

# Beratungsprotokoll

## Ergänzungsblatt zur Fondsanlage für die Direktversicherung Balance und Rückdeckungsversicherungen (U-Kasse und Pensionszusage)

### Kundendaten Arbeitgeber

Name, Vorname (Firma)

Straße, Hausnummer

PLZ

Wohnort

Telefon

### Kundendaten Arbeitnehmer

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ

Wohnort

Telefon

### Vermittlerdaten

Name, Vorname

Personal-/Vermittlernummer

Die Information über den Vermittler wurde ausgehändigt.  
Die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung zu Versicherungsprodukten des Münchener Verein erfolgt nach Maßgabe der vorvertraglichen Informationen des Münchener Verein.

Kunde wurde über mögliche Sicherheitskomponenten informiert:

#### ■ Beitragsgarantie

Info: Das Garantieniveau kann zwischen 60 % und 90 % betragen.

#### ■ Lock-in Funktion

Info: Sie können beantragen, das garantierte Rentenkapital unter bestimmten Voraussetzungen kostenfrei zu erhöhen.

#### ■ GarantiePlus

Info: GarantiePlus sichert das nötige Vertragsguthaben ab und sorgt für eine erhöhte Beitragsgarantie zwischen 100 % und 150 %.

### Welcher Anlegertyp sind Sie?

#### ■ **Offensiver Anlegertyp:**

Die Risiken einer Aktienanlage sind dem Kunden bekannt, jedoch zählen für ihn überdurchschnittliche Renditepotenziale. Erhöhte Wertschwankungen sind mit der Anlage verbunden. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.

#### ■ **Ausgewogener Anlegertyp:**

Der Kunde legt großen Wert auf ein ausgeglichenes Verhältnis von Ertrag und Risiko. Ertragserwartungen liegen über dem Kapitalmarktzinsniveau. Wertschwankungen sind möglich. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.



**Defensiver Anlegertyp:**

Sicherheit ist dem Kunden ein wichtiges Anliegen. Der Schwerpunkt der Investmentanlage beruht auf konservativen Risikoklassen. Den Ertragsersparungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Zwischenzeitlich sind mäßige Wertschwankungen möglich. Das garantierte Rentenkapital ist von Wertschwankungen ausgenommen.

Sonstige Anmerkungen:

---

---

---

**Nach welcher Anlagestrategie sollen die Sparanteile des Beitrages außerhalb der Garantie angelegt werden?**

Offensive Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 100 %.

Ausgewogene Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 75 %.

Defensive Anlagestrategie

Info: Flexibles Portfolio mit einer Aktienquote von bis zu 50 %.

Individuelle Anlagestrategie

Info: Entsprechend seiner Risikoneigung stellt dieser Anlegertyp sein maßgeschneidertes Portfolio zusammen.

Eine Änderung der gewählten Anlagestrategie (Shift bzw. Switch) ist während der Vertragslaufzeit jederzeit möglich.

**Sollen von Ihnen gewählte Fondsanlagen Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen?**

Ja

Nein

Sonstige Anmerkungen:

---

---

---

Vermittler hat nachfolgende Anlagestrategien/Fondslösungen vorgestellt:

---

---

---

Vermittler hat nachfolgende Fondsunterlagen ausgehändigt (z.B. Factsheets)

---

---

---

Kunde wurde informiert, dass aktuelle Fondsdaten unter [www.muenchener-verein.de/fonds-welt](http://www.muenchener-verein.de/fonds-welt) abrufbar sind.



**Erteilter Rat (z.B. Tarifempfehlung)**

siehe beigefügtes Angebot vom:  
\_\_\_\_\_

siehe beigefügte Unterlagen:  
\_\_\_\_\_

Begründung, insbesondere bei Abweichungen von Wünschen und Bedürfnissen des Kunden:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Entscheidung des Kunden**

Kunde entscheidet gemäß dem erteilten Rat.  
 Kunde entscheidet sich – abweichend von dem erteilten Rat – für:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Begründung bei abweichender Entscheidung:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Name, Vorname aller Gesprächsteilnehmer beim Beratungsgespräch:  
\_\_\_\_\_

Eine Beratung zu einem anderen Thema wird zum jetzigen Zeitpunkt gewünscht

<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> Privat/BasisRente	<input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung
<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> bAV	<input type="checkbox"/> Sterbegeld
	<input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung	<input type="checkbox"/> Sonstige Themen

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_

Ein Exemplar dieses Protokolls habe ich erhalten.

Unterschrift Arbeitgeber  
\_\_\_\_\_

Unterschrift Vermittler  
\_\_\_\_\_

Unterschrift Arbeitnehmer (soweit anwesend)  
\_\_\_\_\_