

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 beigelegt.

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 finanziellen Verhältnissen:

zu den Kenntnissen und Erfahrungen:

zu den Nachhaltigkeitspräferenzen:

zur Risikobereitschaft:

zur Risikotragfähigkeit:

Die Zielmarktdefinition des Produktes wurde berücksichtigt und entspricht den Kundenwünschen.
Warum passt das Produkt zu sonstigen Anforderungen?

5. Kundenentscheidung

6. Sonstiges

Unterschriften

Ort, Datum

Bitte unbedingt angeben

Kunde/Anleger



Vermittler



Hinweise für den Vermittler und Haftungsausschluss

1. Die Beratungsdokumentation und die Geeignetheitserklärung sind regelmäßig der letzte „Baustein“ des Beratungsprozesses bei Versicherungsanlageprodukten.
2. Eine Geeignetheitserklärung kann ein Vermittler nur abgeben, wenn u.a. das Dokument „Kundenfragebogen Altersvorsorge“ vollständig ausgefüllt wurde. Bitte bedenken Sie, dass dieser Kundenfragebogen sich lediglich auf fondsgebundene Versicherungsanlageprodukte bezieht und innerhalb dieser Produkte nur Fragen zur Investmententscheidung beinhaltet. Der Einschluss zusätzlicher Risiken (z.B. BU und Todesfallschutz) ist in diesem Fragebogen nicht abgehandelt.
3. Wenn eine Geeignetheitserklärung nicht möglich ist, kommt unter bestimmten Voraussetzungen noch eine Angemessenheitserklärung in Betracht. Zur Reduzierung der Komplexität ist die Angemessenheitserklärung nicht in diesem Dokument dargestellt.
4. Es handelt sich hier um einen Standardbogen, der immer auf den Einzelfall angepasst werden muss. Er ist nicht abschließend.
5. Das Dokument wurde sorgfältig erstellt, es kann aber von Standard Life keine Haftung dafür übernommen werden. Die Rechtslage hierzu kann sich zudem jederzeit ändern.

Erklärung des Vermittlers

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