

# Dokumentation der Beratung

Vermittelt durch:

w m Name \_\_\_\_\_

Vermittlernummer \_\_\_\_\_

Tel.-Nr. \_\_\_\_\_  
Für evtl. Rückfragen zum Antrag bitte Telefon-Nr. und E-Mailadresse angeben!

E-Mail \_\_\_\_\_

Versicherungsnummer \_\_\_\_\_

Zutreffendes bitte ankreuzen oder ausfüllen, \* = Pflichtfeld  
Bitte in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen  
(schwarz oder blau; Umlaute sind erlaubt!)

Kunde/in w m Name \_\_\_\_\_  
Straße \_\_\_\_\_ Haus-Nr. \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Tel.-Nr. \_\_\_\_\_  
Familienstand Ledig Verheiratet Geschieden  
Beruf Angestellt Beamter Selbständig  
Ausgeübte Tätigkeit \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_  
PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_  
E-Mail \_\_\_\_\_  
Verwitwet Lebensgemeinschaft  
Angestellt im ÖD Sonstiges \_\_\_\_\_  
Branche \_\_\_\_\_ Anteil körperl. Tätigkeit \_\_\_\_\_ %

Partner/in Geburtsdatum Partner \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Beruf Partner Angestellt Beamter Selbständig

Steuer-ID **X** \_\_\_\_\_  
Bitte unbedingt die steuerliche Identifikationsnummer angeben!  
Angestellt im ÖD Sonstiges \_\_\_\_\_

Kinder Anzahl Kinder Geburtsdatum Kind 1 \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Geburtsdatum Kind 3 \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Geburtsdatum Kind 5 \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr

Geburtsdatum Kind 2 \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Geburtsdatum Kind 4 \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Davon Kindergeldpflichtig

Anlass der Beratung Der Kunde möchte beraten werden zur:  
Existenzsicherung für den Fall der Erwerbsminderung, des Todes oder eines Unfalls  
Private Altersvorsorge  
Datum \_\_\_\_\_  
Tag Monat Jahr  
Uhrzeit \_\_\_\_\_

Staatlich geförderten Rentenversicherung  
Sonstige \_\_\_\_\_  
Gesprächsteilnehmer \_\_\_\_\_

**Wünsche und Bedürfnisse Welche Rahmenbedingungen sind für Sie besonders wichtig bei der Ausgestaltung Ihrer Existenzsicherung?**

- Absicherung des Lebensstandards für den Fall der Berufsunfähigkeit
- Absicherung des Lebensstandards für den Fall der Erwerbsminderung
- Vorsorge für die Hinterbliebenen
- Finanzielle Absicherung der Arbeitskraft im Falle eines Unfalls
- Die Vorsorge soll möglichst flexibel während der Laufzeit sein
- Laufende Zahlungen im Leistungsfall sollen regelmäßig steigen

- Einmalige Kapitalzahlung
- Bei Veränderung der Lebensumstände soll eine Anpassung einfach möglich sein
- Prämienrückgewähr der eingezahlten Beiträge

**Verwendung der Überschüsse:**

- Als Sofortrabatt
- Als Beitragsrückgewähr

- Möglichst hohe Zulagen
- Hohe Nutzung von Steuervorteilen
- Flexible Beitragszahlungen über Sonder-/Zuzahlungen
- Im Todesfall sollen die Hinterbliebenen eine Kapitaleistung erhalten

**Aufbau des Vorsorgekapitals:**

- Sicherheitsorientiert
- Wachstumsorientiert
- Risikoorientiert

Weitere Wünsche und Bedürfnisse: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Ist Situation**      **Vorhandene Verträge, die der Vorsorge dienen:**

**Gesetzliche Rentenversicherung**      Sozialversicherungs-Nr. \_\_\_\_\_      Erwerbsminderungsrente \_\_\_\_\_ EUR      Hinterbliebenenrente \_\_\_\_\_ EUR  
 Regelaltersrente \_\_\_\_\_ EUR

**Betriebliche Altersvorsorge**      Vertrags-Nr. \_\_\_\_\_      Durchführungsweg \_\_\_\_\_  
 Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR      Entgeltwandelung \_\_\_\_\_      Ablaufleistung \_\_\_\_\_ EUR      Kapital \_\_\_\_\_      Monatsrente \_\_\_\_\_  
 Abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_      Ablauf/Leistungsbeginn \_\_\_\_\_ Tag      Monat      Jahr  
 Bestehende Finanzierung Darlehenshöhe \_\_\_\_\_ EUR      Ablaufjahr \_\_\_\_\_ Tag      Monat      Jahr

