



Beratungsprotokoll

Private Vorsorge

Antragsteller

- Herr Frau Neukunde Bestandes Kunde

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 sollten im Verhältnis zu den Renditechancen stehen
 gehören 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 über 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

