

# Beratungsprotokoll nur für Versicherungen

## Modul 1: Informationen über den Kunden / Legitimation

geprüft OVB HV

Name: \_\_\_\_\_ Vorname: \_\_\_\_\_ Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_ PLZ, Ort: \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_ E-Mail: \_\_\_\_\_

Neukunde/Erstgespräch  Bestandskunde/Folgespräch Empfehlunggeber: \_\_\_\_\_

Haben sich seit der letzten Beratung die finanziellen Verhältnisse oder Wünsche & Bedürfnisse geändert?  Ja  Nein  
Bei „Ja“, in diesem Fall ist eine vollständig neue Analyse zu erstellen! Bei „Nein“, ist keine Analyse, jedoch aber das Beratungsprotokoll auszufüllen.

Kunde ist:  Konsument im Sinne des KSchG  Freiberufler/Selbständiger  Unternehmer

Ich habe dem OVB-Berater meine Einkommenssituation/Vermögenssituation dargelegt:  Ja  Nein

## Modul 2: Informationen über den Versicherungsvermittler und Berater

geprüft OVB HV

### 1. Angaben über die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH als Versicherungsvermittler:

Die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH, FN 41382g, A-5026 Salzburg, Alte Aignerstraße 43 ist in das Versicherungsvermittlerregister, Register: 501 unter der Gew.Reg.Nr.: 706067 eingetragen.

### 2. a) Die Analyse wurde erstellt durch:

Name: \_\_\_\_\_ Vorname: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

### 2. b) Angaben über den gewerblichen Vermögensberater in der Form eines Versicherungsmaklers:

Name: Weinhappl \_\_\_\_\_ Vorname: Helmut \_\_\_\_\_ Telefon: 0699 188 28 754

Straße: Schricklerstraße 30/11/5 \_\_\_\_\_ PLZ, Ort: 2130 Lanzendorf \_\_\_\_\_ E-Mail: helmut.weinhappl@ovb.at

Versicherungsvermittlerregisternummer: 316 MIW1-G-09561 \_\_\_\_\_ Nebengewerbe:  Ja  Nein

## Modul 2a: Beratung - Personen- und Sachversicherungen

geprüft OVB HV

### 1. Grund der Beratung:

Bedürfnisse & Wünsche des Kunden (Absicherung, Eigenheimabsicherung, etc.): \_\_\_\_\_

Soll für den Kunden ein umfassendes Deckungskonzept erarbeitet werden:  Ja  Nein

### Welches Ziel soll mit der Versicherung verfolgt werden?

#### Für Personen

- |  |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Ablebensvorsorge  | <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsvorsorge | <input type="checkbox"/> Rechtsschutz |
| <input type="checkbox"/> Krankenvorsorge   | <input type="checkbox"/> Unfallvorsorge             | <input type="checkbox"/> Sonstiges    |
| <input type="checkbox"/> Privathaftpflicht | <input type="checkbox"/> Berufshaftpflicht          |                                       |

#### Für Kraftfahrzeuge / Haus / Wohnung / Eigentum

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> KFZ-Versicherung           | <input type="checkbox"/> Insassen-Unfall | <input type="checkbox"/> Teil-/Vollkaskoversicherung |
| <input type="checkbox"/> Wohngeb./Haushalt/Inventar | <input type="checkbox"/> Rechtsschutz    | <input type="checkbox"/> Tierhaltung                 |

### Anforderungen des Kunden an die Versicherung:

kein Selbstbehalt  günstiges Preis/Leistungsverhältnis  Sonstiges: \_\_\_\_\_

**2. Begründung der Ratserteilung:**

- Steuervorteil
- Bonität des Versicherers
- weiterer Deckungsumfang
- Absicherung (VSU)
- günstigere Prämie
- leichtere Schadensabwicklung
- bessere Bekanntheit des Unternehmens
- Sonstiges: \_\_\_\_\_

**3. Dokumentation:**

Sofortdeckung vorbehaltlich der Annahme durch den jeweiligen Versicherer erforderlich:  Ja  Nein

Kunde verzichtet freiwillig auf eine schriftliche Auskunftserklärung/Beratung im Versicherungsbereich.

Der Kunde ist damit einverstanden, dass es sich bei der gegenständlichen Beratung um ein einmaliges Ereignis handelt. Aus diesem Grund schuldet weder die OVB noch der Berater dem Kunden eine über das heutige Beratungsgespräch hinausgehende laufende Beratung. Es besteht insbesondere keine Verpflichtung zur laufenden Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge sowie gegebenenfalls zur Unterbreitung geeigneter Vorschläge für eine Verbesserung des gesamten Versicherungsschutzes.

Ich verzichte freiwillig auf meine Beratung und beantrage diese Versicherung auf eigene Verantwortung.

Trotz ordentlicher Beratung gab es bei der Produktwahl keine Übereinstimmung. Ich beantrage hiermit die unten angeführte Versicherung auf eigene Verantwortung.