---

**Weitere Verträge**

Nr. 1 \_\_\_\_\_      Ablaufleistung \_\_\_\_\_ EUR      Kapital \_\_\_\_\_      Monatsrente \_\_\_\_\_  
 Vertrags-Nr. \_\_\_\_\_      Ablauf/Leistungsbeginn \_\_\_\_\_      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_

Nr. 2 \_\_\_\_\_      Ablaufleistung \_\_\_\_\_ EUR      Kapital \_\_\_\_\_      Monatsrente \_\_\_\_\_  
 Vertrags-Nr. \_\_\_\_\_      Ablauf/Leistungsbeginn \_\_\_\_\_      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_

Nr. 3 \_\_\_\_\_      Ablaufleistung \_\_\_\_\_ EUR      Kapital \_\_\_\_\_      Monatsrente \_\_\_\_\_  
 Vertrags-Nr. \_\_\_\_\_      Ablauf/Leistungsbeginn \_\_\_\_\_      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_  
 Nicht abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_

Welchen Betrag können Sie pro Monat für die Existenzsicherung aufwenden? \_\_\_\_\_ EUR/Monat

Angestrebtes Versorgungsniveau (Nettoeinkommen) pro Monat:      Kunde \_\_\_\_\_ EUR/Monat      Partner \_\_\_\_\_ EUR/Monat

**Ist Situation**      **Vorhandene Verträge zur staatlich geförderten Rente:**

Vertrag 1:      Für Kunde      Für Partner      Basisrente (Rürup)      Aufbaurente (Riester)      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Unternehmen: \_\_\_\_\_

Vertrag 2:      Für Kunde      Für Partner      Basisrente (Rürup)      Aufbaurente (Riester)      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Unternehmen: \_\_\_\_\_

Vertrag 3:      Für Kunde      Für Partner      Basisrente (Rürup)      Aufbaurente (Riester)      Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Unternehmen: \_\_\_\_\_

Gesamtbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung / zu einem berufsständischen Versorgungswerk      Gesamtbeitrag \_\_\_\_\_ EUR      Partner \_\_\_\_\_ EUR  
 Höhe sozialvers.-pflichtiges Jahresbruttoeinkommen (bei Angestellten) bzw. Jahresbesoldung (bei Beamten) im Vorjahr      Einkommen \_\_\_\_\_ EUR      Partner \_\_\_\_\_ EUR  
 Zu versteuerndes Einkommen bei Selbständigen      Einkommen \_\_\_\_\_ EUR      Partner \_\_\_\_\_ EUR

Nicht abgedeckte Risiken \_\_\_\_\_

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

Nein      Ja. Über daraus folgende mögliche Risiken bzw. Nachteile bin ich informiert worden.

Vertrag:      Für Kunde      Für Partner      Basisrente (Rürup)      Aufbaurente (Riester)      Sonstige

Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR      Unternehmen: \_\_\_\_\_

Weitere Verträge \_\_\_\_\_

Empfehlung **Auf Grund der Wünsche und Bedürfnisse und der gegebenen Situation empfehle ich den Abschluss folgender Verträge:**

Versicherungsvorschlag 1: \_\_\_\_\_ Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Begründung: \_\_\_\_\_

Versicherungsvorschlag 2: \_\_\_\_\_ Monatsbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Begründung: \_\_\_\_\_

Versicherungsvorschlag 3: \_\_\_\_\_ Einmalbeitrag \_\_\_\_\_ EUR  
 Begründung: \_\_\_\_\_

Der Hinweis bzgl. einer evtl. Meldepflicht bei einer schon bestehenden bzw. neu abzuschließenden Krankentagegeldversicherung ist erfolgt.

