

In diesem Beratungsprotokoll sind alle wesentlichen Inhalte und Ergebnisse des Beratungsgesprächs dokumentiert. In den folgenden Tabellen sind Finanz- und Versicherungsprodukte des Kunden mit "K", die des Partners mit "P" und die der Kinder mit "Ki" gekennzeichnet. Falls weitere Personen im Beratungsprotokoll berücksichtigt werden, sind diese in den Tabellen mit "A" für "Andere" gekennzeichnet.

1 Angaben zum Beratungsgespräch

Anlass: Kundenwunsch Initiative des Beraters

Daten: Ort: _____ Tag: _____ Dauer: von _____ Uhr bis _____ Uhr

Teilnehmer:

Kunde: Max Mustermann

Partner: Eva Mustermann

Berater: Max Musterberater, Handelsvertreter, gfp GmbH
Toblacher Str. 1a-b, 94036 Passau

Behandelte Themenbereiche:

Ziele und Wünsche

Liquidität

Altersvorsorge

Einkommenssicherung

Selbst genutztes Wohneigentum

Gesundheitsversorgung

Kapitalanlagen

Sach- und Vermögenssicherung

Kindervorsorge

2 Empfehlungen im Beratungsgespräch

Folgendes Produkt könnte gekündigt werden:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
K	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung (Tarif: 12345)	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 0,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 0,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 25,00 € Jährlicher Beitrag: 480,00 €	-

Vor- und Nachteile: Vorteil 1

Vorteil 2

...

Entscheidung: Kündigung
 Keine Kündigung

Folgendes Produkt könnte gekündigt werden:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
P	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 15,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 7,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 25,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär): 15,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 7,00 € Jährlicher Beitrag: 480,00 €	-

Vor- und Nachteile: Vorteil 1

Vorteil 2

...

Entscheidung: Kündigung
 Keine Kündigung

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
P	Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (ambulant): 32,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant): 20,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant): 10,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 3 (stationär): 32,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär): 20,00 € Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär): 10,00 € Jährlicher Beitrag: 360,00 €	-

Begründung: Reduzierung der Versorgungslücke bei geringerem Beitrag

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale Beiträge/Jahr	Beginn
K	Krankenzusatzversicherung Barmeria	Ambulant: Sehhilfen, Zahnersatz Stationär: Chefarzt, Ein-/Zweibettzimmer, Freie Krankenhauswahl Krankentagegeld: 10,00 € ab 1. Tag, Anwartschaftsversicherung, Auslandsreisekrankenversicherung, Pflegekostenversicherung Jährlicher Beitrag: 240,00 €	-

Begründung: Verbesserung des Krankenversicherungsschutzes

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Pers.	Finanzprodukt Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Anlageziel	Beitrag Zahlungsweise
P	Private Riester-Rente Nürnberger	Max. Sonderausgabenabzug Geschätzte monatl. Rente: 334,59 € Beginn: 01.11.2015 Ende: 01.01.2040	Altersvorsorge	162,17 € monatlich

Begründung: Nutzung staatlicher Förderung, Verringerung der Altersvorsorgelücke

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung (V-Nehmer) Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
K+P	Risikolebensversicherung (Max Mustermann) Axa	Vers.-Summe Tod: 200.000,00 € Bezugsrecht Tod: Max Mustermann Eva Mustermann Beginn: 01.11.2015 Ende: 01.01.2020	30,00 € monatlich

Begründung: Verringerung der Versorgungslücke in der Hinterbliebenenversorgung

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Der Abschluss des folgenden Produkts wird empfohlen:

Vers. Pers.	Versicherung Unternehmen	Wesentliche Vertragsmerkmale	Beitrag Zahlungsweise
P	Unfallversicherung Allianz	Monatl. Rente: 500,00 € Vers.-Summe Invalidität: 100.000,00 € Progression: 250 % Vers.-Summe Unfalltod: 10.000,00 € Krankenhaustagegeld: 40,00 € Genesungsgeld Unfallprämienrückgewähr Bergungskosten Kosmetische Operationen Verbesserte Gliedertaxe Zeckenbiss Kurleistung Beginn: 01.11.2015	15,00 € monatlich

Begründung: Fehlender Unfallversicherungsschutz

Entscheidung:

Annahme

Keine Annahme mit Begründung: _____

Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Es wird empfohlen, das folgende Produkt anzupassen:

Finanzprodukt Unternehmen	Vertragsmerkmal/ Eigenschaft	Ist	Optimiert
Pflegetagegeldversicherung (Tobias)	Laufender Beitrag	420,00 €	30,00 €
	Zahlungsweise	jährlich	monatlich
ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Monat der 1. Zahlung	11	-
	Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (ambulant)	-	20,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (ambulant)	-	10,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 2 (stationär)	-	20,00 €
	Tgl. Leistung Pflegestufe 1 (stationär)	-	10,00 €

Begründung: Günstiger für den Kunden

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

Es wird empfohlen, das folgende Produkt anzupassen:

Versicherung Unternehmen	Vertragsmerkmal/ Eigenschaft	Ist	Optimiert
Krankenzusatzversicherung (Eva Mustermann) Axa	Laufender Beitrag	35,00 €	30,00 €
	Zahlungsweise	monatlich	monatlich
	Sehhilfen	Ja	-
	Anwartschaftsvers.	Ja	-
	Ausland	Ja	-
	Pflegekosten	-	Ja
	Pflegebagegeld	90,00 €	50,00 €

Begründung: Testbegründung

Entscheidung: Annahme
 Keine Annahme mit Begründung: _____

 Annahme mit Abweichung zur Empfehlung: _____

3 Schlusserklärung

Die nachstehend aufgeführten Unterlagen wurden dem Kunden übergeben und sind Bestandteil des Protokolls.

- Information gemäß §§ 61 VVG, 11 VersVermV
- Analyse vom _____
- Vertragsübersicht vom _____
- Vorschlag vom _____
- Kopie des Beratungsprotokolls (inkl. Angebot(e))

Anmerkungen:

Unterschriften:

Max Musterberater

Ich/Wir habe/n dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige/n mit meiner/unserer Unterschrift, dass es die wesentlichen Inhalte der Beratung korrekt wiedergibt. Darüber hinaus wurden keine mündlichen Absprachen getroffen. Die Empfehlungen des Beraters erfolgten aufgrund meiner/unserer Angaben. Die von mir/uns gewählten Produkte entsprechen meinen/unseren Wünschen und Bedürfnissen.

Ort, Datum

Max Mustermann

Eva Mustermann