



Beratungsprotokoll

Private Alters- und Risikoversorge

Kundendaten (Antragsteller, Versicherungsnehmer/VN)

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ Wohnort

Telefon

Geschlecht männlich weiblich Familienstand verheiratet Lebenspartner ledig geschieden verwitwet

Kinder ja nein

Vermittlerdaten

Name, Vorname

Personal-/Vermittlernummer

Die Information über den Vermittler wurde ausgehändigt!

Daten der zu versichernden Person

Name, Vorname (nur auszufüllen, wenn nicht VN) Geburtsdatum Geschlecht männlich weiblich

Kinder, Anzahl und Alter Familienstand verheiratet Lebenspartner ledig geschieden verwitwet

Berufliche Tätigkeit Steuerklasse Kirchensteuersatz

Sozialversicherungspflichtig ja nein Krankenversicherungspflichtig ja, Beitragssatz nein

Bestehende Absicherungen

Altersversorgung

Gesetzliche Rentenversicherung €

Betriebliche Altersversorgung €

Kapitallebensversicherung €

Bestehende Vermögenswerte €

Weitere Einkünfte (z. B. Mieteinnahmen) €

Monatliche Einkünfte im Rentenalter €

Einmalige Einkünfte im Rentenalter €

Sonstige Absicherungen

Risikolebensversicherung €

Hinterbliebenenzusatzversorgung €

Absicherung des Einkommensverlustes €

Weitere Absicherungen €

Wünsche und Bedürfnisse des Kunden

| | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|--|
| Steuerförderung in der Ansparphase | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Flexible Zuzahlung in der Ansparphase | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Kapitalwahlrecht | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Lange Rentengarantiezeit | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Lebenslange Rente | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Garantierte Leistung | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Absicherung des Einkommensverlustes | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Hinterbliebenenabsicherung im Todesfall | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |
| Absicherung der Bestattungskosten | <input type="checkbox"/> sehr wichtig | <input type="checkbox"/> wichtig | <input type="checkbox"/> neutral | <input type="checkbox"/> weniger wichtig | <input type="checkbox"/> nicht wichtig |

Geeignetheitsprüfung

Versicherungsanlageprodukte (Tarife 10, 67, 73, 87, 88, 89)

Hinweis: Mit vorliegender Beratungsdokumentation geben wir Ihnen ergänzend die am Ende des Abschnitts Geeignetheitsprüfung abgedruckten Informationen zu Versicherungsanlageprodukten gemäß § 7b Abs. 1 VVG.

Kenntnisse & Erfahrungen

In welchen Anlageformen haben Sie KENNTNISSE*?

- Geldmarktfonds/geldmarktnahe Fonds
- Lebens-/Rentenversicherung
- Fondgebundene Lebens-/Rentenversicherung
- Aktien/Aktienfonds
- Gemischte Fonds
- Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds
- Sonstige Finanzanlagen:

Wie viele Jahre haben Sie schon ERFAHRUNG** in der Anlageform?

- | | | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |
| <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> 1 bis 3 | <input type="checkbox"/> 4 bis 7 | <input type="checkbox"/> 8 bis 10 | <input type="checkbox"/> > 10 |

* Kenntnisse bedeuten, dass Sie ein grundlegendes Verständnis für die Risiken der jeweiligen Anlageform/-klasse haben.

Eigene Anlageerfahrungen sind dabei hilfreich, aber nicht zwingend erforderlich.

** Erfahrungen beziehen sich auf die tatsächlich gesammelten Erfahrungen durch die Geldanlage in oben genannten Produkten.

Anlagehorizont

Wie wollen Sie sparen? einmalig regelmäßig einmalig & regelmäßig

In wie vielen Jahren brauchen Sie Ihr Vorsorgevermögen?

- weniger als 12 Jahre 12 bis 20 Jahre 21 bis 30 Jahre mehr als 30 Jahre

Risikotoleranz

Was ist Ihnen wichtiger?

Rendite Sicherheit

Wie wichtig ist Ihnen Sicherheit?

sehr wichtig wichtig neutral unwichtig

Sind Sie bereit Risiken einzugehen?

ja, offensiver Typ¹ bedingt, ausgewogener Typ² nein, defensiver Typ³

¹ Offensiver Anlegertyp

Die Risiken einer Aktienanlage sind dem Kunden bekannt, jedoch zählen für ihn überdurchschnittliche Renditepotenziale. Erhöhte Wertschwankungen sind mit der Anlage verbunden. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.

² Ausgewogener Anlegertyp

Der Kunde legt großen Wert auf ein ausgeglichenes Verhältnis von Ertrag und Risiko. Ertragserwartungen liegen über dem Kapitalmarktzinsniveau. Wertschwankungen sind möglich. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.

³ Defensiver Anlegertyp

Sicherheit ist dem Kunden ein wichtiges Anliegen. Der Schwerpunkt der Investmentanlage beruht auf konservativen Risikoklassen. Den Ertragserwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Zwischenzeitlich sind mäßige Wertschwankungen möglich. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.

Finanzielle Verhältnisse

Wie hoch ist Ihr jährliches Haushaltsnettoeinkommen?

- Unter 20.000,- € 20.000,- bis 50.000,- € über 50.000,- bis 100.000,- € über 100.000,- € keine Angabe

Wie hoch ist Ihr derzeitiges Nettovermögen?

- Unter 20.000,- € 20.000,- bis 50.000,- € über 50.000,- bis 100.000,- € über 100.000,- € keine Angabe

Wie hoch schätzen Sie Ihre Versorgungslücke ein?

- sehr hoch hoch mittel gering

Welchen Geldbetrag haben Sie monatlich zur freien Verfügung?

€

Sind Sie der Meinung, dass Sie Kapitalmarktschwankungen und damit ggf. verbundene Verluste tragen können?

- Ja Bedingt Nein

Informationen gemäß § 7b Absatz 1 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)

- Wir weisen darauf hin, dass eine regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageprodukts, das Ihnen – wie vorstehend dokumentiert – empfohlen wird, nicht erfolgt.
- Hinweise zu den mit dem vorstehend empfohlenen Versicherungsanlageprodukt verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen“ in dem Ihnen vor Vertragsabschluss zur Verfügung gestellten Basisinformationsblatt.
- Das Ihnen vorstehend empfohlene Versicherungsanlageprodukt vertreiben wir über Versicherungsvermittler. Informationen zu den Kosten und Gebühren des Ihnen vorstehend empfohlenen Versicherungsanlageprodukts, insbesondere zu den Kosten im Zusammenhang mit dem Vertrieb, entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Was ist bei der Beitragszahlung wichtig und was ist in den Beitrag einkalkuliert?“ des Ihnen vor Vertragsabschluss zur Verfügung gestellten Produktinformationsblatts. Ergänzende Informationen zu den Gesamtkosten und deren kumulativen Wirkung auf die Anlagenrendite enthält der Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ in dem Ihnen vor Vertragsabschluss zur Verfügung gestellten Basisinformationsblatt.
- Zahlungen können Sie durch Banküberweisung oder per SEPA-Lastschriftmandat leisten. Die Zahlungen können auf diese Weise auch durch einen Dritten erbracht werden.

Ergänzungsfragen zur Absicherung des Einkommensverlustes

Welches Risiko eines Einkommensverlustes soll abgesichert werden?

- Berufsunfähigkeit (BU)
 Verlust von Grundfähigkeiten

Falls das Berufsunfähigkeitsrisiko gedeckt werden soll:

Sollen alle BU-Fälle gleich hoch abgesichert werden?

- ja, ich wünsche 100 % Leistung in allen BU-Fällen
 nein, aufgrund meines Berufes ist mir eine Leistung von 100 % bei Berufsunfähigkeit wegen Unfall bzw. beeinträchtigtem Bewegungsapparat besonders wichtig. Ich wurde informiert, dass in allen sonstigen BU-Fällen die Leistung 50 % beträgt.

