des Kunden geführt. Es wurden nur solche Produkte angeboten, deren Vertrieb in Deutschland zugelassen und der BAFIN angezeigt sind. Der Kunde wurde über alle mir bekannten Risiken im Zusammenhang mit dem o.g. Vorschlag aufgeklärt. Alle notwendigen Unterlagen wurden dem Kunden ausgehändigt.

Ort/Datum: Unterschrift/Berater: