



## Beratungsprotokoll - Mehrfachagent

**1. Versicherungsvermittler:** BEDUS NATIONAL, Inhaber BEDUS Gerhard, Sitz: A - 1030 WIEN, Dr. Bohrgasse 4/16/15, GISA: 36269532, Ich bin **Mehrfachagent** und vermittele **miteinander konkurrierende Produkte** (ausschließlich) folgender Anstalten (Produkte anderer Versicherungsanstalten werden in den Produktvergleich und die Produktauswahl nicht einbezogen!) Allianz, D.A.S., Donau, Ergo, Hannover (HDI), Merkur, Muki, Uniqa, VAV, Wiener Städtische, Wiener Verein, Wüstenrot, Zürich

**2. Kunde** (Vorname, Zuname, Geburtsdatum     
 Adresse)

**3. Kontaktaufnahme** erfolgt durch  Kunde  Vermittler

**4. Wie erfolgte die Kontaktaufnahme**  
 Brief  Persönlich  
 E-Mail  Telefonisch  
 Messengerdienst

**5. Der Kunde wünscht die Übergabe / Übermittlung der Unterlagen**  
 Brief  Messengerdienst  
 E-Mail  Persönlich

**6. Der Kunde gibt folgende (allgemeinen) Wünsche und Bedürfnisse an bzw interessiert sich konkret für folgende Versicherungsprodukte**

<input type="checkbox"/> Personen	<input type="checkbox"/> Kraftfahrzeuge	<input type="checkbox"/> Haus/Wohnung/Eigentum/Grundstück	<input type="checkbox"/> Unternehmen	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Gesundheitsvorsorge	<input type="checkbox"/> Kfz-Haftpflicht	<input type="checkbox"/> Wohngebäude (Feuer, Sturm, Leitungsw.)	<input type="checkbox"/> Betriebshaftpflicht	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/> Fahrzeugteilkasko	<input type="checkbox"/> Haushalt/Inventar	<input type="checkbox"/> Betriebsunterbrechung	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/> Fahrzeugvollkasko	<input type="checkbox"/> Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Rechtsschutz	<input type="checkbox"/> Insassen-Unfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/> Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

\* Platz für genaue Angabe der im Vordruck nicht aufscheinenden Wünsche/Versicherungsprodukte.

Angabe weiterer Wünsche des Kunden.

**7. Der Kunde wünscht eine Beratung nach folgenden Auswahlkriterien (Mehrfachnennungen möglich)**

Wertung 1-5 (1=sehr wichtig, 5=unwichtig)

<p>1 2 3 4 5</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> größtmöglichen Deckungsumfang</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> günstigster Preis</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Preis-/Leistungsverhältnis</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> * <input type="text"/></p>	<p>1 2 3 4 5</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Bündelung der Verträge bei Anstalt</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> leichte örtliche Erreichbarkeit</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> bisherige Zufriedenheit mit Anstalt</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> * <input type="text"/></p>
--	--

\* Platz für genaue Angabe der im Vordruck nicht aufscheinenden Auswahlkriterien.

**8. (Genauere Angabe der) Gründe für jeden dem Kunden zu einem bestimmten Versicherungsprodukt erteilten Rat**  
 ACHTUNG: NACHFOLGENDE AUFSTELLUNG IST FÜR JEDES VERSICHERUNGSPRODUKT GESONDERT AUSZUFÜLLEN:

**a. Deklaration**

Der Rat stützt sich nicht auf eine ausgewogene und objektive Marktuntersuchung iSd §§ 137f Abs 8 Z 1 iVm Abs 9 GewO.

Versicherungsprodukt	Grund der Empfehlung*

**b. GENAUE BEGRÜNDUNG für den vom Versicherungsagenten gegebenen RAT:**

Der Rat erfolgt aufgrund der vom Kunden selbst angegebenen Wünsche und Bedürfnisse und Auswahlkriterien. Besonders ausschlaggebend für die Auswahl des getroffenen Produktes war

Nach Abschluß des Versicherungsvertrages bitte um Bekanntgabe jeder Änderung der privaten / beruflichen Umstände, da diese Einfluß auf den Versicherungsschutz / die Prämie haben könnten. Z.B. Änderung der Familienverhältnisse, sowie geplanter Umzug bzw. Anschaffung eines Haustieres (Hundes), Ausübung einer unfallgefährlichen Sportart, jede Änderung am Gebäude (Umbau, Ausbau) oder Wohnungsinhalt (Neues Wasserbett, neues Aquarium, Gemälde, Markensammlung usw.).

