

Beratungsdokumentation:

Unfallversicherung

1. Anlass der Beratung und Gesprächsteilnehmer:

_____ wurde durch _____ ausschließlich zum Thema „Absicherung Unfallfolgen und Invalidität“ angesprochen, andere Versicherungen waren nicht Gegenstand der Beratung.
Die Beratung hat am _____ in _____ stattgefunden.
Weitere Gesprächsteilnehmer: _____

2. Kundenbedarf:

Absicherung einer Versicherungssumme, die die Absicherung gegen mögliche finanzielle Folgen eines Unfalls und einer eintretenden Invalidität ermöglicht. Diese Absicherung sollte folgende wichtige Merkmale enthalten:

- Aufnahme mit einfacher Gesundheitserklärung
- seniorenspezifische Gliedertaxe
- mitversichert sind auch Unfälle infolge eines Herzinfarkts oder Schlaganfalls
- einmalige Kapitalabfindung der Unfallrente möglich
- Leistungen im Falle eines Oberschenkelhalsbruchs

3. In Betracht kommende Versicherungslösungen:

Der geschilderte Kundenbedarf kann durch den Abschluss einer Unfallrente abgesichert werden, die die möglichen finanziellen Folgen eines Unfalls abdeckt und die den gewünschten Deckungsumfang enthält.

4. Rat und Begründung:

Es wird der Abschluss einer Unfallrentenversicherung empfohlen. Als Vertragspartner wird die IDEAL empfohlen. Grund für die Empfehlung ist die Spitzenstellung der IDEAL am Markt als Seniorenspezialist. Darüber hinaus beinhaltet die IDEAL UnfallRente *Klassik* folgende besondere Leistungsmerkmale, die mit dem Kunden besprochen worden sind:

- bei der IDEAL UnfallRente *Klassik* wird als finanzielle Hilfeleistung eine Monatsrente gezahlt
- Zahnersatz infolge eines Unfalls wird inkl. bereits vorhandener Prothesen bis zu einer Höhe von 5.000 € übernommen.
- bei einem Oberschenkelhalsbruch wird unabhängig von der Ursache eine Sofortleistung in Höhe von zwei Monatsrenten gezahlt
- bei einer unfallbedingten dauernden Invalidität von mind. 80% wird die doppelte lebenslange Unfallrente gezahlt
- bei einer unfallbedingten dauernden Invalidität von mind. 100% wird die dreifache lebenslange Unfallrente gezahlt

5. Kundenentscheidung:

Aufgrund der durchgeführten Beratung wird ein Versicherungsvertrag gem. dem beigefügten Angebot abgeschlossen.

6. Eine weitergehende Beratung zu sonstigen Versicherungen hat nicht stattgefunden.

7. Die Visitenkarteninformation, das dem Versicherungsvertrag zugrunde liegende Versicherungsangebot und das Beratungsprotokoll wurden ausgehändigt und erläutert.

Kunde und Vermittler bestätigen mit ihrer Unterschrift, dass diese Beratung so stattgefunden hat und die wesentlichen Inhalte korrekt wiedergegeben sind. Dem Kunden ist bewusst, dass der Vermittler nur auf Grund seiner persönlichen Angaben, der festgehaltenen Wünsche und Bedürfnisse, die Beratung durchgeführt und die Angebote unterbreitet hat.

Der Kunde willigt ein, dass bei dem Vermittler bzw. dem Versicherungsunternehmen die Inhalte dieser Dokumentation der Beratung nebst der oben beschriebenen Anlagen auch in elektronischer Form abgespeichert werden. Soweit dies zur weiteren Betreuung des Kunden erforderlich ist, kann der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen auf die Inhalte dieser Dokumentation zurückgreifen. Beide verpflichten sich, die Regeln der EU-Datenschutzgrundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes zu beachten. Insbesondere stellen sie sicher, dass kein Unbefugter diese Daten nutzen kann.

Ort, Datum

Unterschrift, Stempel Berater

Unterschrift Kunde

Sie wurden beraten von: