

Beratungsprotokoll

Anrede: _____ Geburtsdatum: _____
Vorname: _____ Nachname: _____
Strasse / Nr.: _____ PLZ / Ort: _____
Telefonnummer: _____ Email: _____

Art des Kundengesprächs:

- ☐ Datenerhebung
- ☐ Beratungsgespräch
- ☐ Servicetermin

Beratungsthemen, die Bestandteil des Gesprächs waren

- ☐ Vorsorge
- ☐ Gesundheitsvorsorge
- ☐ Vermögensanlagen
- ☐ Sach – und Vermögensversicherungen

☐ ja ☐ nein Wurden an dem Kundengespräch Verträge abgeschlossen?

Wenn ja, um welche Gesellschaft und Sparte handelt es sich dabei?

Gesellschaft: _____ Sparte: _____

Gesellschaft: _____ Sparte: _____

Gesellschaft: _____ Sparte: _____

Allgemeine Fragen

☐ ja ☐ nein Waren Sie mit der Beratung der **JB Finanz AG**, sowie mit Ihrer Beraterin / Ihrem Berater zufrieden?

☐ ja ☐ nein Wurden alle Fragen vollständig und zu Ihrer Zufriedenheit geklärt?

☐ ja ☐ nein Haben Sie die Angaben zu den im Rahmen der Beratung vermittelten Produkte insbesondere bei den Gesundheitsangaben, wahrheitsgetreu angegeben?

☐ ja ☐ nein Wurden Sie über sämtliche Kosten der vorgeschlagenen Lösungen informiert und sind die Prämien/Kosten Ihrem Budget entsprechend über die Vertragsdauer hinweg tragbar?

- ☐ ja ☐ nein Entsprechen die gewählten Produkte Ihren Zielen, passen zu Ihrer finanziellen Situation und wurden Sie über alle Risiken aufgeklärt?
- ☐ ja ☐ nein Wurden Ihnen für alle heute beantragten Produkte die allgemeinen und besonderen Geschäfts- bzw. Versicherungsbedingungen und schriftliche Produktinformationen erklärt und abgegeben bzw. zur Verfügung gestellt?
- ☐ ja ☐ nein Wurden Sie über Beginn und Dauer jedes einzelnen Vertrages (Produktes) informiert und wurden Sie über die Kündigungsmöglichkeiten und deren Fristen aufgeklärt?
- ☐ ja ☐ nein Sind Sie sich als Kunde bewusst, dass es sich bei den Anträgen um verbindliche Anfragen auf den Abschluss von Verträgen handelt und nicht um Offertanfragen?

Bitte beantworten Sie zusätzlich die folgenden Fragen, sofern das Thema Gesundheitsvorsorge Bestandteil des Gesprächs war.

Gesundheitsvorsorge

- ☐ ja ☐ nein Sind Sie vor der Unterzeichnung des Krankenversicherungsantrages und gegebenenfalls der Zusatzversicherungen über die versicherten Risiken, den risikotragenden Versicherer, den Umfang des Versicherungsschutzes und die Prämien informiert worden?
- ☐ ja ☐ nein Wurden Sie im Zusammenhang mit dieser Beratung über mögliche Karenzfristen bei bestimmten Versicherungsprodukten bezüglich Spitalaufenthalt, Mutterschaft und Zahnbehandlungen informiert?
- ☐ ja ☐ nein Wurde Ihnen ein Überblick über die Versicherungsleistungen von der angebotenen Gesellschaft abgegeben?

Was ist das Motiv des Abschlusses?

Bitte beantworten Sie zusätzlich die folgenden Fragen, sofern das Thema Vermögensanlagen Bestandteil des Kundengesprächs war.

Vermögensanlagen

- ☐ ja ☐ nein Sind Sie sich bewusst, dass der renditeorientierte Anlagehorizont bei einer Vermögensanlage zum Teil 10 bis 15 Jahre beträgt?
- ☐ ja ☐ nein Die Wertentwicklung von Anlagen und deren Rendite hängen von unterschiedlichen

Faktoren ab, die sich auf Ereignisse in Zukunft beziehen und deshalb nicht vorhersagbar sind. Sind Sie sich dessen bewusst?

- ☐ ja ☐ nein Sind Sie sich bewusst, dass wertschriftgebundenen Anlagen der Marktbewegung unterliegen und deren Wert schwanken kann (Volatilität)?

Was ist das Motiv des Abschlusses?

Bitte beantworten Sie zusätzlich die folgenden Fragen, sofern das Thema Sach- und Vermögensversicherungen Bestandteil des Kundengesprächs war.

Sach – und Vermögensversicherungen

- ☐ ja ☐ nein Stimmt das versicherte Risiko in der neuen Versicherungsdeckung mit Ihrem Bedarf überein?

Was ist das Motiv des Abschlusses?

Kündigungen von bestehenden Verträgen

- ☐ Der Kunde erlaubt der **JB Finanz AG** die unterzeichneten Kündigungsschreiben an die vorgesehenen Gesellschaften weiterzuleiten.
- ☐ Der Kunde kündigt seine Verträge bei den Gesellschaften selbst
- ☐ Keine Kündigungen erforderlich

Wie im Rahmen der Beratung über die Leistungen der Produktpartner informiert wurde, stützen sich die **JB Finanz AG** sowie deren Berater(innen) auf die Angaben der Produkthanbieter und deren Prospekte. Die daraus resultierenden Berechnungsergebnisse sind unverbindlich und dienen lediglich zur exemplarischen Orientierung des Kunden über den Umfang der Leistungen. Eine verbindliche Berechnung kann jedoch nur im konkreten Einzelfall erfolgen, da sie von den individuellen Gegebenheiten des Kunden, der spezifischen Leistungssituation sowie den künftigen Marktentwicklungen abhängt.

Verbindlich sind ausschliesslich die schriftlichen Angaben des Produkthanbieters, insbesondere jene in den Antrags- und Vertragsunterlagen, die dem Kunden ausgehändigt werden.

Mit meiner Unterschrift als Kunde bestätige ich, dass ich diese Information zur Kenntnis genommen und verstanden habe. Mir ist ebenfalls bewusst, dass es sich bei den gestellten Anträgen um verbindliche Anfragen zum Abschluss eines Vertrages handelt und nicht um Angebotsanfragen.

Weiter bestätige ich als Kunde, die Informationspflichten der **JB Finanz AG** zur Kenntnis genommen zu haben. Weitere Details zu diesen Pflichten sind auf folgender Website verfügbar: <https://www.jbfinanz.ch/informationspflicht>.

Ausserdem willige ich ein, dass die **JB Finanz AG** sämtliche Korrespondenz, die gesetzlich keiner physischen Form bedarf, in elektronischer Form zugestellt werden darf.

Ort / Datum: _____

Unterschrift Kunde: _____

Name und Unterschrift Berater (FINMA): _____