

BERATUNGSDOKUMENTATION

gem. § 61 – Versicherungsvertragsgesetz (VVG) Neuantrag Änderungsantrag Ersatzantrag
Die vorgeschriebene Informationen gemäß § 60 VVG wurden mitgeteilt.

1. Teilnehmer des Beratungsgesprächs

Vertriebspartner/in:

Kundin/Kunde:

Weitere Personen:

Gespräch am:

Ort der Beratung: Büro des/der Vertriebspartners/-partnerin Kunde

2. Kundendaten

Vorname Name

Straße Hausnummer

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Telefon

E-Mail

3. Beratungsanlass/Kundenwunsch

Beratung zur Trauerfall-Vorsorge (Sterbegeldversicherung) ist: anlassbezogen produktbezogen

4. Kundenbedarf

Der Staat hat das Sterbegeld der gesetzlichen Krankenversicherung schon im Jahr 2004 komplett gestrichen. Die dadurch entstandene Vorsorgelücke gilt es zu schließen. Der Kunde wünscht eine Trauerfall-Vorsorge zur Absicherung der Bestattungskosten. Die Versicherungssumme sollte mind. 7.500 Euro betragen. Auf die Wartezeiten von 3 Jahren bei Abschluss ohne Gesundheitserklärung wurde hingewiesen. Die evtl. mitversicherten Kinder werden im Antrag aufgenommen. Die Beiträge werden lebenslang gezahlt. Der Beitrag ist variabel und ist im Beiblatt zum Antrag und im Produktinformationsblatt erklärt.

5. Empfehlung und Begründung der Produktempfehlung

Empfehlung: Abschluss der Trauerfall-Vorsorge in Höhe von _____ Euro mit/ohne Wartezeit mit einer lebenslangen Beitragszahlung.

Begründung: Die Monuta Trauerfall-Vorsorge bietet lebenslangen Versicherungsschutz und eine taggenaue Prämienberechnung. Als Zusatzleistungen bietet Monuta eine kostenlose telefonische Rechtsberatung durch Anwälte in den Bereichen Familien- und Erbrecht, Patientenverfügung, Betreuungsverfahren. Versicherungsschutz besteht auch im Ausland. Die kostenfreie Kindermitversicherung gilt bis zu 5.000 Euro je berechtigtem Kind.

Die Empfehlung/en erfolgt/en auf Grundlage der mitgeteilten Daten der Kundin/des Kunden und der Analyse der aktuellen Versorgungssituation.

Der Kundin/dem Kunden wurde/n das/die entsprechenden schriftliche/n Angebot/e ausgehändigt. ja nein

6. Kundenentscheidung

Die Kundin/der Kunde stimmt der/den Empfehlung/en des/der Vertriebspartner/-in zu: ja nein

Wenn nein,
Begründung:

--

7. Marktuntersuchung

Der/die Vertriebspartner/-in stützt seinen/ihren Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung.

Der/die Vertriebspartner/-in stützt seinen/ihren Rat auf folgende Versicherer:

Der/die Vertriebspartner/-in stützt seinen/ihren Rat auf eine beschränkte Anzahl von Versicherern.

Die Kundin/der Kunde hat von seinem/ihrem Recht, die Namen der dem Rat zugrunde liegenden Versicherer zu verlangen, keinen Gebrauch gemacht.

Die Kundin/der Kunde hat eine Kopie dieser Beratungsdokumentation erhalten: ja nein

Ort, Datum

Unterschrift Kundin/Kunde

Unterschrift Vertriebspartner/in