

Dokumentation der Beratung

Vermittler:

Kundendaten

Name des Kunden:

Ort, Straße:

Datum, Uhrzeit:

Dauer der Beratung:

Weitere Gesprächsteilnehmer:

Anlass des Gespräches

Wird der Kunde erstmals durch den Vermittler beraten? Ja Nein

Handelt es sich um die Fortsetzung einer laufenden Beratung? Ja Nein Vortermine:

Findet das Gespräch auf Wunsch des Kunden statt? Ja Nein

Anlass des Gespräches:

Soll das Gespräch auf diesen konkreten Anlass beschränkt werden? Ja Nein

Soll einer der Gesprächsteilnehmer neben dem Kunden in die Beratung einbezogen werden? Ja Nein

Wenn ja, welcher?

Die nachfolgenden Ausführungen gelten für beide Personen, wenn eine zweite einbezogen wurde.

Wünsche, Bedürfnisse und Ziele des Kunden

Welche Wünsche, Bedürfnisse und Ziele bestehen für die nächsten 5 Jahre?

Welche Wünsche, Bedürfnisse und Ziele bestehen für die nächsten 15 Jahre?

Welche Wünsche, Bedürfnisse und Ziele bestehen hinsichtlich der Altersvorsorge?

Welcher konkrete Absicherungsbedarf besteht?

Hat der Kunde diese Fragen selbst beantwortet? Ja Nein

Hat der Kunde diese Fragen selbst ausgefüllt? Ja Nein

Dokumentation der Beratung

Name des Kunden: Datum, Uhrzeit:

Ist-Situation des Kunden

Familienstand: ledig / verheiratet / geschieden / verwitwet / Lebensgemeinschaft

Geb.-Datum Kunde: Geb.-Datum Partner/in:

Anz. Kinder: Geb.-Datum Kinder: 1. 2. 3.

Beruf: Arbeitgeber:

Berufsgruppe: Selbständiger / Angestellter / Beamter / Angest. öffentl. Dienst / Sonstiges:

Finanzielle Situation des Kunden

	Kunde	Partner / in	Anmerkungen
Nettoeinkommen / Monat	+	+	
Andere Einkommen / Monat	+	+	
Miete - Mietersatz / Monat	-	-	
Kredite	-	-	
Lebensunterhalt	-	-	
Hobbys	-	-	
	-	-	
Gesamt			

Verfügbares Resteinkommen / Monat: €

Vorhandene Verträge - Finanzinstrumente des Kunden und der 2. Person

Vertragsart	Vertragsnr.	Summe	Beitrag / Mon	Bedarf / Zweck

Können die Wünsche, Bedürfnisse und Ziele mit diesen Verträgen erfüllt werden? Ja Nein Warum?

Erfahrungen mit Finanzinstrumenten (nur bei Fondspolice und Anlage von Finanzinstrumenten)

Welche Erfahrungen haben Sie mit Finanzinstrumenten (Aktien, Investmentfonds, Anleihen, Optionen etc...)?

- keine Erfahrungen Investmentfonds Anlage in Aktien
 Anlage in Optionen Hedge-Fonds unternehmerische Beteiligung
 geschlossene Fonds Sonstiges:

Anmerkungen:

Dokumentation der Beratung

Name des Kunden: Datum, Uhrzeit:

Wie häufig tätigen Sie Käufe oder Verkäufe im Jahr?

- nur Sparplan Fonds 0 - 1-Mal 2 - 5-Mal 5 - 10-Mal mehr als 10-Mal

Wie lange haben Sie Erfahrungen mit Finanzinstrumenten gesammelt? Jahre

Wie stufen Sie sich in Ihrer Risikobereitschaft ein?

- sicherheitsorientiert (minimales Kursrisiko, kein Währungsrisiko, keine Hebelgeschäfte, Verlustwahrscheinlichkeit gering)
 wachstumsorientiert (niedriges Kursrisiko, kein Währungsrisiko, keine Hebelgeschäfte, Verluste möglich)
 risikobewusst (Kursrisiko vorhanden, Währungsrisiko möglich, keine Hebelgeschäfte, Totalverlust bedingt möglich)
 spekulativ (hohes Kursrisiko, Währungsrisiko, Hebelgeschäfte, Totalverlust möglich)

Vorbereitung eines Angebotes

Gibt es konkrete Vorstellungen hinsichtlich des Angebotes? Nein Ja ,

Altersvorsorge

Wird eine Rentenschätzung einbezogen? Ja Nein

Werden die Durchführungswege der Altersvorsorge einbezogen? Ja Nein

Besteht eine betriebliche Altersvorsorge? Ja Nein

Wenn ja, in welcher Form?

Angebot / Rat

Auf Grund der genannten Wünsche und Bedürfnisse des Kunden und der vorliegenden Verträge wird das nachstehende Angebot unterbreitet. Die Begründung für den erteilten Rat ist jeweils angegeben.

Vertragsangebot	Begründung
1.)	
2.)	
3.)	

Bestehen noch Fragen zu diesen Angeboten? Ja Nein

Dokumentation der Beratung

Name des Kunden: Datum, Uhrzeit:

Entscheidung

Der Kunde hat sich für folgende Angebote entschieden:

Nr.: Änderungen? Nein Ja,

Nr.: Änderungen? Nein Ja,

Nr.: Änderungen? Nein Ja,

Was wird von dem Vermittler neben den angenommenen Angeboten noch erledigt?

.....
.....

Gibt es Anmerkungen des Kunden? Ja Nein

.....
.....

Anlagen

Die nachstehend aufgeführten Anlagen wurden zur Beratung benutzt und werden Bestandteil des Protokolls:

Datenschutzerklärung / Weiterleitung / Betreuung / Kontaktaufnahme

Der Kunde willigt ein, dass bei dem Vermittler bzw. dem Vermittlerunternehmen die Inhalte dieser Dokumentation der Beratung nebst der oben beschriebenen Anlagen auch in elektronischer Form abgespeichert werden. Soweit dies zur weiteren Betreuung des Kunden erforderlich ist, kann der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen auf die Inhalte dieser Dokumentation zurückgreifen. Der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen verpflichten sich, die Regeln des Bundesdatenschutzgesetzes zu beachten. Insbesondere stellen sie sicher, dass kein Unbefugter diese Daten nutzen kann.

Der Kunde ermächtigt den Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen, diese Dokumentation nebst der oben beschriebenen Anlagen an die Produkthanbieter der Angebote, die von dem Kunden angenommen wurden, weiterzuleiten.

Bitte streichen Sie oben die Textpassagen, denen Sie nicht zustimmen möchten.

- Der Kunde willigt ein, dass der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen mit ihm auf den zur Verfügung stehenden Kommunikationswegen (Telefon, Post, Email, SMS) Kontaktaufnahmen kann. Diese Kontaktaufnahme kann zu dem Zwecke der Betreuung durch den Vermittler vermittelter Verträge und zur Betreuung durch Dritter vermittelter Verträge erfolgen. Ebenso ist dies zum Angebot neuer Verträge sowie zum Angebot der Deckung ungedeckter Risiken zulässig.
(Bei Zustimmung bitte ankreuzen)

Kunde und Vermittler bestätigen mit ihrer Unterschrift, dass diese Beratung so stattgefunden hat und die wesentlichen Inhalte korrekt wiedergegeben sind. Dem Kunden ist bewusst, dass der Vermittler nur auf Grund seiner persönlichen Angaben, der festgehaltenen Wünsche und Bedürfnisse, die Beratung durchgeführt und die Angebote unterbreitet hat.

Ort, Datum:

.....
Kunde

.....
Vermittler

.....
2. Person