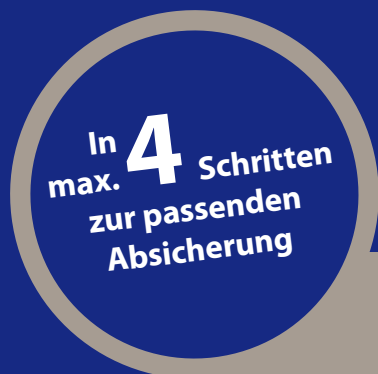


ARBEITSKRAFTSICHERUNG & EXISTENZSCHUTZ

*Beratung zum Schutz bei Berufs- und Erwerbsunfähigkeit,
Verlust von Grundfähigkeiten, schweren Krankheiten und Tod*

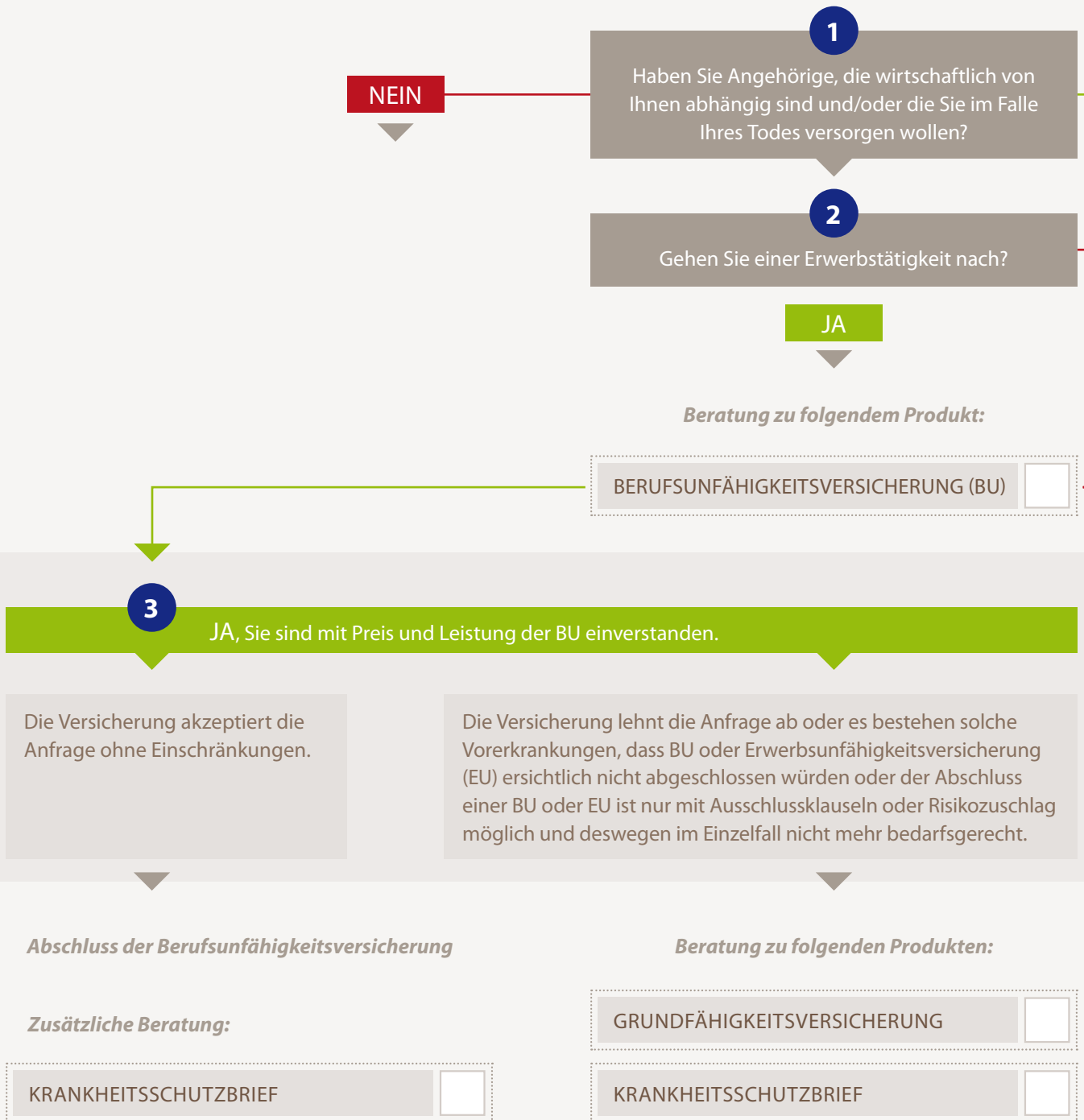


Eine rechtskonforme Produktberatung
Testiert durch Wirth – Rechtsanwälte



BEDARFSANALYSE

Ausgangssituation: Nach der Voranalyse steht fest, dass Ihr Kunde nicht oder unzureichend gegen den dauerhaften Verlust der Arbeitskraft abgesichert ist.



