Bitte mit schwarzem oder blauem Kugelschreiber in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen! Zutreffendes Kästchen ankreuzen!

Beratungsprotokoll gem. §§ 137 f und g GewO

Vermittler (Firma, Name; Anschrift; Registernummer):

Der Versicherungsvermittler ist

☐ Versicherungsmakler bzw. Berater in Versicherungsangelegenheiten

☐ Ausschließlichkeitsagent Der Agent ist vertraglich gebundener Versicherungsagent der X Versicherung AG und vertreibt ausschließlich Produkte dieser Versicherung.

☐ Mehrfachagent

☐ mit miteinander konkurrierenden Produkten ☐ mit miteinander nicht konkurrierenden Produkten

Der Agent ist im Bereich der Lebens- und Unfallversicherung vertraglich gebundener Versicherungsagent der X Versicherung und der Y Versicherung. Er stützt seinen Rat (aufgrund der vertraglichen Bindung ausschließlich auf Produkte der angeführten Versicherungen und) nicht auf eine umfassende Marktuntersuchung. Im Bereich der Sachversicherung ist der Agent vertraglich gebundener Versicherungsagent der Z Versicherung AG und vertreibt ausschließlich Produkte dieser Versicherung.

☐ Der Vermittler ist mit mehr als 10% an den Stimmrechten oder dem Kapital an der _____ Vers. AG beteiligt.

☐ Die _____ Vers. AG ist mit mehr als 10% an den Stimmrechten oder dem Kapital des Vermittlers beteiligt

Kunde (Titel, Vorname, Zuname):

Wünsche und Bedürfnisse:

Der Kunde interessiert sich für folgende Versicherungsleistung(en):

		Ja	kein Interesse		Ja	kein Interesse
1.	**für Personen**					
	a) Ablebensvorsorge	☐	☐	g) Berufsunfähigkeitsvorsorge	☐	☐
	b) Alters-/Pensionsvorsorge	☐	☐	h) Rechtsschutz	☐	☐
	c) Vermögensaufbau	☐	☐	i) Privathaftpflicht	☐	☐
	d) Ausbildungs-/Aussteuervorsorge f. Kinder	☐	☐	j) Berufshaftung	☐	☐
	e) Krankenvorsorge	☐	☐	k) Assistance-Leistungen	☐	☐
	f) Unfallvorsorge	☐	☐	l) Kreditrisiko	☐	☐
2.	für Kraftfahrzeuge					
	a) Kraftfahrzeug-Haftpflicht	☐	☐	d) Insassen-Unfall	☐	☐
	b) Fahrzeugteilkasko	☐	☐	e) Rechtsschutz	☐	☐
	c) Fahrzeugvollkasko	☐	☐	f) Assistance-Leistungen	☐	☐
3.	für Haus/Wohnung/Eigentum/Grundstücke					
	a) Wohngebäude	☐	☐	d) Rechtsschutz	☐	☐
	b) Haushalt/Inventar	☐	☐	e) Tierhalterhaftung	☐	☐
	c) Wertsachen: wie Schmuck, Pelze usw.	☐	☐	f) unbebaute Grundstücke	☐	☐
4.	für Unternehmen					
	a) betriebliche Personenvorsorge	☐	☐	b) Absicherung des Betriebes	☐	☐

5. Sonstige

Besonderes:

☐ Ja ☐ Nein bestmöglicher Deckungsumfang

☐ Ja ☐ Nein ausschließliche Grunddeckung f. existenzgefährdende Risken

Sonstiges:

Gründe:

Der Rat erfolgt aufgrund der oben angegebenen Wünsche und Bedürfnisse. Besonders ausschlaggebend war:

Wichtiger Hinweis:

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen.

Ort, Datum	Unterschrift VersicherungsnehmerIn	Unterschrift des Vermittlers

Auskunft aus dem Vermittlerregister: http://versicherungsvermittler.bmwa.gv.at
Beschwerdestelle: Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit; 1010 Wien Stubenring 1

ASPECTA
SPIRIT AND SOLUTIONS

Persönliches Anlageprofil gem. § 75 VAG

Dieses Anlageprofil ist integrierter Bestandteil des Antrag auf eine Fondsgebundene Lebensversicherung vom 20__ und zwingend erforderlich.

Name VN _____ Vorname VN _____

Geburtsdatum _____

Gemäß § 75 Abs. 2 Zif. 1 Versicherungsaufsichtsgesetz sind wir verpflichtet, vor Abschluss des Versicherungsantrages Ihre Erfahrungen oder Kenntnisse auf dem Gebiet der Veranlagung in Wertpapieren und Ihre finanziellen Verhältnisse in Erfahrung zu bringen.

A) Keine oder nur teilweise Angaben zum persönlichen Anlageprofil

☐ Ich Name _____ Vorname _____ bin nicht bereit, Ihnen bestimmte bzw. die verlangten Informationen zu geben und erkläre, dass ich ausreichend informiert bin. Eine meinen Bedürfnissen entsprechende Beratung ist daher nicht möglich. Mir daraus entstehende Nachteile fallen weder in die Verantwortung der ASPECTA, noch in die Verantwortung meines Beraters.

Ort, Datum	Unterschrift VersicherungsnehmerIn (VN)	Unterschrift des Versicherungsvermittlers

Die Unterschrift des VN unter Punkt E) ist ebenfalls erforderlich!

B) Angaben zum persönlichen Anlageprofil

☐ Ich bin bereit, die nachfolgenden Angaben im Zuge des Beratungsgespräches abzugeben, und bestätige mit meiner Unterschrift unter Punkt E) deren Korrektheit.

