

Beratungsprotokoll und Geeignetheitserklärung für Versicherungsanlageprodukte

Kunde

Vermittler

1. Anlass der Beratung

2. Kundenwünsche und Kundenbedarf

Das Dokument "Kundenfragebogen Altersvorsorge" wurde zusammen mit dem Kunden vollständig ausgefüllt. Es ist als **Anlage 1** dieser Erklärung beigefügt.

Weitere Informationen zu Kundenwünschen oder zum Kundenbedarf:

3. Beratungsverlauf mit Produktangeboten

4. Empfehlung des Vermittlers (Geeignetheitserklärung)

Was wird konkret empfohlen?

Warum passt das Produkt zu den Kundenwünschen und zum Kundenbedarf?
zu den Anlagezielen:

zu den finanzielle Verhältnissen:

zu den Kenntnissen und Erfahrungen:

zur Risikobereitschaft

zur Risikotragfähigkeit

Warum passt das Produkt zu sonstigen Kundenwünschen und zum Kundenbedarf?

5. Kundenentscheidung

6. Sonstiges

Datum, Unterschriften

Datum

Kunde/Anleger

Datum

Vermittler

Geeignetheitserklärung – Hinweis für den Vermittler

Haftungsausschluss

1. Die Beratungsdokumentation und die Geeignetheitserklärung sind regelmäßig der letzte „Baustein“ des Beratungsprozesses bei Versicherungsanlageprodukten.
2. Eine Geeignetheitserklärung kann ein Vermittler nur abgeben, wenn u.a. das Dokument "Kundenfragebogen Altersvorsorge" vollständig ausgefüllt wurde.
3. Wenn eine Geeignetheitserklärung nicht möglich ist, kommt unter bestimmten Voraussetzungen noch eine Angemessenheitserklärung in Betracht. Zur Reduzierung der Komplexität ist die Angemessenheitserklärung nicht in diesem Dokument dargestellt.
4. Es handelt sich hier um einen Standardbogen. Er ist nicht abschließend.
5. Es gibt noch keine Rechtsprechung zur IDD. Das Dokument wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung dafür übernommen werden. Die Rechtslage hierzu kann sich ändern.

Erklärung des Vermittlers

Mit der Nutzung dieses Dokuments stimme ich zu, dass ich diesen Haftungsausschluss gelesen habe und ihn akzeptiere.