

## Kundendaten

Herr	Frau	Firma	ledig	verheiratet	eheähnliche Gemeinschaft
Name, Vorname					Geburtsdatum
Straße, Haus-Nr.					Alter der Kinder
PLZ, Ort					Angestellte/r
Beruf					Selbstständig / Freiberufler
Telefon					Beamter
Telefax					Rentner / Pensionär
E-Mail					Nicht erwerbstätig

## Dokumentation

### 1. Wünsche und Vorstellungen des Kunden/der Kundin / Anlass für die Angebotserstellung

Damit vor allem gravierende Lücken in Ihrem Versicherungsschutz erkannt werden, raten wir Ihnen eine Analyse Ihres Versicherungsbedarfs durchführen zu lassen (umfassende Beratung).

Ich wünsche heute eine umfassende Beratung.

Ich wünsche heute eine anlassbezogene Beratung und verzichte auf eine Komplettanalyse meiner Vorsorgesituation. Ich wurde darüber aufgeklärt und bin mir darüber bewusst, dass mögliche existentielle Risiken unerkannt bleiben und eine Haftung des Beraters/Vermittlers diesbezüglich ausscheidet. Diese umfasst folgende Bereiche:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Eine Beratung über weitere Versicherungsbereiche wurde vom Kunden nicht gewünscht.

Ich wünsche später eine umfassende Beratung.

### 2. Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes

Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zu tragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.

Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis/Leistungsverhältnis an.

Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenige Risiken selbst tragen. Die Prämienhöhe ist sekundär.

Ich wünsche eine Überprüfung meiner bestehenden Versicherung.

Fortsetzung Dokumentation

Besteht derzeit eine Versicherung? Ja      Nein

Wenn ja: Vertragsnummer:

Gesellschaft:

Vorschäden der letzten 5 Jahre:

Gekündigt? Ja      Nein

Wenn ja: Vom Versicherungsnehmer gekündigt

Von der Versicherung gekündigt

Grund der Kündigung:

### 3. Empfehlung/Rat des Vermittlers

Unsere Empfehlung basiert auf den vom Kunden/der Kundin angegebenen Angaben.  
Die Aufnahme einer detaillierten Risikoanalyse wurde seitens des Auftraggebers nicht gewünscht.

Unsere Empfehlung lautet:

Unsere Empfehlung basiert auf der von uns durchgeführten Risikoanalyse  
(siehe Anlage)

### 4. Hinweise des Vermittlers

Zusätzlich zu dem Versicherungsangebot wurde dem Kunden/der Kundin eine Kurzübersicht ausgehändigt, die  
Aufschluss über die vertraglichen Inhalte, sowie die Vertragskonstruktion gibt.

### 5. Teilnehmer des Gesprächs

Kunde      Vermittler      Weitere Personen:

### 6. (Abweichende) Kundenentscheidung

Kunde stimmt zu      Kunde stimmt nicht zu

Grund der Ablehnung:

### 7. Unterschriften

Kunde hat Kopie des Beratungsprotokolls erhalten: Ja      Nein

Kunde wurden die erstellten schriftlichen Angebote ausgehändigt: Ja      Nein

### 8. Vermittlerdaten

Der Vermittler ist Versicherungsmakler

### 9. Marktuntersuchung

Der Berater/Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf eine ausgewogene, objektive Marktuntersuchung.  
Der Berater/Versicherungsvermittler stützt seinen Rat auf folgende Gesellschaften:

1      2

3      4

Die Beratung wurde anhand folgender Hilfsmittel durchgeführt:

Fortsetzung Dokumentation

**10. Weiteres zum Gesprächsverlauf / sonstige Kundenwünsche**

Im Anhang vermerkt

**11. VVG Unterlagen**

Der Berater/Vermittler ist insbesondere berechtigt die erforderlichen Unterlagen nach dem Versicherungsvertragsgesetz wie Produktinformationsblatt, Merkblatt zur Datenverarbeitung, Informationsblatt, Kunden VVG Info, Versicherungsbedingungen und Erläuterungen zur vorvertraglichen Anzeigepflicht entgegenzunehmen.

**12. Datenschutzerklärung**

Der Berater/Vermittler verpflichtet sich, die Daten streng vertraulich zu behandeln und sie nicht an Unbefugte oder zu Werbezwecken weiterzugeben. Mit der Speicherung, Übermittlung und Verarbeitung der enthaltenen Daten zum Zwecke der Beratung und der damit verbundenen Maßnahmen durch den Berater/Vermittler entsprechend dem Bundesdatenschutzgesetz bin ich/sind wir einverstanden. Der Kunde willigt ein, dass der Berater/Vermittler mit ihm auf den zur Verfügung stehenden Kommunikationswegen (Telefon, Post, Email) Kontakt aufnehmen kann.

**13. Hinweise**

Das Gespräch wurde im Auftrag und im Interesse des Kunden/der Kundin geführt. Der Kunde/die Kundin ist sich der Tatsache bewusst, dass die Qualität und die Vollständigkeit der Beratung, Auswertung und Empfehlung von der Vollständigkeit und Richtigkeit seiner Angaben abhängen. Die Fragen der Risikoanalyse können trotz des bereits gegebenen Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen. Die Berater-/Vermittler-Empfehlungen stellen lediglich eine Empfehlung aus der Momentbetrachtung dar. Es wurden die dem Kunden entsprechenden Wünsche entsprechend der Tariffkombinationen, Leistungsinhalte und der damit zu entrichtenden Beiträge vorgestellt. Der Kunde/die Kundin wurde darauf hingewiesen, dass eintretende Gefahrenerhöhungen oder Änderungen der Lebenssituation den Bedarf verändern können.

**14. Kundenerklärung**

Ich bestätige, dass der Berater/Vermittler bei der Aufnahme der Risikoanalyse alle ihm gegenüber gemachten Angaben berücksichtigt hat und dass Angaben zum gewünschten Versicherungsumfang nicht deshalb unterblieben, weil sie als unwesentlich angesehen oder erklärt wurden. Die wesentlichen Inhalte wurden korrekt wiedergegeben. Die Beratungsdokumentation wurde vor Vertragsabschluss erstellt und ausgehändigt. Es wurde gemeinsam mit mir ausgefüllt und ich hatte ausreichend Zeit und Gelegenheit diese Beratungsdokumentation zu lesen. Die niedergeschriebenen Antworten wurden auf Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft und werden mit meiner nachfolgenden Unterschrift anerkannt und genehmigt. Die Auswahl und der Abschluss eines Vertrags oder auch das Unterlassen des Berater/ Vermittlerrats der Empfehlung zu folgen, erfolgt auf eigenen Wunsch.

**15. Widerspruchsrecht**

Das Beratungsprotokoll gilt als anerkannt, wenn nicht innerhalb von 14 Tagen nach Zustellung schriftlich per eingeschriebenem Brief widersprochen wird.

Unterschriften:

\_\_\_\_\_  
Ort & Datum

Reichshof, den

\_\_\_\_\_  
Ort & Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift **Versicherungsnehmer**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift **MK Assekuranz-Makler GmbH**