



## **Beratungsprotokoll -Internet-**

### **1. Wünsche und Bedürfnisse des Mandanten**

#### **1.1. Anlass der Beratung (auch fernmündlich/Mail/Fax) /Mandantenwunsch**

**Mandant kam aufgrund Empfehlung/Anzeige/Sonstiges auf den Makler zu, bezüglich Versicherungs-Besorgung für die von Ihm ... gemäß Angebot / Antrag / Deckungsaufgabe beantragten Versicherung.**  
(auf mögliche Deckungslücken bzw. unter Umständen fehlenden Versicherungsschutz wurde ausdrücklich hingewiesen)

#### **1.2. Mandantenbedarf**

**Versicherungsschutz für der lt. Deckungsaufgabe/Antrag/Angebot beantragten / vereinbarte Versicherung.**

### **2. Rat – Begründung – Mandantenentscheidung**

#### **2.1. Rat - Begründung**

**Wir empfehlen den Abschluss der in der Deckungsaufgabe/Antrag/Angebot genannten Versicherung, des entsprechenden Versicherers, weil ein ausgewogenes Preis-/ Leistungsverhältnis zugrunde liegt und der Versicherer sich mit derlei Versicherungen auskennt und entsprechende Erfahrung besitzt.**

#### **2.2. Mandantenentscheidung**

**Der Mandant entscheidet sich, nach eingehender Durchsicht und Prüfung der Angebote durch Ihn persönlich, unserer Empfehlung zu folgen. Weitere Versicherungen außer der beantragten, als auch weitere Beratungen wurden nicht gewünscht.**

### **3. Marktuntersuchung**

**Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung, wobei die Unterbreitung der Angebote verschiedener Versicherer nicht den Anspruch erhebt, eine komplette Marktübersicht zu bieten. Der Mandant hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherer zu verlangen keinen Gebrauch gemacht und verzichtet auf die Aushändigung sämtlicher Tarif- und Bedingungsunterlagen des Versicherers vor Vertragsabschluss.**

**gez. Dirk Bußmann**  
-Geschäftsführer-  
VFI Bußmann GmbH