



Beratungsprotokoll/ Maklerauftrag (Privatkunden)

Datum/Uhrzeit: _____ Dauer: _____

Berater: _____

Kundenname: _____

Beruf: _____ Geb. Datum: _____

Adresse: _____ Ort/PLZ: _____

Telefon: _____ E-Mail: _____

Bisher wurde(n) ich/wir betreut von: (nur bei Erstberatung auszufüllen)

- Außendienstmitarbeiter Agent Versicherungsmakler Sonstige
 Vermögensberater Bank Direktgeschäft Autohaus

Firma: _____

1. Maklerauftrag

- Grund des Beratungstermines:** Erstberatung Folgeberatung
Gesamtheitliche Vertretung in allen Versicherungsangelegenheiten lt. Risikoliste Ja Nein
Einzel-Produkt-Beratung lt. Punkt 6*) Ja Nein

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

- Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Wunsch des Kunden? Ja Nein
Handelt es sich hierbei um einen reinen Beratungsauftrag? Ja Nein
Handelt es sich hierbei um einen Vermittlungsauftrag? Ja Nein

2. Interessenswahrung:

Vollmacht, Erst-od. Folgeberatung/Maklerauftrag, Risikoliste, Risikoanalyse,
Einzelproduktberatung nicht Zutreffendes streichen

4. Informationspflicht des unabhängigen Versicherungsvermittlers

Überprüfungsmöglichkeit für Kunden: Bundesministerium für Wissenschaft, Forschung und Wirtschaft, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.gisa.gv.at/vkr Beschwerdestelle:
Bundesministerium für Wissenschaft, Forschung und Wirtschaft, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.bmwf.w.gv.at Das Versicherungsbüro NO RISK Makler GmbH ist nicht berechtigt, Prämien für Versicherungsunternehmen einzukassieren. Die NO RISK Makler GmbH ist nicht mit mehr als 10% an einem Versicherungsunternehmen beteiligt. An der NO RISK Makler GmbH ist kein Versicherungsunternehmen beteiligt. Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von Versicherern, mit denen die NO RISK Makler GmbH eine aktive Zusammenarbeit betreibt



Für die bestmögliche Beratung sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben, verweisen wir darauf, dass wir dafür keine Verantwortung übernehmen können. Über diese Information hinaus wurden keine mündlichen Zusagen getroffen.

Der Kunde gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt von der NO RISK Makler GmbH verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden. Die NO RISK Makler GmbH ist zur Kontaktaufnahme – auch zu Informations- und Werbezwecken – per Fax, E-Mail, Telefon und SMS gem. § 107 Telekommunikationsgesetz 2003 berechtigt.

Beendigung der Geschäftsbeziehung:

Die Geschäftsbeziehung kann durch schriftliche Kündigung durch eine der beiden Vertragsparteien beendet werden. Sie erlischt jedoch spätestens automatisch mit Kündigung oder Vermittlerwechsel des letzten durch die NO RISK Makler GmbH vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung dieses Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch die NO RISK Makler GmbH erlischt, nicht jedoch die aus den vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden wirtschaftlichen Ansprüche der NO RISK Makler GmbH!

5. Dokumentationspflichten

Sofortdeckung erforderlich	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
und schriftliche Auskunftserteilungen werden vom VN akzeptiert	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein

6. Einzelproduktberatung

Der Kunde wünscht ausdrücklich nur für folgende/s Thema/Themen Beratung:

*) Eine darüber hinausgehende Interessenswahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken der nachfolgenden Checkliste (Punkte 7.a – 7.f).

