

# Beratungsdokumentation (anlassbezogene Beratung)

## Allgemeine Hinweise

Im Rahmen der neuen gesetzlichen Bestimmungen sind Versicherungsvermittler verpflichtet, Kundenberatungen zu dokumentieren und eine möglichst bedarfsgerechte, lückenlose Beratung abzuliefern. Die Kunden haben das Recht, auf die Beratung und/oder Dokumentation zu verzichten.

Diese Dokumentation dient im Sinne der gesetzlichen Beratungspflichten dazu, die Kundenwünsche, den Versicherungsbedarf sowie den vom Vermittler erteilten Rat zu dokumentieren.

Natürgemäß ist es schwerlich möglich, Wort für Wort eines Beratungsgespräches zu dokumentieren und daher empfiehlt es sich je nach Beratungsintensität ggf. weitere Anlagen, wie auch Informations- oder Tarifbeschreibungen zu nutzen.

Bei unabhängigen Vermittlern (Maklern) gilt es zudem aufgrund der besonderen Rechtsstellung als Sachwalter eine Maklervollmacht zu erteilen, damit sich der Makler beispielsweise im Versicherungsfall auch gegenüber der Versicherungsgesellschaft legitimieren kann.

Kunde/Interessent: \_\_\_\_\_

Berater: \_\_\_\_\_

Versicherungsart / -Sparte: \_\_\_\_\_

Datum der Beratung: \_\_\_\_\_ Ort: \_\_\_\_\_

Gesprächspartner  
und sonstige Anwesende: \_\_\_\_\_

Grund der Beratung:  Kundenwunsch; Interesse/Fragen zur \_\_\_\_\_-Versicherung.

Kundenwunsch; aufgrund Meldebogenverfahren des Vermittlers.

Routinebesprechung / Servicebesuch des Vermittlers.

Gegenstand der Versicherungsberatung: \_\_\_\_\_-Versicherung

Kundenwunsch und Bedarf: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Anlassbezogene Empfehlung des Vermittlers: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Sonstiges: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Kunde

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Berater