



ADVIGON

Beratungsprotokoll Lebensversicherung (als Anlage zum Antrag)

Der Vermittler ist gesetzlich verpflichtet, Ihre Wünsche und Bedürfnisse nach Versicherungsschutz zu erfragen, Sie zu beraten, seinen Rat zu begründen und dies zu dokumentieren. Sie können auf die Beratung und die Dokumentation in Form einer gesonderten schriftlichen Erklärung verzichten.		Agenturstempel		
VE	Personen-Nr. (Vers.-Nr.)	Abschlussverm. AD-Nr.		
Antragsteller	Name/ Firmennamen		Titel/ Gesellschaftsform	
	Vorname		Geburtsdatum	
	Straße, Postfach/ Zustellergängung		Haus-Nr.	
	Postleitzahl, Wohnort			
Weitere Gesprächsteilnehmer	Person 1 Herr <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/>	Person 2 Herr <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/>	Person 3 Herr <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/>	
	Name/Titel			
	Vorname			
	Geburtsdatum			
(z. B. Änderung/Erweiterung eines bestehenden Vertrages, Neuabschluss einer Versicherung)				
Grund des Gesprächs				
Antragsdatum		Anzahl Anträge <input type="checkbox"/> LV		
Bereits bestehende Lösungen	In der RV <input type="checkbox"/> RV pflichtversichert	<input type="checkbox"/> RV freiwillig versichert	<input type="checkbox"/> Sonstige Träger	
	In der BU <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Private Vorsorge	
Kundenwünsche (Bedarf des Kunden an weitgehender Absicherung)	<input type="checkbox"/> Privatvorsorge	Absicherung bei Berufsunfähigkeit/EU <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		
	<input type="checkbox"/> Betrieblichen Vorsorge	Absicherung der Hinterbliebenenversorgung <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		
		Absicherung der Alterseinkünfte <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		
		Absicherung der Bestattungskosten <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		
	Wie wichtig ist Ihnen: (1 = unwichtig, 4 = sehr wichtig)		1	2
	steuerliche Förderung / staatliche Zulage		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ein steuerlicher Vorteil/Sozialversicherungsersparnis in der Beitragszahlungsphase		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ein steuerlicher Vorteil in der Auszahlungsphase		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	flexible Anpassung an veränderte Lebenssituationen in der Beitragszahlungsphase		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	freie Wahl der Auszahlungsart im Erlebensfall (Rente oder Kapital)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit (Hartz-IV-Schutz) oder Insolvenz		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
vermögenswirksame Leistungen zur Altersvorsorge einzusetzen		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Chancen / Risiken an der Börse in Ihre Altersversorgung einfließen zu lassen		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Todesfall-Leistungen an andere Personen als Ehegatten, Lebensgefährten, Kinder		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
eine Einmalzahlung an Ihre Hinterbliebenen im Todesfall		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
eine Kapitalzahlung in einer Summe		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
die Absicherung Ihrer Arbeitskraft		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Weitere Beratungspunkte				
Rat/Begründung/Kundenentscheidung	<input type="checkbox"/> Privatvorsorge		<input type="checkbox"/> Betrieblichen Vorsorge	
	<input type="checkbox"/> Rentenversicherung		<input type="checkbox"/> Sterbegeldversicherung	
	<input type="checkbox"/> Risikoversicherung		<input type="checkbox"/> Kapital-Lebensversicherung	
	<input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung			
	Abschluss einer:			
	Empfohlene Tarife			
Alternativ Abweichungen zur Vermittlerempfehlung				
Begründung				
Kundenentscheidung Abweichungen zur Vermittlerempfehlung				
<input type="checkbox"/> Folgenden Hinweis habe ich zur Kenntnis genommen: Die Kündigung eines Produktes zu Gunsten eines anderen Produktes kann gegebenenfalls mit Nachteilen verbunden sein (z.B. neu Abschlusskosten, neues Eintrittsalter, ggf. Stornogeühren, ggf. neue Gesundheitsprüfung, andere Garantien, steuerliche Auswirkungen). Hierauf wurde besonders hingewiesen.				
Besondere Wünsche bzw. weiterer Beratungsbedarf				
<input type="checkbox"/> Kein weiterer Bedarf				
Empfangsbestätigung: Ich habe / Wir haben eine Ausfertigung des Beratungsprotokolls erhalten:		Erstellt von:		
Ort, Datum	Antragsteller/-in	Vermittler/-in		



ADEBBP1 10.19 003157 - 065 - 000001 - 00000000000001

ADEBBP1 09.19