

# Beratungsprotokoll zur Privaten Rentenversicherung

## Beratung:

Im Rahmen der Vertriebstätigkeit wurden Sie nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen befragt und beraten.

## 1. Persönliche Angaben zur versicherten Person

Die persönlichen Daten der versicherten Person können dem Antrag entnommen werden.

## 2. Bestehende Verträge, die berücksichtigt wurden

## 3. Beratungsanlass

- Altersvorsorge

## 4. Beratung/Geeignetheit

Es erfolgte eine Beratung zu folgenden Wünschen und Bedürfnissen:

- garantierte, lebenslange Rente mit der Möglichkeit einer einmaligen Kapitalauszahlung und regelmäßigem Sparbeitrag
- keine steuerliche Förderung in der Ansparphase

Ergebnis der Geeignetheitsprüfung:

- Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Rentenversicherungen liegen vor bzw. wurden dem Versicherungsnehmer im Rahmen der Beratung vermittelt.
- Die Zahlung des laufenden Beitrags passt zu den finanziellen Verhältnissen des Versicherungsnehmers.
- Es besteht die Zielsetzung eines Vermögensaufbaus zur Altersvorsorge

## 5. Lösungsvorschlag

Der Abschluss folgender Lösung wird empfohlen:

- Private Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung

Begründung:

Das empfohlene Produkt entspricht den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und ist für diesen geeignet.

## 6. Zusätzliche Angaben und Hinweise zur Beratung

Keine