

Beratungsprotokoll – Anlage „Kündigung Altvertrag, Abschluss Neuvertrag“

Angaben zum Kunden _____
Name, Vorname des Versicherungsnehmers

Geburtsdatum des Versicherungsnehmers

Versicherungsnummer des Neuvertrages (sofern bereits bekannt)

- Der Kunde wünscht ausdrücklich die Kündigung des bestehenden Vertrages mit der Versicherungsnummer

und den Abschluss eines Neuvertrages. Der Kunde wurde auf die Nachteile hingewiesen, u. a. auf steuerliche Nachteile, die erneute Zahlung von Abschlusskosten, geringerer Garantiezins, geringere garantierte Leistungen bzw. Verlust der Garantie sowie den Verlust einer möglichen Schlussüberschussbeteiligung.

Der Kunde wurde zusätzlich auf folgende Nachteile hingewiesen (sofern für den Tarif zutreffend):

- höheres Eintrittsalter
 höhere Prämien
 erneut erforderliche Risikoprüfung

- _____
 Dem Kunden wurde auf Basis der Angebotsunterlagen, insbesondere der Modellrechnung mit unterschiedlichen Hochrechnungssätzen die Chancen und Risiken des Neuvertrages aufgezeigt und anhand dieser Modellrechnung wurde ein Vergleich mit dem Altvertrag vorgenommen. In dem Vergleich des Neuvertrages mit dem Altvertrag wurden auch die Garantieleistungen beider Verträge gegenübergestellt.

- _____
 Der Kunde nimmt von seinem Wunsch nach Kündigung eines bestehenden Vertrages und Abschluss eines Neuvertrages Abstand.
 Der Kunde wünscht weiterhin die Kündigung eines bestehenden Vertrages und den Abschluss eines Neuvertrages.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

Unterschrift des Vermittlers