

## BERATUNGS- UND VERMITTLUNGSPROZESS

A. ALLGEMEINE ERLÄUTERUNGEN .....	1
B. VORLAGE: Beratungs- und Vermittlungsprozess .....	2
I. Versicherungsangebot.....	2
II. Erklärungen zur Eignung von Versicherungsanlageprodukten .....	4
III. Empfehlung .....	5
IV. Gleichwertige Vertragsvarianten [Wichtig: nur für Versicherungsmakler und echte Mehrfachagenten].....	5
V. Produktinformationsblätter .....	6
VI. Entscheidung des Kunden.....	6

### Disclaimer/Haftungsausschluss:

Sämtliche Angaben in diesem Dokument erfolgen trotz sorgfältiger Bearbeitung und Kontrolle ohne Gewähr. Eine etwaige Haftung der Autoren oder des Fachverbands Finanzdienstleister aus dem Inhalt dieses Dokuments ist ausgeschlossen.

### A. ALLGEMEINE ERLÄUTERUNGEN

Die kommenden Vorlagen basieren auf folgenden Rechtsgrundlagen:

- § 3 Abs. 2 Standesregeln
- § 1 Abs. 9 Z. 8 Standesregeln
- § 10 Abs. 5 Standesregeln
- Art 9 DelVO (EU) 2017/2359 („IBIP“)
- Art 14 DelVO (EU) 2017/2359 („IBIP“)

## B. VORLAGE: Beratungs- und Vermittlungsprozess

Allgemeine Angaben	
Versicherungs- vermittler:	[Unternehmen EINFÜGEN]
Kunde:	[Vor-, Nachnamen EINFÜGEN]
geboren am:	[Geburtsdatum EINFÜGEN]

I. Versicherungsangebot	
Auf Basis des Kundengesprächs zur Ermittlung Ihrer Wünsche und Bedürfnisse	
vom	[Datum EINFÜGEN]
zu den nachstehenden Versicherungssparten	
	<input type="checkbox"/> Altersvorsorge <input type="checkbox"/> Kapitalanlage über Versicherung <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung <input type="checkbox"/> Unfallversicherung <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN] <input type="checkbox"/> [weitere EINFÜGEN]
kommen die folgenden Versicherungsverträge für Sie in Betracht [Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten: kommt der folgende Versicherungsvertrag für Sie in Betracht]:	

[ACHTUNG: Die nachstehende Tabelle dient als Vorschlag für eine Produktgegenüberstellung. Sie ist individuell zu adaptieren. Einfachagenten und unechte Mehrfachagenten haben hier nur ein einzelnes Produkt anzugeben]

Produkt / Sparte	Versicherung	Prämie	Deckung	Kosten / Gebühren	Qualität Schadensbearbeitung	Individuelle Parameter	Zielmarktkonformität
A							
B							
C							

Individuelle Anmerkungen	
-----------------------------	--

Sämtliche angebotene Versicherungsverträge entsprechen Ihren ermittelten Wünschen und Bedürfnissen [**Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten**: Der angebotene Versicherungsvertrag entspricht Ihren ermittelten Wünschen und Bedürfnissen].

## II. Erklärungen zur Eignung von Versicherungsanlageprodukten

Die unter Punkt I. angeführten Vertragsangebote zu Versicherungsanlageprodukten weisen die folgenden Hauptcharakteristika auf **[Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten]**: Das unter Punkt I. angeführte Vertragsangebot zu Versicherungsanlageprodukten weist die folgenden Hauptcharakteristika auf]:

**[Die folgende Tabelle dient als Vorschlag für eine Produktgegenüberstellung. Sie kann individuell adaptiert werden. Einfachagenten und unechte Mehrfachagenten haben hier nur ein einzelnes Produkt anzugeben]**

Produkt / Sparte	VU	Prämie einmalig / lfd.	Marktunabhängige Gesamtkosten	Anlagerisiko	Anlagestrategie	Anlagedauer	Zugrundeliegende Investitionswerte	Erfordernis laufender Eignungsprüfung
A								
B								
C								

Sämtliche angeführte Versicherungsverträge wurden auf Basis der von Ihnen gemachten Angaben sorgfältig ausgewählt und sind für Sie aus folgenden Gründen geeignet **[Alternativ bei Einfachagenten / unechten Mehrfachagenten]**: Der angeführte Versicherungsvertrag ist aus den folgenden Gründen für Sie geeignet]:

Produkt / Sparte	Versicherung	Fähigkeit, Verlust zu tragen	Übereinstimmung Risikobereitschaft mit Anlagerisiko	Präferenz Anlagestrategie	Präferenz Anlagedauer	Investitionswerte von Kenntnissen und Erfahrungen umfasst
A		<b>[JA/NEIN]</b>	<b>[JA/NEIN]</b>	<b>[Beschreibung]</b>	<b>[Angabe]</b>	<b>[JA/NEIN]</b>
B						
C						

Individuelle Anmerkungen	
--------------------------	--

### III. Empfehlung

Basierend auf den von Ihnen erteilten Informationen wird Ihnen der Abschluss des folgenden Versicherungsvertrages empfohlen:

Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]

Die Vertragsdetails entnehmen Sie bitte dem Angebot/Antrag.

Für die Empfehlung dieses Versicherungsvertrages waren insbesondere die folgenden Gründe ausschlaggebend:

Individuelle Begründung	[Gründe EINFÜGEN]
-------------------------	-------------------

### IV. Gleichwertige Vertragsvarianten

[Wichtig: nur für Versicherungsmakler und echte Mehrfachagenten]

Die nachstehenden Versicherungsverträge sind aus Sicht des Unternehmens gleichwertig zu dem empfohlenen Versicherungsvertrag und können daher ebenfalls empfohlen werden:

Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]

Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]

Die Vertragsdetails entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Angebot/Antrag.

<b>V. Produktinformationsblätter</b>	
Die nachstehenden Produktinformationsblätter wurden Ihnen ausgehändigt / übermittelt:	
<input type="checkbox"/> IPID zu <sup>1</sup> :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
<input type="checkbox"/> LIPID zu <sup>2</sup> :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
<input type="checkbox"/> KID zu PRIIPS zu <sup>3</sup> :	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]
	[Versicherungsprodukt EINFÜGEN]

<b>VI. Entscheidung des Kunden</b>	
Auf Basis der erteilten Informationen entscheide ich mich ausdrücklich für den Abschluss des nachstehenden Versicherungsvertrages:	
Versicherungsvertrag:	[EINFÜGEN]
Versicherungsunternehmen:	[Versicherer EINFÜGEN]

.....  
Ort, Datum, Uhrzeit

.....  
Ort, Datum, Uhrzeit

.....  
Unterschrift Kunde

.....  
Unterschrift Berater

<sup>1</sup> Insurance Product Information Document

<sup>2</sup> Life Insurance Product Information Document

<sup>3</sup> Key Information Document