

B E R A T U N G S P R O T O K O L L

Datum: _____ Uhrzeit: _____ Dauer: _____

Teilnehmer: _____

Berater: _____ Ort: _____

Kunde/Klient: (Name/Anschrift)

1.) Allgemeines

Verhältnis Kunde / 3 BVM (3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H)

Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Wunsch des Kunden..... JA Nein

Grund des Beratungstermins:

- a) Zukunftssicherung nach § 3/1/15a EStG..... JA Nein
- b) Gehaltsumwandlung nach § 3/1/15a EStG..... JA Nein
- c) Ablebensvorsorge/Risikoabsicherung..... JA Nein
- d) weitere JA Nein

*Eine darüber hinausgehende Interessenwahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken!

2.) Interessenwahrung

Berichterstattung und Bekanntgabe von Rechtshandlungen gegenüber dem Kunden (§28 Zif.4 MaklerG)..... JA Nein
 Prüfung der Versicherungspolizze (§28 Zif. 5 MaklerG)..... JA Nein

Die 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. behält es sich für das Massengeschäft vor, auf Erfahrungswerte, welche auf routinemäßig durchgeführten, periodischen Marktuntersuchungen beruhen, zurückzugreifen.

Der genaue Leistungskatalog einschließlich der damit zusammenhängenden Pflichten des 3 BVM und des Kunden ist aus dem Maklergesetz und den beiliegenden AGB zu entnehmen. Abweichend wird die Interessenwahrung des 3 BVM noch auf Leistungen in Österreich eingeschränkt:

3.) Grundlagen der Beratung/Vermittlung – Verhältnis gegenüber Dritten

Vollmacht..... JA Nein
 Allgemeine Geschäftsbedingungen..... JA Nein
 Beratungsprotokoll..... JA Nein

4.) Informationspflichten des unabhängigen Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten gem. Gewerbeordnung

GISA-Zahl:	Nr.: 21362774	Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit Am Hof 6a, 1010 Wien, https://www.gisa.gv.at/versicherungsvermittlerregister
-------------------	---------------	---

(Überprüfungsmöglichkeit für Kunden)

Beschwerdestelle:	Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit, 1010 Wien, Stubenring 1
--------------------------	--

(Außergerichtliche Streitbeilegung)

Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von ausgewählten Versicherern gemäß AGB und Maklervertrag..... JA Nein

Der erteilte Rat stützt sich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von auf den o.a. Markt angebotenen Produkten: (Ausnahme: Massengeschäft, Rückgriff auf periodisch wiederkehrende Marktuntersuchung)..... JA Nein

Der Kunde wünscht eine Bekanntgabe der Versicherer, die bei der Untersuchung berücksichtigt wurden JA Nein

5.) Dokumentationspflichten

Der 3 BVM geht grundsätzlich davon aus, dass die Dokumentation schriftlich erfolgt.
 Die mündliche Auskunftserteilung reicht aus, sofern es der Kunde ausdrücklich wünscht.

Der Kunde wünscht ausdrücklich nur mündliche Auskunftserteilung (nicht in Textform)
 JA Nein

Wenn JA: Begründung:

Über diese Informationen hinaus wurden keine mündlichen Zusagen getroffen.
 Datenverarbeitung: Der Kunde gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt vom 3 BVM verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden.
 Kommunikation: der 3 BVM ist zur Kontaktaufnahme – auch zu Informations- - und Werbezwecken – per Fax, E-Mail Telefon und SMS gem. § 107 Telekommunikationsgesetz 2003 berechtigt.

Wünsche und Bedürfnisse des Kunden/ Wieso wählt der Kunde dieses Produkt aus?

Lohnsteuerfreie Ansparung
Steuerfreie Auszahlung des Ablaufkapitales

Folgende Unterlagen wurden dem Kunden übergeben:

- Angebot Zukunftssicherung
- Erläuterungen, Informationen zur Datenverwendung, gesetzliches Rücktrittsrecht
- Verwendungsvereinbarung
- Einverständniserklärung
- Kopie Antrag Zukunftssicherung
- Kopie Beratungsprotokoll

Die Grundlagen der Beratung wurden ausgefolgt und ausdrücklich zu Kenntnis genommen.

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Berater

Eine Kopie des Protokolls

wurde dem Kunden übergeben

wird zugeschickt