

# Beratungsprotokoll

## Private Vorsorge

Herr  Frau

Neukunde  Bestandskunde

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Telefon Privat

Dieser Abschnitt muss nur für fondsgebundene Vorsorgelösungen ausgefüllt werden.

### Kundenprofil

- festverzinslich (100% Obligationen)
- sicherheitsorientiert (25% Aktien/75% Obligationen)
- ausgewogen (50% Obligationen / 50% Aktien)
- wachstumsorientiert (25% Obligationen / 75% Aktien)
- dynamisch (100% Aktien)
- Garantiefonds

### Risikobereitschaft

#### Kursschwankungen

- sollten bei meiner Anlage vermieden werden
- sollte im Verhältnis zu den Renditechancen stehen
- gehört für mich dazu, nur so sind meine Renditechancen gewährleistet.

### Gesamtvermögen

- Unter CHF 50'000
- CHF 50'000 – 100'000
- Über 100'000 CHF

### Bruttoeinkommen

- unter CHF 50'000
- CHF 50'000 bis 80'000
- CHF 80'000 bis 120'000
- über CHF 120'000

### Wertpapiererfahrungen

- sehr gute
- gute
- schlechte
- sehr schlechte

### Wertpapierkenntnisse

- sehr gute
- gute
- geringe
- keine

Was waren die Hauptgründe/Motive aus der Sicht des Kunden, diese Lösung zu wählen?

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

Folgende Produkte/Versicherungsleistungen wünsche ich nicht, obwohl sie mir vom Berater empfohlen wurden.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

### Darüber hinaus ist der Mandant auf folgende wichtige Punkte ausführlich informiert worden:

- Folgen einer vorzeitigen Vertragsauflösung und Rückkaufswerte in den ersten Jahren.
- Abschluss-, Verwaltungs- und Risikokosten.
- Folgen unwahrheitsgetreuer Angaben zu den Gesundheitsfragen und den Angaben zur Person.
- Rendite / Wertenwicklung
- Anpassung der Prämien / Leistungen während der Vertragslaufzeit
- Einkommenssicherung  Bei Krankheit versichert zu \_\_\_\_\_ % entspricht CHF \_\_\_\_\_  
 Bei Unfall versichert zu \_\_\_\_\_ % entspricht CHF \_\_\_\_\_
- Beschränkter Zugriff aufs Kapital
- Steuerliche Behandlung und Aspekte der Säule 3a und 3b
- Offerte mit Berechnungen und Werten sowie die AVB zum Versicherungsvertrag erhalten.
- Bemerkungen, weitere Erklärungen:

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Die Beratung hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte auf Grund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Vorgaben.

Der Vermittler hat seine Informationspflicht gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) durch Abgabe des Informationsblattes erfüllt, was der Kunde mit vorliegender Unterschrift bestätigt.

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Berater