Gehen Sie möglichst auf dieser Doppelseite von Punkt 1 aufsteigend bis Punkt 3 mit Ihrem Kunden den Beratungsnavigator durch. Dabei ist darauf zu achten, die jeweiligen Produktempfehlungen anzukreuzen. Im speziellen Fall der Berufsunfähigkeitsversicherung ist nach Punkt 2 eine vollständige Beratung mit Darstellung der jeweiligen Leistungen und Beiträge wichtig. Abschließend kreuzen Sie auf der Rückseite die zu beratenden Produkte an und

erläutern diese umfänglich samt ihren Differenzierungsmerkmalen. Eine gegenseitige Unterschrift bestätigt den vorgegebenen Beratungsablauf und gibt allen Beteiligten die Sicherheit, eine gute und kundenorientierte Produktauswahl getätigt zu haben. Das Ausfüllen dieses Navigators ersetzt nicht die gesetzlich vorgeschriebene Beratungsdokumentation.

JA 

Beratung zu folgendem Produkt:

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

NEIN 

Beratung zu folgenden Produkten:

GRUNDFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

KRANKHEITSSCHUTZBRIEF

3 NEIN, Sie möchten nicht weiter zur BU beraten werden.

Dem Kunden ist der Beitrag der BU zu hoch.

Sonstige Gründe

Beratung zu folgenden Produkten:

Möglichkeiten zur Leistungsreduzierung

BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

ERWERBSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

GRUNDFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

KRANKHEITSSCHUTZBRIEF

Beratung zu folgenden Produkten:

ERWERBSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

GRUNDFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

KRANKHEITSSCHUTZBRIEF

PRODUKTEMPFEHLUNG

Folgende Versicherungen wurden dem Kunden empfohlen:

BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Rentenleistung, wenn der letzte Beruf gesundheitlich bedingt zu einem bestimmten Grad nicht mehr ausgeübt werden kann. Maximaler Schutz: Rentenleistung ersetzt im erforderlichen Umfang den Einkommensverlust. Keine Einschränkungen auf bestimmte Krankheiten oder Fähigkeiten.

ERWERBSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Rentenleistung, wenn allgemeine Erwerbsfähigkeit gesundheitlich bedingt unter 3 Stunden täglich liegt. Eingeschränkter Schutz: Rentenleistung ersetzt im erforderlichen Umfang zwar den Einkommensverlust, der letzte Beruf, Kenntnisse und Fähigkeiten oder die Arbeitsmarktlage bleiben aber außer Betracht. Allein maßgeblich ist die allgemeine Erwerbsfähigkeit.

GRUNDFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Rentenleistung bei Verlust bestimmter Grundfähigkeiten wie Sehen, Greifen, Gehen etc. Eingeschränkter Schutz: Rentenleistung ersetzt im erforderlichen Umfang zwar den Einkommensverlust – aber nur bei Verlust der vertraglich vereinbarten, unverzichtbaren Grundfähigkeiten.

KRANKHEITSSCHUTZBRIEF

Einmalige Kapitalleistung bei bestimmten Krankheiten und Operationen oder medizinisch notwendigen Maßnahmen. Eingeschränkter Versicherungsschutz: Insbesondere für Kunden geeignet, die eine einmalige Kapitalleistung bevorzugen.

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Einmalige Kapitalleistung bei Tod der versicherten Person. Geeignet, um Hinterbliebene zu versorgen.

Anmerkungen zur Produktempfehlung

1. Die Höhe der Absicherung und der Beitrag wurden ermittelt und besprochen. Der Kunde wurde über die Produktdetails, einschließlich möglicher Erweiterungen des Versicherungsschutzes, aufgeklärt.
2. Die Versicherungen können miteinander kombiniert werden. Der Kunde wurde darüber aufgeklärt. Einzelheiten ergeben sich aus der Beratungsdokumentation.
3. Wir empfehlen vorab durch eine Risikovorfrage zu prüfen, welche Versicherungen vom Kunden abgeschlossen werden können.

Datum, Unterschrift **Berater**

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass mir die angekreuzten Versicherungen empfohlen und ich dazu beraten wurde.

Datum, Unterschrift **Kunde**

TESTAT

Der Beratungsnavigator und dessen Ergebnis ist unabhängig sowie produkt- und anbieterneutral. Bei korrekter Verwendung dieses Beratungsnavigators ist das Ergebnis geeignet, als Grundlage für eine bedarfsorientierte und rechtskonforme Produktempfehlung verwendet zu werden. Dies wird durch die Rechtsanwaltskanzlei Wirth testiert.


Norman Wirth
 Wirth – Rechtsanwälte
 Rechtsanwälte in Partnerschaft mbB