In welcher Form soll BU-Leistung erfolgen?

- Beitragsbefreiung für die Hauptversicherung und eingeschlossene Zusatzversicherungen
 Beitragsbefreiung für die selbständige BU-Versicherung
 monatliche BU-Rente

Was ist Ihnen ansonsten im Rahmen einer selbständigen BU-Versicherung wichtig?

- BU-Leistung erst ab einem BU-Grad von 75 % (statt 50 %)
 Leistungen auch bei Arbeitsunfähigkeit
 Überbrückungsgeld für lückenlosen Übergang vom Krankentagegeld zur BU-Rente
 Karenzzeit bis zum Beginn der BU-Rente
 Dynamisierung der BU-Rente im Leistungsfall
 Beitragsdynamik von 3 % p. a.

Ergänzungsfragen zu fondsgebundenen Versicherungen

Kunde wurde über mögliche Sicherheitskomponenten informiert:

Änderung Garantieniveau

Info: Während der Ansparphase können Sie das garantierte Rentenskapital kostenfrei verändern.

Höchststandsgarantie: Kunde wünscht Einschluss ja nein

Info: Die Höchststandsgarantie sorgt dafür, dass einmal im Monat automatisch 70 % Ihres erreichten Vertragsguthabens kostenfrei abgesichert wird.

Lock-in Funktion

Info: Im Rahmen eines aktiven Garantiemanagements können Sie beantragen, das garantierte Rentenskapital unter bestimmten Voraussetzungen kostenfrei zu erhöhen oder zu reduzieren.

ClassicBrücke

Info: Die ClassicBrücke ist die einmalige gebührenfreie Möglichkeit, die PrivatRente Balance in eine PrivatRente Classic umzuwandeln.

Nach welcher Anlagestrategie sollen die Sparanteile des Beitrages außerhalb der Garantie angelegt werden?

Offensive Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 100 %.

Defensive Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 50 %.

Ausgewogene Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 75 %.

Individuelle Anlagestrategie

Info: Entsprechend seiner Risikoneigung stellt dieser Anlegertyp sein maßgeschneidertes Portfolio zusammen.

Eine Änderung der gewählten Anlagestrategie (Shift bzw. Switch) ist während der Vertragslaufzeit jederzeit möglich.

Vermittler hat nachfolgende Anlagestrategien/Fondslösungen vorgestellt:

Vermittler hat nachfolgende Fondsunterlagen ausgehändigt (z. B. Factsheets)

Kunde wurde informiert, dass aktuelle Fondsdaten unter www.muenchener-verein.de/fonds abrufbar sind.

Erteilter Rat (z. B. Tarifempfehlung)

siehe beigefügtes Angebot vom:

siehe beigefügte Unterlagen:

Begründung zum erteilten Rat/Hinweis, falls kein Rat erteilt werden kann:

Entscheidung des Kunden

Kunde entscheidet gemäß dem erteilten Rat.

Kunde entscheidet sich – abweichend von dem erteilten Rat – für:

Begründung bei abweichender Entscheidung:

Warnhinweis: Soweit Sie sich für ein Versicherungsprodukt entscheiden, das von dem erteilten Rat abweicht, weisen wir darauf hin, dass das Produkt für Sie nicht angemessen ist und Sie sich damit insbesondere ggf. Risiken aussetzen, die nicht Ihrer Risikotoleranz entsprechen.

Name, Vorname aller Gesprächsteilnehmer beim Beratungsgespräch:

Eine Beratung zu einem anderen Thema wird zum jetzigen Zeitpunkt gewünscht

nein

ja

Privat/BasisRente

bAV

Risikolebensversicherung

BUZ/GFZ

Sterbegeld

Sonstige Themen

Beratungsort und Datum:

Ein Exemplar dieses Protokolls habe ich erhalten.

Unterschrift Kunde

Unterschrift Vermittler