

Beratungsprotokoll - Versicherung

Berater

Firma: _____
 Frau/Herr: _____
 Adresse: _____
 Telefon-/Fax-Nr.: +43 _____ / _____
 Mobilnummer: _____
 Register Nr.: _____

Der Berater ist nicht berechtigt, Prämien und für den Kunden bestimmte Gelder anzunehmen. Der Berater ist weder direkt noch indirekt an einem Versicherungsunternehmen beteiligt noch hält ein Versicherungsunternehmen am Unternehmen des Beraters eine direkte bzw. indirekte Beteiligung von mehr als 10%.

ERSTBERATUNGSPROTOKOLL

FOLGEBERATUNGSPROTOKOLL

Es haben sich die Geschäftsgrundlagen geändert JA (neue Grundlagen lt. Risikoanalyse) NEIN

Datum: _____ Uhrzeit: _____ Dauer: _____

Kunde

1. Name / Geb. Datum _____
 2. Name / Geb. Datum _____
 Adresse _____
 Konsument Freiberufler Unternehmer

Kundenbedürfnisse

Interesse für folgende Versicherungsprodukte:

	wichtig	unwichtig	Versicherungsleistung in EUR
1) Personen			
a) Ablebensvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
b) Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
c) Vermögensbildung/Tilgungsträger	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
d) Ausbildungs-/Aussteuervorsorge für Kinder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
e) Unfallvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
f) Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
g) Krankenversicherung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
2) Unternehmen			
betriebliche Personenvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
3) Sachversicherungen			
a) Wohnung/Eigenheim	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
b) Rechtsschutz	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
c) Gewerbe	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
d) KFZ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____

Risikoanalyse - Angaben des Kunden

Haushaltsnettoeinkommen in EUR: bis € 1.200 bis € 2.000 bis € 3.000 über € 3.000

Kinder: _____

Bestehende Versicherungen:

Art	Vers.Summe in EUR	Laufzeit	Prämie in EUR

Risikobereitschaft für kapitalbildende Versicherungen:

- Sicherheitsorientierte Veranlagung mit garantierter Verzinsung
- Sicherheitsorientierte Veranlagung mit Kapitalgarantie
- Veranlagung in Fonds gemäß gesondertem Anlegerprofil

Versicherungsbedarf:

Kundenwünsche

- günstiges Preis/Leistungsverhältnis
- bestmöglicher Deckungsumfang
- günstige Prämie für existenzgefährdende Risiken

Gründe für den erteilten Rat

Vorgestellte Tarife:

Tarife, die trotz Empfehlung nicht gewünscht werden:

Einvernehmlich gewählte Tarifform:

Gründe für den erteilten Rat:

Informationspflichten des Versicherungsvermittlers als Versicherungsagent gem. Gewerbeordnung

Register Eintragung: Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit 990 Gewerberegisternummer: _____
(Überprüfungsmöglichkeit für Kunden) Stubenring 1, 1010 Wien

Beschwerdestelle: Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit, Stubenring 1, 1010 Wien
(außergerichtliche Streitbeilegung) Wirtschaftskammer Österreich, Wiedner Hauptstraße 63, 1045 Wien

Beteiligungsregelung: Keine Beteiligung eines Versicherungsunternehmens an _____

Der Versicherungsvermittler stützt seine Beratung nicht auf eine ausgewogene Marktuntersuchung, sondern setzt dabei auf die zahlreich angegebenen Agenturverhältnisse.

Agenturverhältnisse:

Versicherungsbranche:

Legende Versicherungsbranche: 1 = Unfall; 2 = Kranken; 3 = Landfahrzeug-Kasko; 4 = Schienenfahrzeug-Kasko; 6 = See-, Binnensee- und Flussschiffahrtskasko
7 = Transportgüter; 8 = Feuer- und Elementarschäden; 9 = Sonstige Sachschäden; 10 = Haftpflicht für Landfahrzeuge; 11 = Luftfahrzeug-Haftpflicht;
12 = See-, Binnensee- und Flussschiffahrt-Haftpflicht; 13 = Allgemeine Haftpflicht; 16 = Verschiedene finanzielle Verluste; 19 = Leben
20 = Heirats- und Geburtenversicherung; 21 = Fonds- und indexgebundene Lebensversicherung

Datenverarbeitung: Der Kunde gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt vom Versicherungsvermittler verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden.

Im Falle einer Polizzierung werden Vertragsdaten der Police an Bestand.at übermittelt, um Verwaltung und Verprovisionierung der Verträge für Vermittler durchzuführen.

Kommunikation: Der Versicherungsvermittler ist zur Kontaktaufnahme - auch zu Informations- und Werbezwecken - per Fax, E-mail, Telefon und SMS gem. § 107 Telekommunikationsgesetz 2003 berechtigt.

Der Kunde hat die Pflicht, den Versicherungsvermittler bei der Ausübung der Vermittlungsstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analysen, Konzepte etc.) des Versicherungsvermittlers zu unterlassen. Bei Verstoß des Kunden verpflichtet sich dieser, den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Vermittlers zu ersetzen.

Hinweis: Für die bestmögliche Beratung ist der Versicherungsberater bei der Erhebung der relevanten Informationen auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Informationen nicht vollständig angeben, verweisen wir darauf, dass dafür keine Verantwortung übernommen werden kann.

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben, darüber hinausgehende mündliche Absprachen wurden nicht getroffen.

Die Grundlagen der Beratung wurden ausgefolgt und ausdrücklich zur Kenntnis genommen.

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Berater