.....  
(Ort, Datum)

.....  
(Unterschrift Versicherungsagent)

Der Versicherungsagent ist weder an einem Versicherungsunternehmen beteiligt, noch besteht eine Beteiligung eines Versicherungsunternehmens am Versicherungsagenten.

Ich arbeite im Zusammenhang mit dem/den gegenständlichen Versicherungsvertrag/-verträgen auf Basis von Provision für Versicherungsvermittlung.

Gemäß § 1 Abs 9 Ständesregeln für Versicherungsvermittlung muß ein Versicherungsvermittler rechtzeitig vor Abgabe der Vertragserklärung die Art der im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag erhaltenen Vergütung offenlegen

und gemäß Z 10 bekanntgeben, ob er im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag:

- a) auf Basis einer Gebühr arbeitet, die Vergütung also direkt vom Kunden bezahlt wird,
- b) auf Basis einer Provision arbeitet, die Vergütung also in der Versicherungsprämie enthalten ist,
- c) auf Basis einer anderen Art von Vergütung arbeitet, einschließlich wirtschaftlicher Vorteile jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag angeboten oder gewährt werden, oder
- d) auf Basis einer Kombination einer Art der Vergütung, die in den lit a. bis c. genannt ist, arbeitet

Ist die Gebühr direkt vom Kunden zu bezahlen, hat der Versicherungsvermittler den Kunden über die Höhe der Gebühr oder, falls dies nicht möglich ist, über die Methode zur Berechnung der Gebühr zu informieren!

Ich wurde belehrt, daß es sich bei meinem Ansprechpartner/Versicherungsvermittler um einen Mehrfachagenten handelt und dieser mich daher ausschließlich zu den Produkten der von ihm in Punkt 1. angegebenen Anstalten beraten hat. (Produkte anderer Versicherungsanstalten wurden in den Produktvergleich und die -auswahl nicht einbezogen!);

Ich habe für diese Beratung kein eigenes Honorar geleistet und habe eine Kopie des vorliegenden Beratungsprotokolls ausgehändigt bekommen.

Mir ist ferner bewußt und ich habe verstanden, daß es sich bei diesem Beratungsprotokoll nicht um einen Beratungsvertrag handelt, aus welchem Haftungsansprüche im Sinne einer Maklerhaftung abgeleitet werden könnten;



Mit meiner Unterschrift bestätige ich, die im Anhang befindliche Datenschutzerklärung gelesen, verstanden und angenommen zu haben. Ich stimme der beigefügten Datenschutzerklärung somit ausdrücklich zu.







.....  
(Ort, Datum)

.....  
(Unterschrift Kunde)

**Agenturverhältnisse:**

Allianz, D.A.S., Donau, Ergo, Hannover (HDI), Merkur, Muki, Uniqa, VAV, Wiener Städtische, Wiener Verein, Wüstenrot, Zürich

BEDUS NATIONAL, Inhaber BEDUS Gerhard  
**Sitz:** A-1030 WIEN, Dr. Bohrgasse 4/16/15  
**Postadresse:** A-2062 SEEFELD-KADOLZ, Großkadolz Nr. 228  
**GISA:** 36269532, **Steuernr.:** 03 127/6330  
 **Facebook:** Bedus National (facebook.com/Bednat)  
 **WEB:** www.bedus-national.at

 **Telefon:** +43 (2943) 3 8 8 5  
 **A1-Netz:** +43 (664) 9 899 187  
 **Drei:** +43 (699)111 362 75  
 **Magenta:** +43 (676) 56 06 416  
 **WhatsApp:** +43 (699)111 362 75  
 **E-Mail:** office@bedus-national.at