Entscheidung des/der Kunden/in

Ich nehme den Rat uneingeschränkt an. \_\_\_\_\_

Ich nehme den Rat nur teilweise mit folgenden Änderungen an: \_\_\_\_\_

Ich nehme den Rat nicht an und schließe die erkannten Deckungslücken nicht. \_\_\_\_\_

Anlagen


Nachstehende Anlagen sind Bestandteil des Protokolls: \_\_\_\_\_


Anmerkungen/weiteres Vorgehen \_\_\_\_\_

**Datenschutzerklärung/Kontakt-aufnahme**

Der/die Kunde/in willigt ein, dass bei dem Vermittler bzw dem Vermittlerunternehmen die Inhalte dieser Dokumentation der Beratung nebst der oben beschriebenen Anlagen auch in elektronischer Form abgespeichert werden. Soweit dies zur weiteren Betreuung des/der Kunden/in erforderlich ist, kann der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen auf die Inhalte dieser Dokumentation zurückgreifen. Der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen verpflichten sich, die Regeln des Bundesdatenschutzgesetzes zu beachten. Insbesondere stellen sie sicher, dass kein Unbefugter diese Daten nutzen kann. Der/die Kunde/in ermächtigt den Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen, diese Dokumentation an den Versicherer weiterzuleiten, für den ein Vertrag vermittelt wird. „Die statusbezogenen Informationspflichten gem. § 11 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. 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 Kunde 

Unterschrift Vermittler 

## Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung bei der Vermittlung/Beratung von Versicherungsanlageprodukten

Diese Anlage dient dazu, die **Geeignetheitsprüfung** zu dokumentieren. Hierzu müssen die empfohlenen Produkte im Einklang mit den Kenntnissen und Erfahrungen, der Risikotragfähigkeit und der Risikoneigung des Kunden stehen. Auf der bisherigen Beratungsdokumentation muss die Eindeinschätzung, ob die empfohlenen Produkte für den Versicherungsnehmer geeignet sind, dokumentiert werden.

Sofern der Kunde von der Produktempfehlung abweicht, ist die Angemessenheit der gewünschten Produkte zu prüfen. Die **Angemessenheitsprüfung** besteht aus der Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen. Für diesen Fall ist der Block **Risikolosteinschätzung und Verlusttragfähigkeit** zu streichen. Auf der bisherigen Beratungsdokumentation muss die Eindeinschätzung der Angemessenheit aufgenommen werden.

### Zielmarkt/Kundengruppe und finanzielle Voraussetzungen

Kundengruppe	Kind	Single	Paare	Familien	Rentner	Sonstiges
Zutreffendes ankreuzen						
<b>Finanzielle Voraussetzungen</b>	Kunde mit frei verfügbarem Einkommen		ja	nein	Falls Nein: Der Kunde bestätigt, dass er bis zum Vertragsbeginn ausreichend frei verfügbares Einkommen durch Reduzierung seiner bestehenden Ausgaben schaffen wird.	
Zutreffendes ankreuzen	Kunde mit frei verfügbarem Kapital		ja	nein		
	Der Kunde möchte zu seinen finanziellen Verhältnissen keine Angaben machen.		ja	nein		

### Kenntnisse und Erfahrungen

Die Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen dienen dazu, um sicherzugehen, dass das vorgeschlagene Versicherungsanlageprodukt verstanden und beurteilt werden kann.

Umfang und Art 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
	<b>Art</b>					
	private Rentenversicherungen (3. Schicht)					
	Investmentfonds					
	ETFs					
	Die Basiskenntnisse wurden mit Hilfe der folgenden Dokumente vermittelt:			<b>Basisinformationsblatt</b>		
				Sonstiges:		

### Risikolosteinschätzung und Verlusttragfähigkeit

Je höher die eigene Renditeerwartung ist, umso mehr ist dafür die Bereitschaft erforderlich Sicherheiten (Garantie) zu reduzieren und Risiken in Kauf zu nehmen.

Risikoprofil Zutreffendes ankreuzen	1 Sicherheitsorientiert:	2 Ertragsorientiert:	3 Wachstumsorientiert:	4 Chancenorientiert:	5 Gewinnorientiert:
	Bei mir steht eine sehr hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (100 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	Bei mir steht eine hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (90 %-99 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	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 Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	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 Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	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 Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.

Verlusttragfähigkeit Zutreffendes ankreuzen	Hinweise: Die Fähigkeit, Verluste wirtschaftlich tragen zu können, erhöht sich	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ je länger die Vertragslaufzeit ist</li> <li>■ je höher das Einkommen und Vermögen ist</li> <li>■ je niedriger die Verbindlichkeiten sind</li> </ul>
	1	Meine persönlichen Voraussetzungen lassen keine Verluste zu.
	2	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um geringe Verluste tragen zu können.
	3	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um erhöhte Verluste tragen zu können.
	4	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um hohe Verluste tragen zu können.
	5	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr hohe Verluste tragen zu können.