

BERATUNGS- UND VERMITTLUNGSPROZESS

A. ALLGEMEINE ERLÄUTERUNGEN	1
B. VORLAGE: Beratungs- und Vermittlungsprozess	2
I. Versicherungsangebot.....	2
II. Erklärungen zur Eignung von Versicherungsanlageprodukten	4
III. Empfehlung	5
IV. Gleichwertige Vertragsvarianten [Wichtig: nur für Versicherungsmakler und echte Mehrfachagenten].....	5
V. Produktinformationsblätter	6
VI. Entscheidung des Kunden.....	6

Disclaimer/Haftungsausschluss:

Sämtliche Angaben in diesem Dokument erfolgen trotz sorgfältiger Bearbeitung und Kontrolle ohne Gewähr. Eine etwaige Haftung der Autoren oder des Fachverbands Finanzdienstleister aus dem Inhalt dieses Dokuments ist ausgeschlossen.

A. ALLGEMEINE ERLÄUTERUNGEN

Die kommenden Vorlagen basieren auf folgenden Rechtsgrundlagen:

- § 3 Abs. 2 Standesregeln
- § 1 Abs. 9 Z. 8 Standesregeln
- § 10 Abs. 5 Standesregeln
- Art 9 DelVO (EU) 2017/2359 („IBIP“)
- Art 14 DelVO (EU) 2017/2359 („IBIP“)

B. VORLAGE: Beratungs- und Vermittlungsprozess

Allgemeine Angaben	
Versicherungs- vermittler:	[Unternehmen EINFÜGEN]
Kunde:	[Vor-, Nachnamen EINFÜGEN]
geboren am:	[Geburtsdatum EINFÜGEN]

I. Versicherungsangebot	
Auf Basis des Kundengesprächs zur Ermittlung Ihrer Wünsche und Bedürfnisse	
vom	[Datum EINFÜGEN]
zu den nachstehenden Versicherungssparten	
	<input type="checkbox"/> Altersvorsorge <input type="checkbox"/> Kapitalanlage über Versicherung <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung <input type="checkbox"/> Unfallversicherung <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN]
kommen die folgenden Versicherungsverträge für Sie in Betracht [Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten: kommt der folgende Versicherungsvertrag für Sie in Betracht]:	

[ACHTUNG: Die nachstehende Tabelle dient als Vorschlag für eine Produktgegenüberstellung. Sie ist individuell zu adaptieren. Einfachagenten und unechte Mehrfachagenten haben hier nur ein einzelnes Produkt anzugeben]

Produkt / Sparte	Versicherung	Prämie	Deckung	Kosten / Gebühren	Qualität Schadensbearbeitung	Individuelle Parameter	Zielmarktkonformität
A							
B							
C							

Individuelle Anmerkungen	
-----------------------------	--

Sämtliche angebotene Versicherungsverträge entsprechen Ihren ermittelten Wünschen und Bedürfnissen [**Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten**: Der angebotene Versicherungsvertrag entspricht Ihren ermittelten Wünschen und Bedürfnissen].

II. Erklärungen zur Eignung von Versicherungsanlageprodukten

Die unter Punkt I. angeführten Vertragsangebote zu Versicherungsanlageprodukten weisen die folgenden Hauptcharakteristika auf **[Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten]**: Das unter Punkt I. angeführte Vertragsangebot zu Versicherungsanlageprodukten weist die folgenden Hauptcharakteristika auf]:

[Die folgende Tabelle dient als Vorschlag für eine Produktgegenüberstellung. Sie kann individuell adaptiert werden. Einfachagenten und unechte Mehrfachagenten haben hier nur ein einzelnes Produkt anzugeben]

Produkt / Sparte	VU	Prämie einmalig / lfd.	Marktunabhängige Gesamtkosten	Anlagerisiko	Anlagestrategie	Anlagedauer	Zugrundeliegende Investitionswerte	Erfordernis laufender Eignungsprüfung
A								
B								
C								

Sämtliche angeführte Versicherungsverträge wurden auf Basis der von Ihnen gemachten Angaben sorgfältig ausgewählt und sind für Sie aus folgenden Gründen geeignet **[Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten]**: Der angeführte Versicherungsvertrag ist aus den folgenden Gründen für Sie geeignet]:

Produkt / Sparte	Versicherung	Fähigkeit, Verlust zu tragen	Übereinstimmung Risikobereitschaft mit Anlagerisiko	Präferenz Anlagestrategie	Präferenz Anlagedauer	Investitionswerte von Kenntnissen und Erfahrungen umfasst
A		[JA/NEIN]	[JA/NEIN]	[Beschreibung]	[Angabe]	[JA/NEIN]
B						
C						

Individuelle Anmerkungen	
--------------------------	--

III. Empfehlung	
Basierend auf den von Ihnen erteilten Informationen wird Ihnen der Abschluss des folgenden Versicherungsvertrages empfohlen:	
Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]
Die Vertragsdetails entnehmen Sie bitte dem Angebot/Antrag.	
Für die Empfehlung dieses Versicherungsvertrages waren insbesondere die folgenden Gründe ausschlaggebend:	
Individuelle Begründung	[Gründe EINFÜGEN]

IV. Gleichwertige Vertragsvarianten	
[Wichtig: nur für Versicherungsmakler und echte Mehrfachagenten]	
Die nachstehenden Versicherungsverträge sind aus Sicht des Unternehmens gleichwertig zu dem empfohlenen Versicherungsvertrag und können daher ebenfalls empfohlen werden:	
Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]
Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]
Die Vertragsdetails entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Angebot/Antrag.	

V. Produktinformationsblätter	
Die nachstehenden Produktinformationsblätter wurden Ihnen ausgehändigt / übermittelt:	
<input type="checkbox"/> IPID zu ¹ :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
<input type="checkbox"/> LIPID zu ² :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
<input type="checkbox"/> KID zu PRIIPS zu ³ :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]

VI. Entscheidung des Kunden	
Auf Basis der erteilten Informationen entscheide ich mich ausdrücklich für den Abschluss des nachstehenden Versicherungsvertrages:	
Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]

.....
Ort, Datum, Uhrzeit

.....
Ort, Datum, Uhrzeit

.....
Unterschrift Kunde

.....
Unterschrift Berater

¹ Insurance Product Information Document

² Life Insurance Product Information Document

³ Key Information Document