

# Beratungsprotokoll

Die Basis Ihrer Sicherheit ist eine umfassende, kompetente und bedürfnisorientierte Beratung. Ihr Berater wird das Protokoll mit Ihnen zusammen ausfüllen, wodurch Sie uns die Beratungsqualität bestätigen. Bitte in lesbarer Blockschrift ausfüllen. Alle Personenbezeichnungen beziehen sich auf Personen beider Geschlechter und auf mehrere Personen.

## Angaben zur Person/Familie (je Antragssteller ist ein Protokoll auszufüllen)

Frau  Herr  Familie

Name/Vorname

Wohnort

Geburtsdatum

## Neue Versicherungslösung Folgende Produkte wurden in der Beratung ausführlich besprochen resp. vereinbart:

Grundversicherung nach KVG

Modelle KVG

Hausarzt/Ärztetz  
(bei Managed Care HAM/HMO)

Name/Vorname/Ort des Hausarztes/Ärztetzes

Krankenzusatzversicherungen nach VVG  
(Ambulant, Komplementär, Spital)

Produkte VVG

Betreuungs- und Vorsorgelösung  
(Vorsorgeprodukte der BEKB)

Produkte Betreuungs- und Vorsorgelösung

## Der Berater hat mich als Kunde/Kundin über folgende Punkte informiert:

- Informationspflicht gemäss VAG, Art. 45
- Informationspflicht gemäss VVG, Art. 3
- Dass der Antrag ggf. über Dritte an Visana eingereicht wird
- Bedingungen von alternativen Modellen der Grundversicherung
- Leistungsumfang der Krankenzusatzversicherungen nach VVG
- Zusammensetzung der Versicherungsprämie, insbesondere Jahresfranchise und Kostenbeteiligung
- Vertragsdauer der Zusatzversicherungen (inkl. Karenz- und Kündigungsfristen).
- Folgen von nicht wahrheitsgetreuen Angaben, insbesondere in der Gesundheitsprüfung
- Voraussetzungen für Wechsel (Kündigungstermine der bisherigen Versicherung sowie Prämienausstände)
- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB/ZB); die AVB wurden abgegeben. Ebenfalls wurden das Merkblatt Kundeninformation VVG und das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz (nur sofern abgeschlossen) abgegeben.
- Qualitätssicherung durch Visana (z.B. Anruf)
- Beim Abschluss von Geschäften von Produkten im Bereich der 3. Säule der Altersvorsorge zwischen der BEKB und dem Interessenten, vergütet die Bank an Visana eine Provision von max. CHF 180.– Der Kunde erhebt keinen Anspruch auf diese Provisionen. Visana verpflichtet sich im Gegenzug, ausschliesslich die Interessen des Kunden zu verfolgen und Interessenkollisionen zu vermeiden. Visana verpflichtet sich, die erhaltenen Provisionen auf Wunsch des Kunden jederzeit transparent offen zu legen.

## Aktuelle Krankenversicherung

Grundversicherung nach KVG

Versicherer

Zusatzversicherung nach VVG

Versicherer

Bestehen Mehrjahresverträge bei einem anderen Krankenversicherer?

Ja  
 Nein

Ablaufdatum

(Beginn neuer VVG-Vertrag per 1.1. des Folgejahres. Mit dem Antrag muss eine Kopie der Police der Vorversicherung eingereicht werden.)

## Vertrag/Doppelversicherung in den Zusatzversicherungen nach VVG (Dieser Textabschnitt ist nur auszufüllen wenn Mehrjahresverträge bestehen)

- Ich bin mit einer allfälligen Doppelversicherung einverstanden. Ich bin mir bewusst, dass ich somit bis zum Ende der Vertragsdauer beim jetzigen Versicherer sowie bei Visana die Prämien bezahle.  
oder
- Eine eventuelle nötige Beginnverschiebung für die Zusatzversicherung genehmige ich hiermit ausdrücklich. Ich bin mir bewusst, dass Visana sich vorbehält eine erneute Gesundheitsdeklaration einzufordern und dass die beantragten Zusatzversicherungen in diesem Fall nachträglich nur eingeschränkt gewährt oder auch abgelehnt werden können.

