

Beratungsprotokoll und Geeignetheitserklärung für Versicherungsanlageprodukte

Kunde

Vermittler

1. Anlass der Beratung

2. Kundenwünsche und Kundenbedarf

Das Dokument "Kundenfragebogen Altersvorsorge" wurde zusammen mit dem Kunden vollständig ausgefüllt. Es ist als **Anlage 1** dieser Erklärung beigefügt.

Weitere Informationen zu Kundenwünschen oder zum Kundenbedarf:

3. Beratungsverlauf mit Produktangeboten

4. Empfehlung des Vermittlers (Geeignetheitserklärung)

Was wird konkret empfohlen?

Warum passt das Produkt zu den Kundenwünschen und zum Kundenbedarf?

zu den Anlagezielen:

zu den finanzielle Verhältnissen:

zu den Kenntnissen und Erfahrungen:

zur Risikobereitschaft:

zur Risikotragfähigkeit:

Warum passt das Produkt zu sonstigen Kundenwünschen und zum Kundenbedarf?

5. Kundenentscheidung

6. Sonstiges

Datum, Unterschriften

Datum

Kunde/Anleger

Datum

Vermittler

Geeignetheitserklärung – Hinweis für den Vermittler

Haftungsausschluss

1. Die Nutzung des Kundenfragebogens erfolgt auf eigenen Wunsch des Vermittlers.
2. Der Kundenfragebogen wurde nur für Versicherungsanlageprodukte entwickelt, um die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden im Bereich der Versicherungsanlageprodukte zu erfragen und ein Risikoprofil zu erstellen.
3. Im Rahmen der gesamten Beratung ist der Fragebogen nur ein kleiner Ausschnitt. Er ist Bestandteil der Bedarfsanalyse.
4. Der Fragebogen bezieht sich nur auf die Anlage von Geldern.
5. Für die Beratung zu Todesfallschutz und Berufsunfähigkeitsschutz sind weitere Wünsche und Bedürfnisse des Kunden zu ermitteln.
6. Es handelt sich um einen Standardfragebogen. Maßgeblich ist letztlich, dass der Vermittler die Bedürfnisse und Wünsche des Kunden vollständig erfragt. Daher können auch zusätzliche Fragen erforderlich sein. Der Fragebogen beinhaltet auch keine Geeignetheitserklärung oder Angemessenheitserklärung, berücksichtigt keinen Beratungsverzicht und enthält auch keinerlei Warnungen, die dem Kunden allenfalls zu erteilen sind. Die damit verbundenen Pflichten des Vermittlers sind von ihm vollständig wahrzunehmen und zu erfüllen. Ein Beratungsverzicht ist zu dokumentieren. Die Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung ist vom Vermittler durchzuführen.
7. Wenn der Kunde keine Angaben zu seinen finanziellen Verhältnissen machen möchte, ist dies ebenfalls vom Vermittler zu dokumentieren.
8. Der Kundenfragebogen wurde sorgfältig auf Basis der derzeit vorhandenen gesetzlichen Rahmenbedingungen (IDD) erstellt, es kann aber keine Haftung dafür übernommen werden. Die Rechtslage hierzu kann sich ändern. Er befreit Sie als Versicherungsvermittler nicht von Ihren gesetzlichen Pflichten.

Erklärung des Vermittlers

Mit der Nutzung dieses Dokuments stimme ich zu, dass ich diesen Haftungsausschluss gelesen habe und ihn akzeptiere.