



Kundeninformation – Beratungsprotokoll

Der Vermittler ist Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten. Der Vermittler ist nicht mit mehr als 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital eines Versicherungsunternehmens beteiligt und auch kein Versicherungsunternehmen ist mit mehr als 10% an den Stimmrechten oder dem Kapital des Vermittlers beteiligt.

Kunde:

Wünsche und Bedürfnisse zum Deckungsumfang:

Der Kunde interessiert sich ausschließlich für folgende Versicherungsleistung(en):

1. für Personen	Ja	Nein		Ja
Nein				
a) Ablebensvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	g) Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="checkbox"/>
b) Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	h) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>
c) Vermögensaufbau (Anlageprofil!)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	i) Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/>
d) Ausbildungs-/Aussteuervorsorge f. Kinder	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	j) Berufshaftung	<input type="checkbox"/>
e) Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	k) Assistance-Leistungen	<input type="checkbox"/>
f) Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	l) Kreditrisiko	<input type="checkbox"/>

2. für Kraftfahrzeuge				
a) Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d) Insassen-Unfall	<input type="checkbox"/>
b) Fahrzeugteilkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>
c) Fahrzeugvollkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	f) Assistance-Leistungen	<input type="checkbox"/>

3. für Haus/Wohnung/Eigentum/Grundstück				
a) Wohngebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>
b) Haushalt/Inventar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e) Tierhalterhaftung	<input type="checkbox"/>
c) Wertsachen: wie Schmuck, Pelze usw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	f) unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/>

4. für Unternehmen				
a) betriebliche Personenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	b) Absicherung des Betriebes	<input type="checkbox"/>

5. Sonstige

Vorschlag:

Gründe: Der Rat erfolgt auf Grund der oben angegebenen Wünsche und Bedürfnisse. Besonders ausschlaggebend war:

Wichtiger Hinweis:

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte auf Grund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen.

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Versicherungsmakler.

.....
Unterschrift

.....
Ort, Datum

.....
Vermittler

Vermittlerregister (Internet): versicherungsvermittler.bmwa.gv.at
Beschwerdestelle: Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit; 1010 Wien Stubenring 1

Vergütung:

Wir arbeiten im Zusammenhang mit dem gegenständlichen Versicherungsvertrag auf Basis einer Kombination aus Provision sowie einer anderen Art von Vergütung gemäß § 1 Abs 9 Z 10c Standregeln für Versicherungsvermittlung. 1.y

1. Gemäß § 1 Abs 9 Standesregeln für Versicherungsvermittlung muss ein Versicherungsvermittler rechtzeitig vor Abgabe der Vertragserklärung die Art der im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag erhaltenen Vergütung offenlegen und gemäß Z 10 bekanntgeben, ob er im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag:

- a) auf Basis einer Gebühr arbeitet, die Vergütung also direkt vom Kunden bezahlt wird,
 - b) auf Basis einer Provision arbeitet, die Vergütung also in der Versicherungsprämie enthalten ist,
 - c) auf Basis einer anderen Art von Vergütung arbeitet, einschließlich wirtschaftlicher Vorteile jeglicher Art, die Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag angeboten oder gewährt werden, oder
 - d) auf Basis einer Kombination einer Art der Vergütung, die in den lit. A bis c genannt ist, arbeitet.
- Ist die Gebühr direkt vom Kunden zu bezahlen, hat der Versicherungsmakler den Kunden über die Höhe der Gebühr oder, falls dies nicht möglich ist, über die Methode zur Berechnung der Gebühr zu informieren.

.....
Unterschrift

.....
Ort, Datum

.....
Vermittler