

Dokumentation der Beratung

Zutreffendes bitte ankreuzen oder ausfüllen, * = Pflichtfeld

Bitte in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen (schwarz oder blau; Umlaute sind erlaubt)!

Vermittelt durch:

w m Name _____

Vermittler-/ Orga-Nr. _____

Kundin/Kunde w m Name _____

Vorname _____

Straße _____ Haus-Nr. _____

PLZ _____ Ort _____

Geburtsdatum _____
Tag Monat Jahr

Tel.-Nr. _____

E-Mail _____

Familienstand Ledig Verheiratet Lebensgemeinschaft

Sonstiges

Beruf Angestellt Beamter Selbständig Angestellt im ÖD Rentner Student/Schüler _____

Beruf _____ Personalverantwortung _____ Personen

körperl. Tätigkeit _____ % Reisetätigkeit _____ % Bürotätigkeit _____ %

Kinder

Die Beratung soll erfolgen für folgendes Kind:

Name, Vorname _____

Geburtsdatum _____
Tag Monat Jahr

Anlass der Beratung

Zutreffendes ankreuzen

Die Kundin / Der Kunde möchte beraten werden zum Thema:

Staatlich geförderte Altersvorsorge

Private Altersvorsorge

Einkommenschutz

Wünsche und Bedürfnisse

Zutreffendes ankreuzen

Besonders wichtige Rahmenbedingungen bei der Ausgestaltung der Vorsorge

Gilt für alle Anlässe:

Die Vorsorge soll während der Laufzeit möglichst flexibel sein.

Flexible Beitragszahlungen über Sonder-/ Zuzahlungen

Einmalige Kapitalzahlungen im Leistungsfall

Laufende Zahlungen im Leistungsfall sollen regelmäßig steigen.

Im Todesfall sollen die Hinterbliebenen eine Kapitaleistung erhalten.

Vorsorge für die Hinterbliebenen

Gilt nur für staatlich geförderte Altersvorsorge:

Hohe Nutzung von Steuervorteilen

Gilt nur für Einkommenschutz:

Absicherung des Lebensstandards für den Fall der Berufsunfähigkeit

Absicherung des Lebensstandards für den Fall der Grundfähigkeit

Finanzielle Voraussetzungen

Zutreffendes ankreuzen

Kundin/Kunde mit frei verfügbarem Einkommen

ja nein

Kundin/Kunde mit frei verfügbarem Kapital

ja nein

Die Kundin / Der Kunde möchte zu ihren / seinen finanziellen Verhältnissen keine Angaben machen.

ja nein

Die Kundin / Der Kunde willigt ein, dass sie / er bis zum Vertragsbeginn ausreichend frei verfügbares Einkommen / Kapital hat. Dies erlangt die Kundin / der Kunde ggf. durch Reduzierung ihrer / seiner bestehenden Ausgaben. Darüber hinaus bestätigt die Kundin / der Kunde, dass das auch für die gesamte Laufzeit der Anlage gilt.

Die Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen dient dazu sicherzustellen, dass das vorgeschlagene Versicherungsanlageprodukt verstanden und beurteilt werden kann.

Kenntnisse und Erfahrungen
Zutreffendes ankreuzen

Umfang	Keine Kenntnisse und Erfahrungen vorhanden und keine Vermittlung dieser erwünscht	Basiskenntnisse wurden vermittelt	Über einen Zeitraum von < 1 Jahr	Über einen Zeitraum von 1–3 Jahren	Über einen Zeitraum von >3 Jahren
Art					
private Rentenversicherungen (3. Schicht)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investmentfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ETFs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Die Basiskenntnisse wurden mit Hilfe der folgenden Dokumente vermittelt: <input type="checkbox"/> Basisinformationsblatt <input type="checkbox"/> Sonstiges:					

Die Risikoselbsteinschätzung ist wichtig zur Empfehlung eines angemessenen und geeigneten Produkts. Je höher die eigene Renditeerwartung ist, umso mehr ist dafür die Bereitschaft erforderlich, Sicherheiten (Garantien) zu reduzieren und Risiken in Kauf zu nehmen.

