

# Beratungsdokumentation

Wir sind verpflichtet – soweit hierfür Anlass besteht – den Antragsteller nach seinen Wünschen und Bedürfnissen zu befragen, ihn zu beraten, den Rat zu begründen und dies zu dokumentieren. Das Protokoll wurde während der Beratung erstellt. Die Beratung erfolgte auf Initiative des Versicherungsnehmers. Diese Beratungsdokumentation wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.

## Antragsteller (Versicherungsnehmer)

Anrede  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname/Nachname \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl/Wohnort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Familienstand  ledig  verheiratet Anzahl Kinder \_\_\_\_\_

Beruf \_\_\_\_\_

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

Telefon \_\_\_\_\_

## Allgemeine Angaben zur Beratung

Beratungsdokumentation wurde zur nachfolgenden Antragsberatung erstellt:

Name d. Beraters: \_\_\_\_\_ Angebotsnummer \_\_\_\_\_  
(sofern vorhanden)

Beratungsdatum: \_\_\_\_\_ Uhrzeit: \_\_\_\_\_

Beratungsart:  Persönlich  Telefonisch  Internet/Email  Brief/Coupon  
Gesprächsort: \_\_\_\_\_

Anfragender bzw. Gesprächsteilnehmer der Beratung:  
 Antragsteller (Versicherungsnehmer)  
 andere Personen: \_\_\_\_\_

Übermittlungswunsch der Beratungsdokumentation:  via Papier/Post  via Email  via Download  via Papier/Aushändigung

## Beratungsanlass

Interesse auf Absicherung des Risikos  Interesse an Überprüfung der bestehenden Absicherung

Detaillierungsgründe für den Beratungsanlass:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## für Risikoversicherung

### Bedarfsermittlung

Gewünschte Versicherungssumme/  fallende Versicherungssumme  gleichbleibende Versicherungssumme Gewünschter Beitrag: \_\_\_\_\_ EUR

Monatsrente: \_\_\_\_\_ EUR

Gewünschte Versicherungsdauer/Endalter: \_\_\_\_\_ Jahre/ \_\_\_\_\_ Lebensjahr Gewünschte Zahlweise:  
 monatlich  vierteljährlich  
 halbjährlich  jährlich  einmalig

Unfalltod  Beitragsbefreiung bei BU  Partnertarif  
 Dynamische Beitragsanpassung  Dynamische Leistungsanpassung

## Empfehlung & Begründung

Empfehlung: \_\_\_\_\_ Tarifname: \_\_\_\_\_ Empfohlene Versicherungssumme des Beraters: \_\_\_\_\_  
Gewählte Versicherungssumme: \_\_\_\_\_

Begründung:  Empfehlung des Beraters wurde angenommen. Produkt entspricht allen Wünschen und Bedürfnissen des Antragstellers.  
 Empfehlung des Beraters wurde nicht angenommen (bitte Detailgründe angeben): \_\_\_\_\_

## Allgemeine Beratungshinweise

1. Die Aufgabe eines bestehenden Versicherungsvertrages zu Gunsten eines Neuabschlusses ist für den Versicherungsnehmer im Allgemeinen unzweckmäßig. Nachteile können insbesondere daraus resultieren, dass seit Abschluss des gekündigten Vertrages gesundheitliche Verschlechterungen bei der versicherten Person eingetreten sind. Auf keinen Fall sollte eine bestehende Versicherung gekündigt werden, bevor anderweitiger Versicherungsschutz besteht.
2. Die im Versicherungsantrag enthaltenen Fragen, insbesondere zum Gesundheitszustand, sind wahrheitsgemäß im Antrag zu beantworten. Wahrheitswidrige Angaben könnten sich für den Versicherungsnehmer nachteilig, z. B. den Verlust des Versicherungsschutzes, auswirken.
3. Es besteht die Möglichkeit der automatischen Anpassung der Beiträge und Leistungen im Vertrag durch Einschluss einer Dynamik. Diese Anpassung dient dazu, einer möglichen Inflation entgegenzuwirken. Dabei erfolgt die Anpassung ohne erneute Gesundheitsprüfung. Von diesem einseitigen Recht kann der Versicherungsnehmer jederzeit zurücktreten.
4. Alle Angaben, die im Zusammenhang mit der Überschussbeteiligung stehen, sind nicht garantiert, sondern basieren auf der derzeit deklarierten Überschussbeteiligung. Die spätere tatsächliche Überschussbeteiligung kann hiervon abweichen. Der reduzierte Beitrag („Netto-Beitrag“) kann jederzeit bis zur Höhe des vollen Beitrages („Brutto-Beitrag“) angepasst werden, wenn die erwarteten Überschüsse nicht erreicht werden.
5. Konkrete Auskünfte zur steuerlichen Behandlung kann nur ein Steuerberater erteilen.

---

## Individuelle Beratungshinweise

Die Beratungsteilnehmer wurden im Besonderen über folgende nachfolgende Sachverhalte informiert, beraten bzw. aufgeklärt: