



Beratungsbogen

Risikolebensversicherung

Versicherer/Produktgeber

Hannoversche Lebensversicherung AG
VHV-Platz 1
30177 Hannover

Vermittelt über die

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstraße 100
90334 Nürnberg

1 Angaben zu den Gesprächsteilnehmern

Angaben zum Kunden

Titel

Vorname

Nachname

Straße Hausnummer

Postleitzahl Ort

Telefon

E-Mail

Geburtsdatum

Familienstand

Kinder (Anzahl)

Alter der Kinder

Angaben zum Vermittler

Ansprechpartner

Straße Hausnummer

Postleitzahl Ort

Telefon

E-Mail

Fax



Weitere Gesprächsteilnehmer

Vorname _____

Nachname _____

Vorname _____

Nachname _____

2 Anlass der Beratung

! Freitextfelder bitte zusammen mit dem Kunden (= Versicherungsnehmer) befüllen.

Gestaltung einer individuellen Todesfallabsicherung gemäß folgendem Kundenwunsch:

Kreditabsicherung

Handelt es sich um einen Immobilienkredit?

Nein **Ja**

Höhe Darlehen gesamt _____ **EUR**

Handelt es sich um einen Konsumentenkredit?

Nein **Ja**

Höhe Darlehen gesamt _____ **EUR**

Absicherung Hinterbliebene

(Junge) Familien mit Kindern

Gewünschter Todesfallschutz z. B. in Höhe von 5 bis 10 Bruttojahresgehältern sinnvoll

(Ehe-/Geschäfts-)Partner

Sonstige _____

3 Kundenbedarf

Gemeinsam mit dem Kunden wurden der folgenden Kundenbedarf ermittelt. Begründung hierfür bitte jeweils in die Freitextfelder eintragen.

Art der Risikoabsicherung

Tarif	Verlauf Todesfallsumme	Beitragszahlungsart
T1	Konstant	Konstant
TP1 (Partner)	Konstant	Konstant
T3	Linear fallend	Risikoadäquat
T4	Nach Tilgungsplan fallend	Risikoadäquat
T7	Linear fallend	Konstant
T8	Nach Tilgungsplan fallend	Konstant



Begründung für die ausgewählte Art der Risikoabsicherung

Einschluss von Zusatzversicherungen

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (nur bei Tarifen mit konstanten Versicherungssummen möglich)

Zusätzliches Kapital bei Unfalltod

Begründung für die gewählte(n) Zusatzversicherung(en)

Tarifausprägung

Basis-Tarif

Plus-Tarif

Exklusiv-Tarif (nicht bei TP1)

Begründung für die ausgewählte Tarifausprägung

Höhe der Versicherungssumme

Kundenbedarf _____ **EUR**

Begründung für die Höhe der gewählten Versicherungssumme

Laufzeit

Versicherungsdauer _____ **Jahre**

Endalter _____ **Jahre**

Begründung für die gewählte Laufzeit



4 Unsere Empfehlung an den Kunden

Aufgrund des in Abschnitt „3 Kundenbedarf“ dargestellten Kundenbedarfs empfehlen wir eine Risikolebensversicherung der gewünschten

- ✓ Art der Risikoabsicherung
- ✓ Tarifaufprägung
- ✓ Höhe der Versicherungssumme
- ✓ Versicherungsdauer

Die Empfehlung wird dem Kundenwunsch und seinem Bedarf bestmöglich gerecht.

5 Individuelle Beratungshinweise

Der Kunde wurde im Besonderen über folgende Sachverhalte informiert, beraten bzw. aufgeklärt

6 Kundenentscheidung

Folgt der Kunde der ausdrücklichen Empfehlung des Vermittlers?

Nein **Ja**

ⓘ Nähere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Angebot und dem zugrundeliegenden Antrag. Maßgeblich ist der vom Kunden unterzeichnete schriftliche Antrag.

7 Hinweise

Die Beendigung von bestehenden Lebens- und Rentenversicherungen zum Zwecke des Neuabschlusses einer Lebens- und Rentenversicherung ist in der Regel für den Kunden nicht vorteilhaft.

Eventuelle Nachteile

- ⊖ Neuerliche Abschlusskosten
- ⊖ Stornogebühren
- ⊖ Verlust einer attraktiven Garantieverzinsung
- ⊖ Neue Gesundheitsprüfung oder Risikoeinschätzung
- ⊖ Erhöhtes Eintrittsalter und damit verbundene Nichtversicherbarkeit eventueller Risiken Änderung wesentlicher Leistungsinhalte
- ⊖ Negative steuerliche Auswirkungen

ⓘ Bitte beachten Sie, dass eine mögliche Inflation die Kaufkraft Ihrer Absicherung schmälern kann. Dieser Nachteil kann durch den Einschluss einer Beitragsdynamik gemindert oder verhindert werden. Wir weisen Sie hierauf ausdrücklich hin.



8 Bestätigung

Ich habe dem Antragsteller den „Beratungsbogen Risikolebensversicherung“ – bestehend aus 5 Seiten – in folgender Form zur Verfügung gestellt:

Papier

Datenträger (gebrannte CD, USB-Stick)

E-Mail

Sonstige

Hiermit wird bestätigt, dass der Antragsteller den Beratungsbogen zur Kenntnis genommen hat.

Ort

Datum

X

Unterschrift des Kunden/Versicherungsnehmers

Ort

Datum

X

Unterschrift eventueller weiterer Gesprächsteilnehmer

Ort

Datum

X

Unterschrift des Vermittlers