Über welche Kenntnisse bzw. Erfahrungen verfügen Sie bei folgenden Veranlagungsformen?

Anlageform	Kenntnisse	Erfahrungen
Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Anleihen, Anleihefonds	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Gemischte Fonds	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Aktien, Aktienfonds	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Optionen, Optionsscheine	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Investments in Fremdwährung	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.
Alternative Investments	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ k.A.

(1 = Sehr gut; 5 = ungenügend; k.A. = keine Angabe; ich nehme zur Kenntnis, dass in diesem Falle keine anlagegerechte Beratung erfolgen kann.)

Welche Ziele verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

☐ Vorsorge ☐ Tilgungsträger, Laufzeit des Kreditvertrages ____ in Monaten

☐ Vermögensaufbau ☐ Sonstiges _____ ☐ Keine Angaben (ich nehme zur Kenntnis, dass in diesem Falle keine anlagegerechte Beratung erfolgen kann)

An welchen Anlagehorizont denken Sie?

☐ 10 Jahre ☐ 11–15 Jahre ☐ 16–20 Jahre ☐ 21–25 Jahre ☐ 26–30 Jahre ☐ über 30 Jahre

☐ Keine Angaben (ich nehme zur Kenntnis, dass in diesem Falle keine anlagegerechte Beratung erfolgen kann)

Die von Ihnen gewählte Vertragsdauer sollte Ihrem tatsächlichen Anlagehorizont entsprechen, da eine vorzeitige Vertragsauflösung mit finanziellen Nachteilen verbunden ist.

Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

☐ **Geringes Risiko:** Im Vordergrund der Veranlagung stehen Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage. Die Wertschwankung der Anlage sollte gering sein, ein angemessenes Risiko wird in Kauf genommen.

☐ **Mittleres Risiko:** Für die höheren Ertragschancen werden höhere Verlustrisiken in Kauf genommen. Für einen Teil des Vermögens besteht auch eine gewisse Toleranz bezüglich einer höheren Wertschwankung der Anlage.

☐ **Hohes Risiko:** Für sehr hohe Ertragschancen werden sehr große Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

☐ keine Angaben (ich nehme zur Kenntnis, dass in diesem Falle keine anlagegerechte Beratung erfolgen kann)

Welches Investitionsvolumen und sonstige Vermögenswerte stehen Ihnen zur Verfügung?

☐ Ich verfüge über Vermögenswerte in Form von

☐ Immobilien im Wert von EUR _____ ☐ Wertpapieren im Wert von EUR _____

☐ Sparbüchern im Wert von EUR _____ ☐ Lebensversicherungen im Wert von EUR _____

☐ Sonstigem im Wert von EUR _____

☐ Ich verfüge über ein monatliches Haushaltsnettoeinkommen in Höhe von EUR _____ ☐ Gesamtverbindlichkeiten (Kredite, Bauspardarlehen, Bürgschaften etc.) EUR _____

davon steht mir ein Betrag von EUR _____ zur freien Verfügung. ☐ keine Angaben (ich nehme zur Kenntnis, dass in diesem Falle keine anlagegerechte Beratung erfolgen kann)

C) Rechtliche Hinweise

Die Leistungen einer Fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung des zugrundeliegenden Investmentfonds. Auf die Wertentwicklung dieser Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat die ASPECTA keinen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse von Investmentfonds zu. Hinsichtlich des zugrundeliegenden Investmentfonds bestätige ich, dass mein Antrag ausschließlich auf individualisierte und einzelpersonenbezogene Informationserteilung, nicht aber auf öffentliche Aufforderungen, angebotsgleiche Werbung oder ein öffentliches Angebot zum Erwerb von Anteilen an diesem Investmentfonds zurückzuführen ist. Das Kapitalanlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer.

ASPECTA haftet nur bei grober Fahrlässigkeit ihrer Mitarbeiter für Schäden, die dem Kunden in Zusammenhang mit der Beratung, der Entgegennahme ihrer Anträge oder aufgrund der fehlerhaften Durchführung dieser Anträge entstanden sind. Jegliche weitergehende Haftung der ASPECTA ist, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.

D) Produktinformationen (muss unbedingt vollständig ausgefüllt werden)

Mit meiner Unterschrift bestätige ich auch, über alle Aspekte der beantragten Lebensersicherung – insbesondere aller nachfolgend angeführter Produktmerkmale – informiert worden zu sein. Die gewünschten Prospekte zur Lebensversicherung, die von Seiten der ASPECTA aktuell aufgelegt sind, wurden mir durch meinen Vermittler ausgehändigt. Es wurden keinerlei mündlichen Zusagen getroffen, die über die Tarifbeschreibung der ASPECTA hinausgehen. Dies ist im Beratungsprotokoll dokumentiert.

☐ Ertragserwartung ☐ Wertschwankungen ☐ Verlustrisiko ☐ Währungsrisiko ☐ Liquidität ☐ Sonstiges: _____

☐ Kosten und Gebühren ☐ Kosten bei vorzeitiger Beendigung ☐ Folgende Prospekte: _____

E) Bestätigung der Punkte A–D durch Unterschriften VN und Vermittler

Mit meiner Unterschrift bestätige ich meine Angaben im Punkt B) und wurde mir deren Bedeutung sowie die Bedeutung der Punkte C) und D) für den Abschluss einer Lebensversicherung durch meinen Versicherungsvermittler erläutert. Dies ist im Beratungsprotokoll dokumentiert, das ich in Kopie vom Versicherungsvermittler erhalten habe.

Ort, Datum	Unterschrift VersicherungsnehmerIn	Unterschrift des Versicherungsvermittlers

Beratungsprotokoll
Persönliches Anlageprofil