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. Dieses Protokoll bezieht sich dabei ausschließlich auf die Beratung zu privaten Risiken. Eine Beratung zu betrieblichen Risiken ist in einem eigenen Protokoll zu dokumentieren.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Person 1 | Person 2 |
| Name & Geburtsdatum | , geb. | , geb. |

Diesem Beratungsprotokoll liegen das letzte **Kundenprofil vom** 1, das letzte **Versicherungsprofil vom** 1, und falls mit Datum angegeben, das **Anlegerprofil vom** 1, zu Grunde, welche bis auf folgende geringfügige Änderungen/Ergänzungen2 aktuell sind:

|  |
| --- |
|  |

1 Datum der Aufnahme, 2 hier sind ausschließlich geringfügige Änderungen/Ergänzungen zu erfassen. Bei weitreichenderen Veränderungen sind Kunden-, Versicherungs- und Anlageprofil jedenfalls zu aktualisieren.

### Angaben zur Beratung

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beratungsbestätigung** | Person 1 | Person 2 |
| Aufgrund meiner/unserer Angaben im Kunden-, Versicherungs- und gegebenenfalls Anlegerprofil wurden vom Versicherungs­agen­ten 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, oder ggf. keine Produkte zu beantragen. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Abweichungen von den Empfehlungen des Beraters und wichtige Anmerkungen zum Beratungsinhalt** | Person 1 | Person 2 |
|  | | |
| **ACHTUNG:** Mir ist bewusst, dass meine/unser Abweichen von den Empfehlungen des Beraters gravierende Nachteile, bis hin zu existenzbedrohlichen Deckungslücken zur Folge haben kann. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Deckungslücken bei Empfehlungen auf Basis eines gemeinsamen Haushalts** | Person 1 | Person 2 |
| Mir ist bewusst, dass Empfehlungen, die sich auf unseren Haushalt beziehen, erheblich von individuellen Empfehlungen abweichen können. Etwaige Nachteile und Deckungslücken gegenüber einer ausschließlich auf meine Person bezogenen Betrachtung nehme ich hiermit ausdrücklich und freiwillig in Kauf. |  |  |

### Produktauswahl des Kunden

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| # | Produktbezeichnung | **Abgedeckten Risiken** | **Risikoklasse bei geplantem Anlagehorizont** |
| **Beurteilung, Begründung und Anmerkungen** | | |
| 1 |  |  |  |
|  | | |
| 2 |  |  |  |
|  | | |
| 3 |  |  |  |
|  | | |
| 4 |  |  |  |
| ACHTUNG/KLARSTELLUNG:  Das vorliegende Beratungsprotokoll kann nicht alleinstehend für sich, sondern nur als Teil der gesamten **Beratungsstrecke** verwendet werden. Das Beratungsprotokoll baut IMMER auf einem vorhandenen Kunden-, Versicherungs- und ggf. Anlegerprofil auf! | | |
| 5 |  |  |  |
|  | | |

### Erklärungen & Vereinbarungen zu Versicherungsanlageprodukten

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Geeignetheitserklärung** (Beurteilung der Eignung und Zweckmäßigkeit) | Person 1 | Person 2 |
| Auf Grund einer **stichtagsbezogenen Beurteilung** meiner/unserer finanziellen Verhältnisse, 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. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Keine regelmäßigen Dienstleistungen** | Person 1 | Person 2 |
| Ich wurde 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 & Informationen

Folgende Unterlagen bzw. Informationen habe ich bzw. haben wir rechtzeitig vor Abgabe meiner/unserer Antragserklärung/en erhalten:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Unterlagen** (je nach Vereinbarung auf einem dauerhaften Datenträger, oder über eine Website) |  | **Aufklärung und Informationen** |
| Datenschutzinformationen  Basisinformation inkl. Liste der Agenturverhältnisse  Einwilligungen zur Datenverarbeitung und Kommunikation  Kunden- & Versicherungsprofil  Produktinformationsblätter  Antragsunterlagen |  | Deckungsumfang & Versicherungsbeginn  Obliegenheiten & Sicherheitsvorschriften  Prämienzahlungspflicht  Kündigungsmöglichkeiten  Rücktrittsrechte (insb. § 5c VersVG und § 8 FernFinG) |

Bei Versicherungsanlageprodukten habe ich bzw. haben wir zusätzlich folgende Unterlagen und Informationen rechtzeitig erhalten:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Unterlagen** (je nach Vereinbarung auf einem dauerhaften Datenträger, oder über eine Website) |  | **Aufklärung und Informationen** |
| Anlageprofil  Fragebogen Geldwäscheprävention  Hochrechnungstabellen & Kostenblätter der Produkte  Informationsblätter inkl. SRI-Angabe der jeweiligen Fonds |  | Veranlagungs- & Verlustrisiken  Wertschwankungen & Ertragserwartungen  Produkt- & Vertriebskosten  Gebühren & Nachteile bei vorzeitiger Kündigung  Steuerliche Aspekte |

### Weitere Angaben, Beratungsverlauf & Aufklärung

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Beratungsverlauf**  **Dauer** | | | Weitere Anwesende Personen und Anmerkungen |
|  | am | von  bis Uhr |  |
|  | am | von  bis Uhr |  |
|  | am | von  bis Uhr |  |

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 des Beraters) |  | (Datum und Unterschrift Person 1) |  | (Datum und Unterschrift Person 2) |