

# Makler-Beratungsprotokoll 2010 gemäß den Anforderungen der EU-Vermittlerrichtlinie

zur Deckungsanfrage vom .....  
zum Antrag vom .....  
zur Versicherungs-Nr.: .....  
(soweit vorhanden)

**Makler:**

(Stempel)

**IHK-Reg.-Nr.:**

## I. Allgemeines

Dieses Beratungsprotokoll dient der Nachvollziehbarkeit des Beratungsgesprächs.

Name des Gesprächspartners .....

Weitere Gesprächspartner: .....

keine

Die Beratung erfolgt:

beim Kunden  
 vor Ort

im Büro  
 des Maklers

per Telefon

### a) Firmenkunde

Firma .....

Straße,  
Haus-Nr.: .....

PLZ  
Wohnort .....

Telefon ..... Telefax .....

E-Mail .....

Internetadresse .....

Branche .....

Anzahl der Mitarbeiter .....

Umsatz .....

### b) Privatkunde

Name/Vorname .....

Straße,  
Haus-Nr.: .....

PLZ  
Wohnort .....

Telefon .....

E-Mail .....

Beruf .....

Arbeitgeber .....

ledig                       verheiratet                       Lebenspartner

Eigentümer:                       Haus                       Wohnung

## II. Beratung

Anlass/Grund des  
Beratungsgesprächs

- Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive/ ausgewogene Marktuntersuchung.
- Der Versicherungsmakler erbringt seine Beratung aufgrund einer eingeschränkten Auswahl von Versicherern (bitte Angaben unter IV.1.).
- Der Kunde beauftragt den Versicherungsmakler mit der Vermittlung eines konkreten Produktes. Eine weiter gehende Beratung für andere Versicherungsverträge/ -bedürfnisse wünscht der Kunde nicht.



**b) Bedarf des Privatkunden:**

Gegenstand der Beratung:	Beratung	Bedarf/ Empfehlung	Antrag
<input type="checkbox"/> <b>KFZ-Versicherung</b>			
Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vollkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Teilkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insassenunfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Rechtsschutz</b>			
Verkehr	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Privat/Beruf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Unfall</b>			
Invalidität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tod	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unfall-Kranken- haustagegeld	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unfallversicherung mit Beitragsrückgewähr	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Haftpflicht</b>			
Priv.haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heizanlage/Gastank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hund	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Haus- und Grundbesitz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Hausrat/Glas</b>			
Hausrat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Glas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elementar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Wohngebäude</b>			
Feuer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sturm/Hagel Leitungswasser	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weitere Elementargefahren	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Im Übrigen gelten die Angaben des Kunden/Versicherungsnehmers im Antrag bzw. in der Analyse.

Gegenstand der Beratung:	Beratung	Bedarf/ Empfehlung	Antrag
<input type="checkbox"/> <b>Altersvorsorge (Schicht 1+2 AltEinKG)</b>			
privat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
betrieblich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Vermögensaufbau (Schicht 3 AltEinKG)</b>			
Baufinanzierung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Hinterbliebenen- versorgung</b>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Absicherung der Berufsunfähigkeit</b>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risikoprofil des Kunden (nur erforderlich bei Altersvorsorge und Vermögensaufbau)			
<input type="checkbox"/> <b>gering</b>	sichere Kapitalbildung (Produkt mit Garantieverzinsung)		
<input type="checkbox"/> <b>mittel</b>	Mindestziel mit ausgewogenen Ertragschancen (Fondsprodukt mit Mindestgarantie)		
<input type="checkbox"/> <b>hoch</b>	kein sicheres Mindestziel bei hohen Ertrags- chancen (reines Fondsprodukt)		
Langfristig monatlich aufwendbare Beitragsleistung aus Nettoeinkommen:			
<b>Produktempfehlung</b>			
zur Altersvorsorge:			
zum Vermögensaufbau:			
zur Hinterbliebenenversorgung:			
zur Absicherung der Berufsunfähigkeit:			

#### IV. Empfehlungen des Versicherungsmaklers zu Versicherer und Produkt

1. Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat
  - a) auf die Berücksichtigung folgender Versicherer:
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  - b) auf folgende Markt- und Informationsgrundlage:
  
2. Folgender Versicherer wurde empfohlen:
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
3. Produktempfehlung (Deckungskonzeption, Einzelsparte) des Beraters als Konsequenz aus dem Bedarf des Kunden:
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
4. Grund für die jeweiligen Empfehlungen:

#### V. Kundenentscheidung zu Versicherer und Produkt

1. Vom Kunden gewählter Versicherer:
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
2. Grund für die Abweichung zwischen empfohlenem und gewähltem Versicherer:
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
3. Vom Kunden gewähltes Produkt (Deckungskonzept, Einzelsparte):
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
4. Grund für die Abweichung zwischen empfohlenem und gewähltem Produkt:

#### VI. Sonstiges:

VII.  Das Vermittlerprofil wurde anlässlich der Beratung ausgehändigt bzw. lag bereits vor.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift des Kunden  
(bei Firmenkunden mit Firmenstempel)

.....  
Unterschrift des Maklers