

Beratungsdokumentation

(Falls Platz nicht ausreichend, bitte separates Blatt verwenden.)

Kunde:

Anschrift:

Weitere Teilnehmer am Gespräch:

1. Wünsche und Bedürfnisse des Kunden

1.1 Kundenwünsche / Anlass der Beratung

Berufsunfähigkeitsabsicherung

2. Rat - Begründung - Kundenentscheidung

2.1 Risikobewertung /Komplexität

Kunde möchte Versorgungslücke im BU Fall aus Beamtenversorgung und Nettogehalt absichern. (750€)

Gesundheitsfragen s. Antrag.

2.2 In Betracht kommende Versicherungsarten

Risikoprodukte, Selbständige BU

2.3 Rat und Begründung

Nach Vergleich von Gesellschaften Angebot für BU vom Volkswahlbund mit 5-Sterne Bedingungsnetzwerk von Morgen&Morgen.

Vertragsdaten s. Angebot.

Anmerkung zum Angebot: Gesellschaft kann nach VVG Beiträge anpassen, dafür deutlich günstigere Prämie als die Wettbewerber.

Produkt mit Ablaufleistung gewählt. Fondsaufteilung änderbar. Berechnung s. Angebot.

2.4 Kundenentscheidung

2.3

Der Kunde folgt dem Rat des Maklers nicht, weil

- ---

Marktuntersuchung

Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung.

Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf folgende Versicherer:

Allianz, Volkswohlbund, Nürnberger, Alte Leipziger,

Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine beschränkte Anzahl von Versicherern. Der Kunde hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherer zu verlangen, keinen Gebrauch gemacht.

Stuttgart, 20.05.2008

Ort, Datum

Kunde



Makler