

Beratungsdokumentation

Gemäß § 61 - Versicherungsvertragsgesetz (VVG)

☐ Neuantrag

☐ Änderungsantrag

☐ Ersatzantrag

Die vorgeschriebenen Informationen gemäß § 60 VVG wurden mitgeteilt.

1. Teilnehmer des Beratungsgesprächs

Vertriebspartner/in

Kundin/Kunde

Weitere Personen

Gespräch am

Ort der Beratung

☐ Büro der/des Vertriebspartnerin/Vertriebspartners

☐ Kunde

2. Kundendaten

Vorname, Nachname

Geb.-Datum

Straße, Haus-Nr.

Telefon

PLZ, Ort

E-Mail

3. Beratungsanlass/Kundenwunsch

Die Beratung zur Sterbegeldversicherung ist

☐ anlassbezogen

☐ produktbezogen

4. Kundenbedarf

Der Staat hat das Sterbegeld der gesetzlichen Krankenversicherung schon im Jahr 2004 komplett gestrichen. Die dadurch entstandene Vorsorgelücke gilt es zu schließen. Der Kunde wünscht eine Absicherung der Bestattungskosten. Auf die Wartezeit von 24 Monaten bei Abschluss ohne Gesundheitserklärung wurde hingewiesen. Die evtl. mitversicherten Kinder werden im Antrag und im Versicherungsschein aufgenommen. Der Beitrag ist variabel und im Produktinformationsblatt erklärt.

5. Empfehlung und Begründung der Produktempfehlung

Empfehlung Abschluss der Sterbegeldversicherung *sorgenfrei* Leben in Höhe von Euro mit/ohne Wartezeit.

Begründung Die DELA Sterbegeldversicherung *sorgenfrei* Leben bietet lebenslangen Versicherungsschutz und eine taggenaue Prämienberechnung. Als Zusatzleistungen bietet DELA kostenlose juristisch geprüfte Vorsorgedokumente, eine kostenfreie psychologische Erstberatung im Ernstfall, kostenfreie Überführung aus dem Ausland und die Organisation der Wunschbestattung über ihren Partner Deutsche Bestattungsfürsorge an. Der Versicherungsschutz besteht weltweit. Die kostenfreie Kindermitversicherung gilt bis zu 3.000 Euro je berechtigtem Kind.

Die Empfehlung/en erfolgt/en auf Grundlage der mitgeteilten Daten der Kundin/des Kunden und der Analyse der Versorgungssituation. Der Kundin/dem Kunden wurde/n das/die entsprechende/n schriftliche/n Angebot/e ausgehändigt ☐ Ja ☐ Nein

6. Kundenentscheidung

Die Kundin/der Kunde stimmt der/den Empfehlung/en der/des Vertriebspartnerin/Vertriebspartners zu ☐ Ja ☐ Nein

Wenn nein, Begründung

7. Marktuntersuchung

☐ Der/die Vertriebspartner/in stützt seinen/ihren Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung.

☐ Der/die Vertriebspartner/in stützt seinen/ihren Rat auf folgende Versicherer:

☐ Der/die Vertriebspartner/in stützt seinen/ihren Rat auf eine beschränkte Anzahl von Versicherern.

☐ Die Kundin/der Kunde hat von ihrem/seinem Recht, die Namen der dem Rat zugrunde liegenden Versicherer zu verlangen, keinen Gebrauch gemacht.

Die Kundin/der Kunde hat eine Kopie dieser Beratungsdokumentation erhalten.

X

Ort, Datum Unterschrift Kundin/Kunde

X

Ort, Datum Unterschrift Vertriebspartner/in