

Beratungsprotokoll zur Direktversicherung

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/Information

Es erfolgte eine Beratung zu folgenden Wünschen und Bedürfnissen:

- lebenslange Rente
- Vermögensaufbau zur Altersvorsorge mit Investmentfonds
- Beitragsgarantie zum Rentenbeginn
- steuerfreie Einzahlung der Beiträge über den Arbeitgeber (betriebliche Altersversorgung)

Information zu Fondsgebundenen Versicherungen:

Es wurde darauf hingewiesen, dass Fondsgebundene Versicherungen mit speziellen Risiken behaftet sind und Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die der Versicherer keinen Einfluss hat. Insbesondere sind in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge.

5. Lösungsvorschlag

Der Abschluss folgender Lösung wird empfohlen:

- Fondsgebundene Direktversicherung über den Arbeitgeber

Begründung:

Das empfohlene Produkt entspricht den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden.

6. Zusätzliche Angaben und Hinweise zur Beratung

Keine