

RhVk – Rheinisches Versicherungskontor e.K.			
Anrede*	Herr	Titel/akad. Grad	
Vorname*	Marcus	Nachname*	Rexfort
Vermittlerstatus*	Erlaubnis nach § 34d Abs.1 der GewO		
Firma*	RhVk – Rheinisches Versicherungskontor e.K.		
Straße* / Hausnummer*	Josef-Schappe-Str. 21		
PLZ / Ort*	40882 Ratingen		

Beratene Person/Kunde/Interessent			
Anrede*		Titel/akad. Grad	
Vorname*		Nachname*	
Geburtsdatum			
c/o			
Straße* / Hausnummer*			
PLZ / Ort*			
Sonstige Teilnehmer			

Wünsche und Bedürfnisse des Kunden/Interessenten – Anlass der Beratung*
Eine adäquate, dem Einkommen entsprechende Invaliditätsvorsorge die dem besonderen Vorsorgebedarf eines Selbstständigen / Unternehmenslenker Rechnung trägt, zusätzlich Vers.-Schutz für die Familie abbildet.

Kunden- /Interessentenbedarf*
Der VN wünscht eine Grundinvalidität mit zwei zusätzlichen Leistungshebeln: verbesserter Gliedertaxe und Progression, sodass mind. 250.000 Mio. EUR (max. 1. Mio. EUR) bei Vollinvalidität abgesichert werden. Zusätzlich sind eine Unfall-Todesfallleistung und eine lebenslange Unfallrente abzusichern.

Rat/Begründung*
Um den besonderen Versicherungsbedarf der im BDS organisierten Mitglieder gerecht zu werden, haben wir ein eigenständiges Sonderkonzept mit drei Deckungsvarianten entwickelt, welches exklusiv diesem Personenkreis im Aktionszeitraum zur Verfügung steht. Das BDS-Mitglied erhält im Tarif „Komfortschutz“ insgesamt max. 1 Mio. EUR Kapitalleistung und lebenslang eine Unfallrente in Höhe von 2.000 EUR. Verstirbt der Versicherte während des Bezugs der Unfallrente, erhalten die Hinterbliebenen innerhalb der 10 jährigen Rentengarantiezeit die versicherte Unfallrente weiterhin ausgezahlt. Weitere Mehrwerte sind die Mitversicherung von Bewusstseinsstörungen (max. 1,1 Promille und Übermüdung) und die Todesfallleistung in Höhe von 200.000 EUR.

Kunden-/Interessentenentscheidung*
<input checked="" type="checkbox"/> Kunde folgt dem Rat des Versicherungsvermittlers <input type="checkbox"/> Kunde folgt nicht dem Rat des Versicherungsvermittlers

Kunden-/Interessentenentscheidung/-Begründung

Das BDS-Aktionsangebot überzeugt durch sein Preis-Leistungsverhältnis und den besonderen individuellen Mehrwerten die dem Bedarf eines Selbstständigen / Unternehmenslenker und dessen Familie gerecht werden. Der Beitragsvorteil gegenüber marktüblichen Einzelversicherungslösungen beträgt bis zu 75%.

Markt- und Informationsgrundlage des Versicherungsvermittlers*

Der Beratung zu Grunde liegt*

- eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung (hinreichende Anzahl von Anbietern/Versicherern)
 eine eingeschränkte Marktuntersuchung (eingeschränkte Anzahl von Anbieter/Versicherern)
 Der Kunde/Interessent verzichtet ausdrücklich auf die Nennung der Anbieter/Versicherer
 Die Kunde/Interessent verzichtet nicht auf die Nennung der Anbieter/Versicherer

Namen der Anbieter/Versicherer

Bei der Produktgestaltung wurden alle am Markt befindlichen Unfallversicherer die laut der BaFin (Statistik 2011) ein positives Geschäftsergebniss in dieser Sparte aufwiesen angefragt.

Beratungsverlauf

Ort*	Datum*	Beratung erfolgte	Beim	Initiiert durch	Dauer	Folgetermin
per Werbung in den BDS Medien	2013 (bis 30.09.13)	<input checked="" type="checkbox"/> Download BDS-Sonderseite	<input checked="" type="checkbox"/> Kunden <input type="checkbox"/> Vermittler	<input type="checkbox"/> Kunde <input checked="" type="checkbox"/> Vermittler	15 min.	J.

Folgende Unterlagen wurden dem Interessenten/Kunden ausgehändigt

Beschreibung	Erläuterungen	Ja	Nein
Produktinformation	download RhVk Homepage	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Datenschutzerklärung	download RhVk Homepage	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
VVG-konforme Vertragsunterlagen	download RhVk Homepage (Vers. Bed.)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produktvorteile, BBR, Progression	download RhVk Homepage	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Antrag	download RhVk Homepage	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergänzende Angaben

Dokumentation wurde aus dem Gedächtnis erstellt
Dokumentation wurde während der Beratung erstellt

Der Interessent/Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift, oben angekreuzte Unterlagen erhalten zu haben und über deren Inhalt informiert worden zu sein

Ratingen, 2013 ff


Ort, Datum, Unterschrift (Vermittler)

Ort, Datum, Unterschrift (Kunde/Interessent)