7. Risikoliste

7.a für Personen

Ich benötige/ habe Versicherungsschutz für:	Ist bereits versichert bei:	Abschrift:
---	-----------------------------	------------

Ablebensvorsorge	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Ausbildungs-/Aussteuervorsorge	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Krankenvorsorge	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Unfallvorsorge	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Bausparvertrag	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Assistance-Leistungen	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Rechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Privathaftpflicht	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Berufshaftung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeit	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Rechtsschutz (Fremd-/Eigennutzung)	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Mitversicherung im Haushalt lebender Personen (Kinder, Eltern usw.)	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>



7.b für Kraftfahrzeuge		
Ich benötige/habe Versicherungsschutz für:	Ist bereits versichert bei:	Abschrift:
KFZ-Haftpflicht Variante A	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
KFZ-Haftpflicht Variante B	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
KFZ-Teilkasko	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
KFZ-Vollkasko	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
grobe Fahrlässigkeit	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Assistance – Leistungen	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Insassenunfall	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Rechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Leasing/GAP Klausel	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
7.C für Haus/ Wohnung/ Eigenheim/ Grundstücke		
Wohngebäude	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Haushalt/Inventar	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Privathaftpflicht	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Rechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Mitversicherung von im Haushalt lebender Personen	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
grobe Fahrlässigkeit	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Wertsachen, Schmuck	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Tierhaltung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
unbebaute Grundstücke	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Assistance Leistungen	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
E-Geräte	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Rechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
außergew. Naturereignisse	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Bewertung des Gebäudes lt. Plan	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
7.d für Finanzierung/ Leasing/ Veranlagung		
Veranlagung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Kreditrisiko	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Finanzierung/Leasing/Miete	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>



7.e Wünsche und Bedürfnisse des Kunden		
Ich benötige/habe Versicherungsschutz für:	Ist bereits versichert bei:	Abschrift:
günstigstes Preis/Leistungsverhältnis	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____ <input type="radio"/>	
bestmöglicher Deckungsumfang	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____ <input type="radio"/>	
existenzgefährdende Risiken	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____ <input type="radio"/>	
7.f NO RISK Makler – Help - Card		
NO RISK Makler Help Card	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____ <input type="radio"/>	
8.Übernahme von Versicherungsverträgen/ Prüfung Versicherungsverträgen		
Dem Kunden wird erklärt, dass die NO RISK Makler GmbH mit dem Zeitpunkt der Entgegennahme von Versicherungsverträgen (Fremdverträgen) keinerlei Haftung übernimmt für Schäden, die der Kunde aufgrund von mangelndem Versicherungsschutz bei den bestehenden Fremdverträgen erleidet – unabhängig, ob der Vermittler dieser Fremdverträge ein Außendienstmitarbeiter, ein Agent oder ein Versicherungsmakler war. Die Dauer für die Überprüfung der Versicherungsverträge (Fremdverträge) wird im Einzelfall mit dem VN besprochen; mindestens dauert eine Überprüfung aber 6 Monate. Längstens nach Ablauf von sechs Monaten (ab Übergabe sämtlicher Unterlagen) wird es dann- wenn vom Kunden ausdrücklich und nachweislich gewünscht – eine Besprechung über den aktuellen Versicherungsschutz bei den Fremdverträgen geben.		
9.Gefahrenerhöhung		
Der Versicherungsnehmer/Kunde wurde darüber informiert, dass der Versicherungsnehmer/Kunde, die jeweilige Versicherungsanstalt über jedwede tatsächliche Gefahrenerhöhung des Versicherungsrisikos nach Abschluss eines Versicherungsvertrages nachweislich in Kenntnis setzen soll, um im Schadenfall den Einwand der Gefahrenerhöhung durch den Versicherer, die zur Leistungsfreiheit des Versicherer führen kann, zu vermeiden.		
10.Information über den Zugang von Erklärungen		
Nachrichten erreichen den Versicherungsmakler rechtswirksam innerhalb der Bürozeiten von Mo.-Do. Uhr 07:30-16:30 und Fr. von Uhr 07:30-13:00. Erklärungen des Kunden reisen auf dessen Gefahr und der Kunde trägt das Risiko bei der Kommunikation, insbesondere im Rahmen der elektronischen Kommunikation. Im Zweifelsfall ist der Kunde dazu angehalten, den Zugang seiner Erklärung telefonisch zu erfragen.		
<u>Sonstige Anmerkungen:</u>		

Wichtiger Hinweis: Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen, mit meinem Versicherungsmakler durchbesprochen 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.

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Makler/Berater