

Beratungsprotokoll

Stark vereinfachte Version 0.92 / Mai 2004 (0.9 ohne I.ff)

Letzte Verwendungsmöglichkeit: 14.01.2005

KMU-Internetprotokoll spätestens ab 15.1.2005 einsetzen!

VN / Kunde:

Anrede: ☐ Herr ☐ Frau ☐ Firma

Name:

Telefon:

.....

Mobil:

Adresse:

Fax:

.....

E-Mail:

Geburtsdatum:

Die Beratung erfolgt: ☐ In Anwesenheit des Kunden

☐ Telefonisch

☐ Sonstiges

I. Mitteilungspflichten

Firmenname, Name und Anschrift des Maklers:

.....

.....

.....

II. Beratung des Kunden

1. Beratungsverzicht

Der Kunde verzichtet vor Vertragsschluß ausdrücklich (in Textform) auf eine Beratung.

☐ ja ☐ nein

Begründung (Gründe des Kunden für den Beratungsverzicht):

.....
.....
.....

2. Beratung

Der Kunde wünscht eine Beratung in folgenden Versicherungsfragen (ggf. Teilanalyse):

.....
.....
.....
.....

(ggf. weitere Anlage)

(ggf. Erklärung des Kunden, warum er sich auf die ausgewählten Produkte beschränken will.)

Der Kunde wünscht eine Beratung unter Berücksichtigung seiner persönlichen und finanziellen Lebensumstände sowie der dazu passenden Versicherungsprodukte (Komplettanalyse):

.....
.....
.....
.....
.....

Die genauen Wünsche und Bedürfnisse des Kunden sowie die Begründung des erteilten Rates sind im beiliegenden Analysebogen erfasst.

Analysebogen

1. Wünsche und Bedürfnisse des Kunden

- Wünsche

.....

.....

.....

- Bedürfnisse

.....

.....

.....

- persönliche Situation

- finanzielle Situation

- ggf. Einbeziehung bereits bestehender Verträge ☐ ja ☐ nein

- Schlußfolgerung

2. In Betracht kommende Produkte

(Produktgruppen; Produkteigenschaften; Schwierigkeiten und Komplexität der Produkte)

3. Rat / Empfehlung (des Maklers / Versicherungsvermittlers)

- Konsequenzen aus den Wünschen und persönlichen Bedürfnissen des Kunden bei Berücksichtigung der möglichen Produkte

- ggf. Gründe, warum Rat zu benanntem Produkt anstatt anderer möglicher Produktalternativen

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsvermittler

Unterschrift Kunde