\_\_\_\_\_

Ort, Datum Unterschrift

**Modul 3: Kundenaufklärung**

*geprüft OVB HV*

**1. Anlagewahl:**

Nr.	Produkt/Konzept	Gesellschaft	€	einmalig	ratierlich	Anlagedauer

**2. Unterlagen:**

Folgende Unterlagen wurden dem Kunden übergeben:

- Beratungsprotokoll
- Antragsdurchschrift
- Prospekt
- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Sonstige Unterlagen (Übergabe Offert, etc.)

**3. Kundenhinweise:**

Die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH, sowie der Berater, ist nicht berechtigt, Prämien und für den Kunden bestimmte Gelder anzunehmen. Die OVB ist ein 100% Tochterunternehmen der OVB Holding AG. Aktionäre der OVB Holding AG sind: Deutscher Ring Beteiligungsholding GmbH, Deutscher Ring Financial Services GmbH, IDUNA Vereinigte Lebensversicherung a.G. und Volksfürsorge Deutsche Lebensversicherung AG. Einzelheiten sind im jeweiligen Jahresbericht der OVB Holding AG unter [www.ovb.de](http://www.ovb.de) erhältlich. Die OVB, sowie der Berater, hält weder eine direkte noch eine indirekte Beteiligung von über 10% an einem bestimmten Versicherungsunternehmen. Eine Beschwerdemöglichkeit besteht beim Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit - <http://www.bmwa.gv.at> (**Weitere Informationen unter <http://versicherungsvermittler.bmwa.gv.at>**). **Die OVB bevollmächtigt hiermit den Berater in ihrem Namen und auf ihre Rechnung Versicherungen zu vermitteln. Informationen über die Art des Tätigwerdens:** Die Versicherungsvermittlung erfolgt grundsätzlich aufgrund der Gewerbeberechtigung eines "Gewerblichen Vermögensberaters" in der Form eines Versicherungsmaklers, im Falle des Vermitteln von Sachversicherungen jedoch aufgrund der Gewerbeberechtigung eines Versicherungsmaklers. Der Rat und die Beratung erfolgt aufgrund einer ausgewogenen Untersuchung des Marktes. Dies mit der Einschränkung, dass sich die Interessenwahrung auf den österreichischen Markt und jene Versicherungsprodukte und -unternehmen beschränkt. Der Grund für diese Einschränkung liegt in der nach unserer Erfahrung besseren Betreuung und leichteren Schadensabwicklung durch die angeführten Versicherungsunternehmen. Der OVB-Berater hat mich bereits bei der Kontaktaufnahme bzw vor Geschäftsabschluss darüber informiert, dass er als vertraglich gebundener Vermittler bzw freier Mitarbeiter für die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH handelt. Ich gebe bis auf Widerruf meine Einwilligung, dass meine persönlichen Daten automationsunterstützt von der OVB/Berater verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung ihrer vertraglichen Verpflichtung an Dritte auf elektronischem Wege unverschlüsselt weitergegeben werden dürfen. Ich erkläre ausdrücklich, gemäß § 62 WAG 2007 iVm § 107 TKG, mit Anrufen bzw. Zusendungen von elektronischer Post oder Telefax-Nachrichten zu Werbezwecken einverstanden zu sein, wie mit der elektronischen Verarbeitung meiner Daten. Diese Zustimmung zu beiden Tätigkeiten kann ich jederzeit widerrufen. Ich erteile hiermit bis auf Widerruf meine Einwilligung, dass meine Daten automationsgestützt von OVB verarbeitet und ausschließlich zur Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden dürfen. Des weiteren hat mich der OVB-Berater über das mir gesetzlich zustehende Rücktrittsrecht aufgeklärt, wonach ich berechtigt bin, im Versicherungsbereich bei vollständiger Übergabe der gesetzlichen Dokumente und Informationen 2 Wochen, spätestens aber 1 Monat ab Übergabe des Versicherungsscheins einschließlich der Belehrung über das Rücktrittsrecht vom Vertrag zurückzutreten. Ich wurde von meinem Betreuer ausdrücklich darüber aufgeklärt, dass Leistungsanspruch aus diesem Vertrag erst mit dem von mir gewünschten Vertragsbeginn besteht, der den Zugang der Polizze bei mir, und die Bezahlung der ersten Prämie durch mich, voraussetzt. **Die Haftung für leicht fahrlässiges Verhalten durch die OVB, oder einen ihrer Berater wird ausgeschlossen.** Ich bestätige, dass ich über alle wesentlichen Risiken, Marktgegebenheiten sowie über mögliche Änderungen bei der Steuergesetzgebung informiert wurde. Ich bestätige ferner, dass das Protokoll alle wesentlichen Gesprächsinhalte wiedergibt.

**5. Gesprächsniederschrift / Bemerkungen in Stichworten / besondere Hinweise**

---



---



---

Ort, Datum	Unterschrift Analyseersteller	Unterschrift des OVB-Beraters	Agentennummer
	0800 / 80 80 70		
Uhrzeit Von - Bis	Hotline-Tel.Nr.	Unterschrift des Kunden	