Gemäß § 3 Abs. 2 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung ist der Versicherungsagent verpflichtet mich/uns im Sinne einer per­sön­lichen Em­­pfehl­ung zu beraten und zu erläutern, warum ein bestimmtes Produkt meinen/unseren Wünschen und Bedürfnissen am besten entspricht. Weiters ist der Versicherungsagent verpflichtet, mir/uns in verständlicher Form die relevanten Informationen über die Versicherungs­produkte zu erteilen, um mir/uns eine wohlinformierte Entscheidung zu ermöglichen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Person 1 | Person 2 |
| Vollständiger Name  |        |        |
| Geburtsdatum |       |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Diesem Beratungsprotokoll liegen folgende Dokument zu Grunde: | **[x]  Letztes Kundenprofil vom****[x]  Letztes Versicherungsprofil vom****[ ]  Letztes Anlegerprofil vom** |

[ ]  Ich bestätige bzw. wir bestätigen, dass diese aktuell, und keine Anpassungen erforderlich sind.

[ ]  Ich gebe bzw. wir geben hiermit folgende Änderungen/Ergänzungen bekannt1:

|  |
| --- |
|       |

1hier sind ausschließlich geringfügige Änderungen/Ergänzungen zu erfassen. Bei weitreichenderen Veränderungen ist unbedingt ein neues Kundenprofil zu erstellen.

### Persönliche Empfehlung & Umsetzung

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Empfehlungen auf Basis des gemeinsamen Haushalts der potentiellen Versicherungsnehmer** | Person 1 | Person 2 |
| Deckungsempfehlungen sollen für unseren gemeinsamen Haushalt ausgesprochen werden. Etwaige Nachteile gegenüber einer individuellen Analyse nehme ich hiermit ausdrücklich und freiwillig in Kauf. | [ ]  | [ ]  |

Sofern keine gemeinsame Betrachtung erwünscht wird, ist mit jeder Person ein eigenes Beratungsprotokoll zu erstellen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Personenbezogene Risiken | **Deckung** | **Umsetzung** (Produktempfehlung, Anmerkungen) |
| Ableben- & Hinterbliebene |  |        |
| Unfallinvalidität & -kosten |  |        |
| Berufsunfähigkeit |  |        |
| Erwerbsunfähigkeit |  |        |
| Verlust von Grundfähigkeiten |  |        |
| Pflege |  |        |
| Sonderklasse |  |        |
| Wahl- & Privatärzte |  |        |
|  |  |        |
| Privat- & Sporthaftpflicht |  |        |
| Persönliche Berufshaftpflicht |  |        |
| Privatrechtsschutz |  |        |
| Aussteuer- & Kindervorsorge |  |        |
| Alters- & Pensionsvorsorge |  |        |
| Vermögensaufbau & -erhalt |  |        |
|       |  |        |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Immobilien & Besitz | **Deckung** | **Umsetzung** (Produktempfehlung, Anmerkungen) |
| Hausrat |  |        |
| Haustechnik & PV-Anlage |  |        |
| Gebäude |  |        |
| Haus- & Grundbesitzhaftpflicht |  |        |
| Eigentums- & Mietrechtsschutz |  |        |
| Tierhalterhaftung |  |        |
| Tiergesundheit |  |        |
| Fahrrad, E-Bike, Scooter |  |        |
| Kunst- & Wertgegenstände |  |        |
| Assistance-Leistungen |  |        |
|       |   |        |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fahrzeuge | **Deckung** | **Umsetzung** (Produktempfehlung, Anmerkungen) |
| Kfz-Haftpflicht |  |        |
| Kfz-Vollkasko |  |        |
| Kfz-Teilkasko |  |        |
| Kfz-Rechtsschutz |  |        |
| Lenker- & Insassenunfall |  |        |
| Pannenhilfe/Assistance-Leistungen |  |        |
|       |  |        |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Unternehmen | **Deckung** | **Umsetzung** (Produktempfehlung, Anmerkungen) |
| Betriebshaftpflicht |  |        |
| Berufshaftpflicht |  |        |
| Betriebsrechtsschutz |  |        |
| Betriebseinrichtung  |  |        |
| Waren & Vorräte  |  |        |
| Betriebsgebäude |  |        |
| Betriebsunterbrechung Elementar |  |        |
| Betriebsunterbrechung Krankheit |  |        |
| Betriebliche Vorsorge |  |        |
| Cyberrisiken |  |        |
|       |  |        |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beratungsbestätigung** | Person 1 | Person 2 |
| Aufgrund meiner/unserer Angaben im Kunden- und Versicherungsprofil wurden vom Versicherungsagen­ten oben genannte Empfehl­un­gen ausgesprochen. Mir/uns wurden konkrete Produktvorschläge, ein­schließ­­­lich objektiver Informationen über diese Produkte in verständlicher Form erteilt und erläutert, wa­rum diese Produkte meinen/unseren Wünschen und Bedürfnissen am besten entsprechen. Auf Basis des­sen treffe ich, bzw. treffen wir eine wohlinformier­te Entscheidung nachfolgende Produkte zu beantragen. | [ ]  | [ ]  |

### Produktauswahl des Kunden

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| # | Produktbezeichnung | **Absicherung für** | **Risikoklasse bei geplantem Anlagehorizont** |
| **Anmerkungen** |
| 1 |       |       |  |
|       |
| 2 |       |       |  |
|       |
| 3 |       |       |  |
|       |
| 4 |       |       |  |
|       |
| 5 |       |       |  |
|       |

### Geeignetheitserklärung für Versicherungsanlageprodukte (Beurteilung der Eignung und Zweckmäßigkeit)

[ ]  Auf Grund einer **stichtagsbezogenen Beurteilung** meiner/unserer Einkommens- & Vermögenssituation, Kenntnisse & Erfahrun­gen, Anlageziele & -horizonte, Risikoneigung & Verlusttragfähigkeit sowie Nachhaltig­keits­­präferenzen, können oben genannte Versicherungsanlageprodukte gemäß § 10 Abs. 1 und 5 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung vom Versicher­ungs­agenten als **geeignet und zweckmäßig beurteilt** werden.

[ ]  Ich wurde bzw. wir wurden gemäß § 9 Abs. 1 Z. 1 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung darüber aufgeklärt, dass **keine regelmäßige Beurteilung der Eignung und Zweckmäßigkeit** des Versicherungsanlageprodukts erfolgt und **keine regelmäßige Dienst­leistung** im Sinne des § 10 Abs. 4, 7 und 8 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung vereinbart wurde.

### Unterlagen, Produktinformationen und Aufklärungen

Folgende Unterlagen, Produkt­informationen und Aufklärungen habe ich, bzw. haben wir rechtzeitig vor Abgabe meiner/unserer Antragserklärung(en) erhalten:

[ ]  Datenschutzinformationen

[ ]  Basisinformation inkl. Liste der Agenturverhältnisse

[ ]  Kopie der Informationen und Vereinbarungen zur Datenverarbeitung und Kommunikation

[ ]  Kopie der Kundenanalyse

[ ]  Kopie des Versicherungsprofils

[ ]  Kopie dieses Beratungsprotokolls

[ ]  Produktinformationsblätter

[ ]  Versicherungsbedingungen

[ ]  Kopie meiner Antragsunterlagen

[ ]  Aufklärung und Information über

[ ]  Deckungsumfang & Versicherungsbeginn

[ ]  Obliegenheiten & Sicherheitsvorschriften

[ ]  Prämienzahlungspflicht

[ ]  Kündigungsmöglichkeiten

[ ]  Rücktrittsrechte (insb. § 5c VersVG und § 8 FernFinG)

[ ]

[ ]

Bei Versicherungsanlageprodukten zusätzlich

[ ]  Kopie des Anlageprofils

[ ]  Kopie Fragebogen Geldwäscheprävention

[ ]  Hochrechnungstabellen & Kostenblätter der Produkte

[ ]  Informationsblätter inkl. SRI-Angabe der jeweiligen Fonds

[ ]  Aufklärung und Information über

[ ]  Veranlagungs- & Verlustrisiken

[ ]  Wertschwankungen & Ertragserwartungen

[ ]  Produkt- & Vertriebskosten

[ ]  Gebühren & Nachteile bei vorzeitiger Kündigung

[ ]  Steuerliche Aspekte

[ ]

[ ]

### Weitere Angaben & Anmerkungen

|  |
| --- |
|       |

Die Beratung erfolgte und dauerte von       bis       Uhr.

Bei der Beratung waren neben mir, bzw. uns und dem Versicherungsagenten folgende Personen anwesend:

|  |
| --- |
|       |

### Aufklärung

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dem Versicherungsagenten Informationen und Tatsachen wahrheitsgemäß und vollständig erteilt zu haben. Der Versicherungsagent ist berechtigt, die Richtigkeit der Informationen, Tatsachen und vorgelegten Unterlagen sowie deren Vollständigkeit anzunehmen, sofern deren Unrichtigkeit und/oder Unvollständigkeit nicht offenkundig ist. Diese An­gaben bilden die Grundlage für die Empfehlungen des Versicherungsagenten. Fehlerhafte oder unrichtige Angaben können zu unbeabsichtigten Deckungslücken führen, die zu einem entsprechenden Schaden oder Nachteil für Kunden bzw. Versicherungs­nehmer führen können. Etwaige fehlerhafte Angaben oder Änderungen der persönlichen Verhältnisse sind dem Versicherungs­agenten unverzüglich bekanntzugeben.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (Datum und Unterschrift Person 1) |  | (Datum und Unterschrift Person 2) |

|  |
| --- |
|  |
| (Datum und Unterschrift des Beraters) |