

Beratungsprotokoll Lebensversicherung (als Anlage zum Antrag)

Der Vermittler ist gesetzlich verpflichtet, Ihre Wünsche und Bedürfnisse nach Versicherungsschutz zu erfragen, Sie zu beraten, seinen Rat zu begründen und dies zu dokumentieren. Sie können auf die Beratung und die Dokumentation in Form einer gesonderten schriftlichen Erklärung verzichten.

Agenturstempel

VE	Personen-Nr. (Vers.-Nr.)	Abschlussverm. AD-Nr.

Antragsteller/-in	Name/ Firmenname	Titel/ Gesell- schaftsform	
	Vorname	Geburts- datum	
	Straße, Postfach/ Zustellergängung	Haus-Nr.	
	Postleitzahl, Wohnort		

Weitere Gesprächsteilnehmer	Person 1	Person 2	Person 3
	Name/Titel		
	Vorname		
	Geburtsdatum		
	(z. B. Änderung/Erweiterung eines bestehenden Vertrages, Neuabschluss eines Vertrages)		
Grund des Gesprächs			
Antragsdatum	Anzahl Anträge	LV	

Bereits bestehende Lösungen	In der RV	☐ RV pflichtversichert	☐ RV freiwillig versichert	☐ Private Vorsorge	☐ Sonstige Träger
	in der BU				

Kundenwünsche (Bedarf des Kunden an weitgehender Absicherung)	☐ Privatvorsorge	Absicherung bei Berufsunfähigkeit/EU	☐ ja ☐ nein	Absicherung der Hinterbliebenenversorgung	☐ ja ☐ nein
	☐ Betriebliche Vorsorge	Absicherung der Alterseinkünfte	☐ ja ☐ nein	Absicherung des Bestattungskosten	☐ ja ☐ nein
	Wie wichtig ist Ihnen: (1 = unwichtig, 4 = sehr wichtig)				
	steuerliche Förderung / staatliche Zulage				1 2 3 4
	ein steuerlicher Vorteil / Sozialversicherungsersparnis in der Beitragszahlungsphase				
	ein steuerlicher Vorteil in der Auszahlungsphase				
	flexible Anpassung an veränderte Lebenssituationen in der Beitragszahlungsphase				
	freie Wahl der Auszahlungsart im Erlebensfall (Rente oder Kapital)				
	Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-Schutz) oder Insolvenz				
	vermögenswirksame Leistungen zur Altersvorsorge einzusetzen				
Chancen / Risiken an der Börse in Ihre Altersversorgung einfließen zu lassen					
Todesfall-Leistungen an andere Personen als Ehegatten, Lebensgefährten, Kinder					
eine Einmalzahlung an Ihre Hinterbliebenen im Todesfall					
eine Kapitalzahlung in einer Summe					
die Absicherung Ihrer Arbeitskraft					
Weitere Beratungspunkte					

Rat/ Begründung/ Kundenentscheidung	Abschluss einer:	☐ Privatvorsorge	☐ Betrieblichen Vorsorge
		☐ Rentenversicherung	☐ Sterbegeldversicherung
		☐ Risikoversicherung	☐ Kapital-Lebensversicherung
		☐ Berufsunfähigkeitsversicherung	
	Empfohlene Tarife		
	Alternativ		
	Abweichungen zur Vertreterempfehlung		
	Begründung		
	Kundenentscheidung		
	Abweichungen zur Vertreterempfehlung		
☐ Folgenden Hinweis habe ich zur Kenntnis genommen: Die Kündigung eines Produktes zu Gunsten eines anderen Produktes kann gegebenenfalls mit Nachteilen verbunden sein (z. B. neue Abschlusskosten, neues Eintrittsalter, ggf. Stornogebühren, ggf. neue Gesundheitsprüfung, andere Garantien, steuerliche Auswirkungen). Hierauf wurde besonders hingewiesen.			

Besondere Wünsche bzw. weiterer Beratungsbedarf	☐ Kein weiterer Bedarf
--	---

Empfangsbestätigung: Ich habe / Wir haben eine Ausfertigung des Beratungsprotokolls erhalten:		Erstellt von:
Ort, Datum	Antragsteller/-in	Vertreiber/-in

