

Dokumentation der Beratung zur privaten Altersvorsorge

Beratung Die Beratung basiert auf den Informationen zu der privaten Altersvorsorge. Dem/der Kunden/in ist bewusst, dass der Vermittler wegen der Reduzierung des Beratungsanlasses auf diese Situation lediglich dieses Beratungsprotokoll verwendet. Dem/der Kunden/in ist mitgeteilt worden, dass bei weiteren oder umfassenden Beratungsanlässen die Verwendung anderer Beratungsprotokolle jederzeit möglich ist.

Vermittler Herr Frau

Firma _____

Straße _____ Haus-Nr. _____

PLZ _____ Ort _____

Name _____ Vorname _____

Telefon _____ Telefax _____

Mehrfachvertreter Der Vermittler ist als Mehrfachvertreter (nicht ausschließlich) im Auftrag folgender Versicherungen tätig

Kunde/in Herr Frau

Name _____ Vorname _____

Straße _____ Haus-Nr. _____

PLZ _____ Wohnort _____

Datum _____ Uhrzeit _____ Gesprächsteilnehmer _____

Anlass der Beratung Mit dem/der Kunden/in wurde besprochen, dass sich die Beratung nur auf die private Altersvorsorge bezieht.

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

Teile des Kapitals sollen kurzfristig verfügbar sein

Freie Wahl des Wohnsitzes

Entlastung durch staatliche Förderung in der Auszahlphase

Entlastung durch staatliche Förderung in der Ansparphase

Wahlrecht zwischen Rente und Kapital

Garantie einer lebenslangen Rente

Hinterbliebenenabsicherung im Rahmen der Altersvorsorge

Hohe Flexibilität beim Übergang zum Rentenbezug

Hohe Flexibilität in der Ansparphase

Weitere Wünsche und Bedürfnisse _____

Wie soll der Vermögensaufbau durchgeführt werden?

Investororientiert Klassisch

Sicherheitsorientiert

Ertragsorientiert

Wachstumsorientiert

Risikoorientiert

Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen

Absicherung der Beiträge für die Altersvorsorge für den Fall der Berufsunfähigkeit

Ist Situation Vorhandene Verträge, die der privaten Altersvorsorge dienen:

Gesetzl. Rentenversicherung	Sozialversicherungs-Nr. _____	Altersrente _____ EUR
Betriebl. Altersvorsorge	Vertrags-Nr. _____	Durchführungsweg _____
	Monatsbeitrag _____ EUR <input checked="" type="checkbox"/> Entgeltumwandlung	Ablaufleistung _____ EUR <input checked="" type="checkbox"/> Kapital <input checked="" type="checkbox"/> Monatsrente
	Abgedeckte Risiken _____	Ablauf/Leistungsbeginn _____
Weitere Verträge	Nr. 1	Ablaufleistung _____ EUR <input checked="" type="checkbox"/> Kapital <input checked="" type="checkbox"/> Monatsrente
	Vertrags-Nr. _____	Monatsbeitrag _____ EUR
	Abgedeckte Risiken _____	Ablauf/Leistungsbeginn _____
	Nr. 2	Ablaufleistung _____ EUR <input checked="" type="checkbox"/> Kapital <input checked="" type="checkbox"/> Monatsrente
	Vertrags-Nr. _____	Monatsbeitrag _____ EUR
	Abgedeckte Risiken _____	Ablauf/Leistungsbeginn _____

Nr. 3	Ablauf- Leistung	EUR	<input type="checkbox"/> Kapital	<input type="checkbox"/> Monatsrente
Vertrags- Nr.	Monats- Beitrag	EUR	Ablauf/Leis- tungsbeginn	
Abgedeck- te Risiken				
Nicht abge- deckte Risiken				
Familienstand:	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft			
Beruf:	<input type="checkbox"/> Selbstständiger/e <input type="checkbox"/> Beamter/in <input type="checkbox"/> Angestellter/e <input type="checkbox"/> Angest. öffentl. Dienst <input type="checkbox"/> Sonstiges			
Ausgeübte Tätigkeit	Bran- che			
Beruf Partner/in:	<input type="checkbox"/> Selbstständiger/e <input type="checkbox"/> Beamter/in <input type="checkbox"/> Angestellter/e <input type="checkbox"/> Angest. öffentl. Dienst <input type="checkbox"/> Sonstiges			
Geb.-Datum Kunde/in	Geb.-Datum Partner/in			
Anzahl Kinder	Geb.-Datum Kind 1	Geb.-Datum Kind 2	Geb.-Datum Kind 3	
Geb.-Datum Kind 4	Geb.-Datum Kind 5	davon Kinder- geldpflichtig		
Welchen Betrag können Sie pro Monat für die Altersvorsorge aufwenden?	Betrag	EUR/Monat		
Angestrebtes Versorgungsniveau (Nettoeinkommen) pro Monat:	Kun- de/in	EUR/Monat	Part- ner/in	EUR/Monat

Empfehlung

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

Versicherungs- vorschlag 1	Monats- Beitrag	EUR
Begrün- dung		
Versicherungs- vorschlag 2	Monats- Beitrag	EUR
Begrün- dung		
Versicherungs- vorschlag 3	Monats- Beitrag	EUR
Begrün- dung		
Versicherungs- vorschlag 4	Monats- Beitrag	EUR
Begrün- dung		

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:

Anmerkun- gen/ weiteres Vorgehen

Datenschutz- erklärung / 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 willigt ein, dass der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen mit ihm auf den zur Verfügung stehenden Kommunikationswegen (Telefon, Post, E-Mail) Kontakt aufnehmen kann. Der/die Kunde/in ermächtigt den Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen, diese Dokumentation an den Versicherer weiterzuleiten, für den ein Vertrag vermittelt wird.

„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 Vermittler/in

Unterschrift Kunde/in