## Unterschrift (alles Pflichtfelder)

### Bestätigung des Kunden bzw. des gesetzlichen Vertreters

Mit meiner Unterschrift wird der Versicherungsantrag KVG und/oder VVG, sowie das Beratungsprotokoll und dessen Erhalt (Durchschlag), das Merkblatt Kundeninformation VVG, allenfalls das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz und die Gesundheitsdeklaration inhaltlich bestätigt und als verbindlich anerkannt.

### Bestätigung Berater

Der unterzeichnete Berater bestätigt, dass alle Punkte zusammen mit dem Kunden ausgefüllt wurden und dass er ebenfalls eine Kopie (Durchschlag) des Beratungsprotokolls erhalten hat. Des Weiteren bestätigt er, dass der Termin nicht aufgrund einer telefonischen Kaltakquise zustande gekommen ist und dass die von Visana vorgegebenen Qualitätsstandards bei der Beratung eingehalten wurden.

Telefon

Vertriebspartner-Nr.

Ort/Datum

Name/Vorname

Unterschrift(en) aller versicherten Personen ab dem vollendeten 18. Lebensjahr. Bei Kindern und Jugendlichen bis zu 18 Jahren der gesetzliche Vertreter.

Telefon/Mobile

Ort/Datum

Unterschrift

Die Beratung hat stattgefunden am:

# Beratungsprotokoll

Die Basis Ihrer Sicherheit ist eine umfassende, kompetente und bedürfnisorientierte Beratung. Ihr Berater wird das Protokoll mit Ihnen zusammen ausfüllen, wodurch Sie uns die Beratungsqualität bestätigen. Bitte in lesbarer Blockschrift ausfüllen. Alle Personenbezeichnungen beziehen sich auf Personen beider Geschlechter und auf mehrere Personen.

## Angaben zur Person/Familie (je Antragssteller ist ein Protokoll auszufüllen)

Frau  Herr  Familie

Name/Vorname	Wohnort	Geburtsdatum
--------------	---------	--------------

## Neue Versicherungslösung Folgende Produkte wurden in der Beratung ausführlich besprochen resp. vereinbart:

<input type="radio"/> Grundversicherung nach KVG	Modelle KVG
Hausarzt/Ärztetz (bei Managed Care HAM/HMO)	Name/Vorname/Ort des Hausarztes/Ärztetzes
<input type="radio"/> Krankenzusatzversicherungen nach VVG (Ambulant, Komplementär, Spital)	Produkte VVG
<input type="radio"/> Betreuungs- und Vorsorgelösung (Vorsorgeprodukte der BEKB)	Produkte Betreuungs- und Vorsorgelösung

## Der Berater hat mich als Kunde/Kundin über folgende Punkte informiert:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> Informationspflicht gemäss VAG, Art. 45   | <input type="radio"/> Voraussetzungen für Wechsel (Kündigungstermine der bisherigen Versicherung sowie Prämienausstände)  |
| <input type="radio"/> Informationspflicht gemäss VVG, Art. 3  | <input type="radio"/> Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB/ZB); die AVB wurden abgegeben. Ebenfalls wurden das Merkblatt Kundeninformation VVG und das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz (nur sofern abgeschlossen) abgegeben.   |
| <input type="radio"/> Dass der Antrag ggf. über Dritte an Visana eingereicht wird                                 | <input type="radio"/> Qualitätssicherung durch Visana (z.B. Anruf)  |
| <input type="radio"/> Bedingungen von alternativen Modellen der Grundversicherung                                 | <input type="radio"/> Beim Abschluss von Geschäften von Produkten im Bereich der 3. Säule der Altersvorsorge zwischen der BEKB und dem Interessenten, vergütet die Bank an Visana eine Provision von max. CHF 180.– Der Kunde erhebt keinen Anspruch auf diese Provisionen. Visana verpflichtet sich im Gegenzug, ausschliesslich die Interessen des Kunden zu verfolgen und Interessenkollisionen zu vermeiden. Visana verpflichtet sich, die erhaltenen Provisionen auf Wunsch des Kunden jederzeit transparent offen zu legen. |
| <input type="radio"/> Leistungsumfang der Krankenzusatzversicherungen nach VVG                                    |   |
| <input type="radio"/> Zusammensetzung der Versicherungsprämie, insbesondere Jahresfranchise und Kostenbeteiligung |   |
| <input type="radio"/> Vertragsdauer der Zusatzversicherungen (inkl. Karenz- und Kündigungsfristen).               |   |
| <input type="radio"/> Folgen von nicht wahrheitsgetreuen Angaben, insbesondere in der Gesundheitsprüfung          |   |

