

Beratungsblatt

Gespräch zwischen _____, in weiterer Folge "Kunde" genannt, und
_____, in weiterer Folge "Vermittler" genannt.

Der Vermittler ist vertraglich gebundener Versicherungsagent der Firma **Versicherungsagentur Florian Prober Am Spitz 6/1A 2620 Neunkirchen, GISA-Zahl 13921903** und vermittelt Produkte folgender Anstalten (Produkte anderer Anstalten werden in den Produktvergleich und die Auswahl nicht einbezogen):

- Helvetia Versicherungen AG
- VAV Versicherungs-Aktiengesellschaft
- MuKi Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
- WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG
- Wüstenrot Versicherungs- Aktiengesellschaft
- HDI Versicherung AG

Der Vermittler ist nicht mit mehr als 10% an den Stimmrechten der genannten Versicherungsunternehmen beteiligt. Der Vermittler vermittelt Versicherungsverträge über Versicherungsprodukte, die miteinander konkurrieren. Der Vermittler bezieht für seine Tätigkeiten im Rahmen der Kundenberatung und -betreuung Provisionen und sonstige finanzielle und nicht finanzielle Vorteile, welche in der Prämie enthalten sind. Der Vermittler bietet dem Kunden Beratung vor dem Vertragsabschluss an.

Durch Angabe der Emailadresse stimmt der Kunde der elektronischen Kommunikation, eingeschränkt auf die Zusendung von allgemeinen Informationen (§130 VAG), Produktinformationsblättern (§133 VAG), Offerten, Versicherungsanträgen (§5b VersVG) und Versicherungsbedingungen, welche wechselseitig jederzeit widerrufen werden kann, zu.

Email des Kunden: _____

Das Gespräch basiert auf: **konkretem Produktwunsch des Kunden** **umfassender Risikoanalyse**

Priorität	Wunsch / Bedürfnis

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Unterschrift Kunde

Beratungsblatt

Schutz des Besitzes	Empfehlung durch Vermittler	Entscheidung durch Kunde	abgegebene Empfehlung / Anmerkung	
Haushalt/Inventar	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Assistance (u.a. Cyber)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Wohngebäude	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
besondere Wertsachen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
technische Versicherungen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Haustiere	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Mobilität	Empfehlung durch Vermittler	Entscheidung durch Kunde	abgegebene Empfehlung / Anmerkung	
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Fahrzeug-Kasko	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Insassen-Unfall	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
KFZ-Rechtsschutz	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Assistance	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
eBike	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Haftpflicht und Rechtsschutz	Empfehlung durch Vermittler	Entscheidung durch Kunde	abgegebene Empfehlung / Anmerkung	
Privathaftpflicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Tierhalterhaftpflicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Berufshaftpflicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Privatrechtsschutz	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Gewerbliche- und BU-Risiken	Empfehlung durch Vermittler	Entscheidung durch Kunde	abgegebene Empfehlung / Anmerkung	
Gewerberisiken & Cyber	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Betriebsunterbrechung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Schutz der Person	Empfehlung durch Vermittler	Entscheidung durch Kunde	abgegebene Empfehlung gemäß Offert / Anmerkung	
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN	zu diesen Themen erfolgt die Prüfung der Eignung und Angemessenheit verbindlich und gesondert	
Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Vorsorge für Kinder und Enkel	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Einkommenssicherung / BU	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Ablebensvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Begräbniskostenvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Unfallvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Krankenvorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		
Dread Disease	<input type="radio"/>	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN		

Mit der Unterschrift bestätigt der Kunde:

- alle für die Einschätzung des Versicherungsbedarfes **erforderlichen Informationen genannt** zu haben.
- dass **alle Themen** besprochen wurden, die aus dem durchgeführten **Wünsche- und Bedürfnistest** resultieren.
- dass der empfohlene Versicherungsschutz den genannten **Wünschen und Bedürfnissen** entspricht.
- rechtzeitig vor der Entscheidungsfindung die **Produktinformationsblätter** erhalten zu haben.
- Information zur Datenverwendung, geregelt in der **Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)**, erhalten zu haben.
- der **Zusendung von Unterlagen** im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten und dem Verweis auf eine Webseite zugestimmt zu haben.
- die **Richtigkeit der Angaben** im vorliegenden Beratungsblatt, welches vom Kunden vollständig gelesen wurde.

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Unterschrift Kunde