Risikoprofil
Zutreffendes ankreuzen

1 Sicherheitsorientiert:	Bei mir steht eine sehr hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (> 90 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	<input type="checkbox"/>
2 Ertragsorientiert:	Bei mir steht eine hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (> 80 % – 90 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	<input type="checkbox"/>
3 Wachstumsorientiert:	Um die Chance auf eine höhere Rendite zu verbessern, bin ich bereit, die Garantie für meine Investition zu reduzieren (Beitragsgarantie bis zu 80 % der Beitragssumme). Ich erwarte hierfür eine höhere Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	<input type="checkbox"/>
4 Chancenorientiert:	Bei mir steht eine hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien vollständig zu verzichten (0 % Beitragssummengarantie), und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	<input type="checkbox"/>
5 Gewinnorientiert:	Bei mir steht eine sehr hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien vollständig zu verzichten (0 % Beitragssummengarantie), und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, sehr hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	<input type="checkbox"/>

In welchem Umfang Verluste getragen werden können, beeinflusst die Empfehlung eines Vorsorgeprodukts. Die Fähigkeit, Verluste wirtschaftlich tragen zu können, erhöht sich

- je länger die Vertragslaufzeit ist
- je höher Einkommen und Vermögen sind
- je niedriger die Verbindlichkeiten sind

Verlusttragfähigkeit
Zutreffendes ankreuzen

1	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr geringe Verluste tragen zu können.	<input type="checkbox"/>
2	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um geringe Verluste tragen zu können.	<input type="checkbox"/>
3	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um erhöhte Verluste tragen zu können.	<input type="checkbox"/>
4	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um hohe Verluste tragen zu können.	<input type="checkbox"/>
5	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr hohe Verluste tragen zu können.	<input type="checkbox"/>

Nachhaltigkeitspräferenzen
Zutreffendes ankreuzen, auszufüllen ab dem 02.08.2022

In die Kapitalanlage des Vorsorgeprodukts können gegebenenfalls nachhaltige Anlagen einbezogen werden. Diese richten sich nach den ESG-Kriterien E = Environmental (Umwelt), S = Social (Soziales), G = Governmental (gute Unternehmensführung). Genaue Erläuterungen hierzu sowie die verschiedenen Möglichkeiten, Nachhaltigkeitspräferenzen der Kundin / des Kunden im Rahmen der Kapitalanlage zu berücksichtigen, werden der Kundin / dem Kunden anhand des Beiblatts „Erläuterungen zu den Nachhaltigkeitspräferenzen“ erklärt.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren in den Anlagen des Vorsorgeprodukts:

- Nein.
- Ja, es besteht aber keine Präferenz. Es genügt, wenn einer oder mehrerer der möglichen Ausprägungen zu einem Mindestanteil entsprochen wird.
- Ja:
- Anlagen in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die einen wesentlichen Beitrag zur Erreichung eines oder mehrerer Umweltziele leistet (gemäß Taxonomieverordnung).
- Gewünschter Anteil: keine Vorgabe Mindestanteil bevorzugt ausschließlich
- Anlagen in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umwelt- oder sozialen Ziels beiträgt (gemäß Offenlegungsverordnung).
- Gewünschter Anteil: keine Vorgabe Mindestanteil bevorzugt ausschließlich
- Anlagen, im Rahmen derer die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden (Principal Adverse Impact [PAI]). Konkret werden folgende Themenschwerpunkte ausgewählt (bitte mindestens eines ankreuzen):
- Treibhausgas-Emissionen Wasserverschmutzung Gefährliche Abfälle Auswirkungen auf Biodiversität
- Soziale Themen/ Arbeitnehmerbelange keine Präferenz, mindestens einer der genannten Punkte

Risiko aus Änderung/Kündigung bestehender Verträge

Zutreffendes ankreuzen

Es bestehen Versicherungsverträge, die für den Abschluss des neuen Versicherungsvertrags gekündigt, beitragsfrei oder beitragsreduziert werden:

Nein.

Ja. Über daraus folgende mögliche Risiken bzw. Nachteile ist die Kundin / der Kunde informiert worden.

Vertrag: Basisrente Riesterrente private Altersvorsorge Einkommenschutz Sonstige _____

Monatsbeitrag _____ Unternehmen: _____

Weitere Verträge _____

Angabe verweigert. Über daraus folgende mögliche Risiken bzw. Nachteile bin ich informiert worden.

Empfehlung/Kundenwunsch

Zutreffendes ankreuzen

Auf Basis des Beratungsgesprächs und der von der Kundin/vom Kunden gemachten Angaben kommen folgende Produkte in Frage:

Empfehlung des Vermittlers oder Wunsch der Kundin/des Kunden (keine Vermittlerempfehlung)

Produkt 1: _____ Monatsbeitrag _____ EUR

Begründung: _____

Produkt 2: _____ (alternativ) Monatsbeitrag _____ EUR

Begründung: _____

Die Kundin/Der Kunde entspricht dem für das Produkt/die Produkte vorgesehenen Zielmarkt, das Produkt/die Produkte entsprechen den Wünschen und Bedürfnissen der Kundin/des Kunden, sind geeignet und angemessen. Daher **empfiehlt der Vermittler** die vorgenannten Produkte.

Die Kundin/Der Kunde entspricht bis auf die von ihr/ihm genannten Nachhaltigkeitspräferenzen dem für das Produkt/die Produkte vorgesehenen Zielmarkt, das Produkt/die Produkte entsprechen den Wünschen und Bedürfnissen der Kundin/des Kunden, sind geeignet und angemessen. Die Kundin/Der Kunde hat nach entsprechender Aufklärung hierüber ihre/seine Nachhaltigkeitspräferenzen angepasst: sie/er gibt an, dass Nachhaltigkeitsfaktoren in der Anlage der Investitionen **nicht berücksichtigt** werden müssen. Vor diesem Hintergrund **empfiehlt der Vermittler** die vorgenannten Produkte (anwendbar erst ab dem 02.08.2022).

Die Kundin/Der Kunde entspricht **nicht** dem für das Produkt/die Produkte vorgesehenen Zielmarkt. Der **Vermittler empfiehlt** abweichend vom Zielmarkt das Produkt/die Produkte aus folgenden Gründen:

Die Kundin/Der Kunde entspricht **nicht** dem für das Produkt/die Produkte vorgesehenen Zielmarkt. Die Wahl des Produkts/der Produkte erfolgt **auf ausdrücklichen Kundenwunsch**. Es handelt sich nicht um eine Empfehlung des Vermittlers.

Entscheidung der Kundin/des Kunden

Zutreffendes ankreuzen

Die Kundin/Der Kunde nimmt die Empfehlung zu Produkt 1 an. Die Kundin/Der Kunde nimmt die Empfehlung zu Produkt 2 an.

Der Abschluss des Vertrags erfolgt auf ausdrücklichen Wunsch der Kundin/des Kunden und stellt keine Empfehlung des Vermittlers dar.

Anlagen

Nachstehende Anlagen sind Bestandteil des Protokolls:

Anmerkungen/weiteres Vorgehen

Ergänzende Bestätigung der Kundin/des Kunden

Die Kundin/Der Kunde erklärt Folgendes:

„Die statusbezogenen Informationspflichten gem. § 15 VersVermV sind mir vor der ersten Versicherungsberatung oder -vermittlung klar und verständlich in Textform mittels Informationsblatt mitgeteilt worden. Ich bestätige, dass der Vermittler bei seiner Versicherungsberatung Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen hat, indem er die vorvertraglichen Informationen des Versicherers verwendet hat. Die Erfragung meiner Nachhaltigkeitspräferenzen erfolgte nach einer ausführlichen Erläuterung anhand des Beiblatts „Erläuterungen zu den Nachhaltigkeitspräferenzen“, welches mir ausgehändigt wurde (gilt für Beratungen ab dem 02.08.2022). Mir ist ausreichend Gelegenheit gegeben worden, den Inhalt dieses Protokolls zur Kenntnis zu nehmen. Mir wurde darüber hinaus angeboten, etwaige Unstimmigkeiten oder Fehler zu berichtigen. Solche sind mir jedoch nicht aufgefallen. Ich bestätige daher, dass diese Beratung so stattgefunden hat und die wesentlichen Inhalte korrekt wiedergegeben sind. Mir ist bewusst, dass der Vermittler nur auf Grund meiner Angaben, die in diesem Protokoll abschließend wiedergegeben werden, die Beratung durchgeführt und die Angebote unterbreitet hat.“

Ort/Datum _____

Unterschrift Kundin/Kunde 

Unterschrift Vermittler 