## Aktuelle Krankenversicherung

Grundversicherung nach KVG	Versicherer
Zusatzversicherung nach VVG	Versicherer
Bestehen Mehrjahresverträge bei einem anderen Krankenversicherer?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
	Ablaufdatum (Beginn neuer VVG-Vertrag per 1.1. des Folgejahres. Mit dem Antrag muss eine Kopie der Police der Vorversicherung eingereicht werden.)

## Vertrag/Doppelversicherung in den Zusatzversicherungen nach VVG (Dieser Textabschnitt ist nur auszufüllen wenn Mehrjahresverträge bestehen)

- Ich bin mit einer allfälligen Doppelversicherung einverstanden. Ich bin mir bewusst, dass ich somit bis zum Ende der Vertragsdauer beim jetzigen Versicherer sowie bei Visana die Prämien bezahle.  
oder
- Eine eventuelle nötige Beginnverschiebung für die Zusatzversicherung genehmige ich hiermit ausdrücklich. Ich bin mir bewusst, dass Visana sich vorbehält eine erneute Gesundheitsdeklaration einzufordern und dass die beantragten Zusatzversicherungen in diesem Fall nachträglich nur eingeschränkt gewährt oder auch abgelehnt werden können.

## Unterschrift (alles Pflichtfelder)

### Bestätigung des Kunden bzw. des gesetzlichen Vertreters

Mit meiner Unterschrift wird der Versicherungsantrag KVG und/oder VVG, sowie das Beratungsprotokoll und dessen Erhalt (Durchschlag), das Merkblatt Kundeninformation VVG, allenfalls das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz und die Gesundheitsdeklaration inhaltlich bestätigt und als verbindlich anerkannt.

### Bestätigung Berater

Der unterzeichnete Berater bestätigt, dass alle Punkte zusammen mit dem Kunden ausgefüllt wurden und dass er ebenfalls eine Kopie (Durchschlag) des Beratungsprotokolls erhalten hat. Des Weiteren bestätigt er, dass der Termin nicht aufgrund einer telefonischen Kaltakquise zustande gekommen ist und dass die von Visana vorgegebenen Qualitätsstandards bei der Beratung eingehalten wurden.

Telefon	Vertriebspartner-Nr.
Ort/Datum	Name/Vorname
Unterschrift(en) aller versicherten Personen ab dem vollendeten 18. Lebensjahr. Bei Kindern und Jugendlichen bis zu 18 Jahren der gesetzliche Vertreter.	Telefon/Mobile
	Ort/Datum
	Unterschrift
Die Beratung hat stattgefunden am:	

# Beratungsprotokoll

Die Basis Ihrer Sicherheit ist eine umfassende, kompetente und bedürfnisorientierte Beratung. Ihr Berater wird das Protokoll mit Ihnen zusammen ausfüllen, wodurch Sie uns die Beratungsqualität bestätigen. Bitte in lesbarer Blockschrift ausfüllen. Alle Personenbezeichnungen beziehen sich auf Personen beider Geschlechter und auf mehrere Personen.

## Angaben zur Person/Familie (je Antragssteller ist ein Protokoll auszufüllen)

Frau  Herr  Familie

Name/Vorname

Wohnort

Geburtsdatum

## Neue Versicherungslösung Folgende Produkte wurden in der Beratung ausführlich besprochen resp. vereinbart:

Grundversicherung nach KVG

Modelle KVG

Hausarzt/Ärztenez  
(bei Managed Care HAM/HMO)

Name/Vorname/Ort des Hausarztes/Ärztenezes

Krankenzusatzversicherungen nach VVG  
(Ambulant, Komplementär, Spital)

Produkte VVG

Betreuungs- und Vorsorgelösung  
(Vorsorgeprodukte der BEKB)

Produkte Betreuungs- und Vorsorgelösung

## Der Berater hat mich als Kunde/Kundin über folgende Punkte informiert:

- Informationspflicht gemäss VAG, Art. 45
- Informationspflicht gemäss VVG, Art. 3
- Dass der Antrag ggf. über Dritte an Visana eingereicht wird
- Bedingungen von alternativen Modellen der Grundversicherung
- Leistungsumfang der Krankenzusatzversicherungen nach VVG
- Zusammensetzung der Versicherungsprämie, insbesondere Jahresfranchise und Kostenbeteiligung
- Vertragsdauer der Zusatzversicherungen (inkl. Karenz- und Kündigungsfristen).
- Folgen von nicht wahrheitsgetreuen Angaben, insbesondere in der Gesundheitsprüfung
- Voraussetzungen für Wechsel (Kündigungstermine der bisherigen Versicherung sowie Prämienausstände)
- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB/ZB); die AVB wurden abgegeben. Ebenfalls wurden das Merkblatt Kundeninformation VVG und das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz (nur sofern abgeschlossen) abgegeben.
- Qualitätssicherung durch Visana (z.B. Anruf)
- Beim Abschluss von Geschäften von Produkten im Bereich der 3. Säule der Altersvorsorge zwischen der BEKB und dem Interessenten, vergütet die Bank an Visana eine Provision von max. CHF 180.– Der Kunde erhebt keinen Anspruch auf diese Provisionen. Visana verpflichtet sich im Gegenzug, ausschliesslich die Interessen des Kunden zu verfolgen und Interessenkollisionen zu vermeiden. Visana verpflichtet sich, die erhaltenen Provisionen auf Wunsch des Kunden jederzeit transparent offen zu legen.

## Aktuelle Krankenversicherung

Grundversicherung nach KVG

Versicherer

Zusatzversicherung nach VVG

Versicherer

Bestehen Mehrjahresverträge bei einem anderen Krankenversicherer?

Ja  
 Nein

Ablaufdatum

(Beginn neuer VVG-Vertrag per 1.1. des Folgejahres. Mit dem Antrag muss eine Kopie der Police der Vorversicherung eingereicht werden.)

## Vertrag/Doppelversicherung in den Zusatzversicherungen nach VVG (Dieser Textabschnitt ist nur auszufüllen wenn Mehrjahresverträge bestehen)

- Ich bin mit einer allfälligen Doppelversicherung einverstanden. Ich bin mir bewusst, dass ich somit bis zum Ende der Vertragsdauer beim jetzigen Versicherer sowie bei Visana die Prämien bezahle.  
oder
- Eine eventuelle nötige Beginnverschiebung für die Zusatzversicherung genehmige ich hiermit ausdrücklich. Ich bin mir bewusst, dass Visana sich vorbehält eine erneute Gesundheitsdeklaration einzufordern und dass die beantragten Zusatzversicherungen in diesem Fall nachträglich nur eingeschränkt gewährt oder auch abgelehnt werden können.

## Unterschrift (alles Pflichtfelder)

### Bestätigung des Kunden bzw. des gesetzlichen Vertreters

Mit meiner Unterschrift wird der Versicherungsantrag KVG und/oder VVG, sowie das Beratungsprotokoll und dessen Erhalt (Durchschlag), das Merkblatt Kundeninformation VVG, allenfalls das Merkblatt Kundeninformation VVG Rechtsschutz und die Gesundheitsdeklaration inhaltlich bestätigt und als verbindlich anerkannt.

### Bestätigung Berater

Der unterzeichnete Berater bestätigt, dass alle Punkte zusammen mit dem Kunden ausgefüllt wurden und dass er ebenfalls eine Kopie (Durchschlag) des Beratungsprotokolls erhalten hat. Des Weiteren bestätigt er, dass der Termin nicht aufgrund einer telefonischen Kaltakquise zustande gekommen ist und dass die von Visana vorgegebenen Qualitätsstandards bei der Beratung eingehalten wurden.

Telefon

Vertriebspartner-Nr.

Ort/Datum

Name/Vorname

Unterschrift(en) aller versicherten Personen ab dem vollendeten 18. Lebensjahr. Bei Kindern und Jugendlichen bis zu 18 Jahren der gesetzliche Vertreter.

Telefon/Mobile

Ort/Datum

Unterschrift

Die Beratung hat stattgefunden am: