

Beratungsprotokoll

FINWIWO AG



Kapitalbildende Versicherungen Einzelleben

Kunde

Berater FINWIWO AG

Name/Vorname _____

Adresse _____

PIZ/Ort _____

Oberstrasse 153

9000 St. Gallen

Ausgangslage

Gestützt auf die gesetzlichen Bestimmungen gemäss Art. 39k VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz), sowie zur Qualitätssicherung, müssen zur Bestimmung der Risikofähigkeit - und Bereitschaft des Kunden vor dem Abschluss einer kapitalbildenden Versicherung die nachfolgenden Punkte besprochen- und protokolliert werden.

Dieses Beratungsprotokoll soll dazu dienen, wesentliche Kriterien festzuhalten ohne den Anspruch auf Vollständigkeit geltend zu machen. Massgebend ist das individuelle Gespräch sowie die ausführlichen Erläuterungen des Beraters.

Dieses Protokoll wird gespeichert und kann durch Bekanntgabe der E-Mail Adresse direkt als Kopie gesandt werden. Selbstverständlich kann auch eine Kopie dieses Beratungsprotokolls zu einem späteren Zeitpunkt einverlangt oder zugestellt werden.

1. Motive für den Abschluss einer kapitalbildenden Versicherung

Nachfolgende Motive und Überlegungen führten mich zur Beantragung der besprochenen Lösung

	Vermögensaufbau
	Sicherung und Erhalt des bestehenden Vermögens
	Planung der finanziellen Sicherheit im Ruhestand
	Optimierung der Steuersituation
	Nachlassplanung
	Wohnsituation
	Andere, persönliche Gründe

2. Nachfolgende Punkte wurden anlässlich des Beratungsgespräches besprochen

Gesprächspunkte

	Die reduzierten Rückkaufswerte in den ersten Jahren wurden aufgezeigt
	Die Unterschiede zum reinen Banksparen wurden besprochen
	Die Beantragung zur Reduktion der Prämie eines bestehenden Vertrages kann einen Teilrückkaufverlust auslösen
	Die Beantragung zur Erhöhung der Prämie eines bestehenden Vertrages kann eine erneute Gesundheitsprüfung auslösen
	Überschüsse bei kapitalbildenden Verträgen sind nicht garantiert

3. Nachfolgende Dokumente und Informationen wurden mir vor Vertragsabschluss ausgehändigt resp. bekannt gemacht

Dokumente und Informationen

	Ich wurde über die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung informiert
	Ich wurde über die Pflicht informiert, eine allfällige, gesundheitliche Veränderung vor der definitiven Annahme durch den Versicherer der entsprechenden Gesellschaft zu melden
	Die gesetzlichen Informationspflichten gemäss der Gesetzgebung über die Versicherungsaufsicht wurden mir abgegeben
	Ich habe die Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die schriftlichen Produkteinformationen erhalten
	Ich wurde ausführlich über die Kosten der beantragten Lösung informiert und bestätige, dass die Prämien und Ansparleistungen meinem Budget entsprechend über die Vertragsdauer hinweg tragbar sein sollten

4. Abschlusserklärung

Abschlusserklärungen

	Alle meine Fragen wurden zu meiner vollen Zufriedenheit beantwortet
	Ich bestätige, dass mir keine Renditen garantiert wurden
	Ich bin mir bewusst, dass die Wertentwicklung von Anlagen und deren Rendite von unterschiedlichen Faktoren abhängen, die sich auf Ereignisse in der Zukunft beziehen und deshalb nicht vorhersagbar sind
	Ich bin mir bewusst, dass auch in wertschriftengebundenen Lebensversicherungen solche Anlagen enthalten sind, die der Marktbewegung unterliegen und deren Wert schwanken kann (Volatilität)
	Ich bestätige, dass der Erstkontakt für meinen Beratungstermin nicht auf Grund einer telefonischen Kaltakquise erfolgte
	Ich wurde über die berufliche Qualifikation des Beraters informiert

Ort und Datum: _____

Kunde

Berater FINWIWO AG

Name/Vorname _____

Adresse _____

PIZ/Ort _____

Oberstrasse 153

9000 St. Gallen

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater