



## Beratungsprotokoll

Datum 29.01.2024

---

### KONTAKTDATEN KUNDE

**Vorname:** Wolfgang

**Nachname:** Scherer

**Geburtsdatum:** 24.09.1963

Wir sind da.  
Was immer Du  
vorhast.

---

### KONTAKTDATEN BERATER

**Berater/in:** Agentur Latzl GmbH

**Gisa-Zahl:** 14555787

**Vermittlernummer:** 1059088

**Telefon:** +43223587184

**Email:** karl.latzl@allianz.at

## Zukunftsvorsorge

Das staatliche Pensionssystem sorgt für eine Grundversorgung im Alter. Es entsteht jedoch eine Lücke zwischen erwartetem Letzteinkommen und der staatlichen Pensionsleistung, die es zu schließen gilt. Um die Pensionslücke zu minimieren oder gänzlich zu schließen, ist eine private Zukunftsvorsorge sinnvoll. Mit dieser kann der Lebensstandard auch im Alter aufrechterhalten werden.

### ZUSAMMENFASSUNG IHRER WÜNSCHE UND BEDÜRFNISSE

- Ihr Geburtsdatum **24.09.1963**
- Polizzenummer des bestehenden Vertrages **E950377747**
- Um welche Versicherung handelt es sich **Prolongationstarif**
- Änderungsbedarf **Ich möchte den Vertrag prolongieren, wobei ein Produktwechsel möglich sein kann.**
- Gewünschte Veranlagung **Ich möchte von den erhöhten Ertragschancen der Weltwirtschaft und den Kapitalmärkten profitieren und nehme hierfür eine erhöhte Schwankungsbreite und Verlustrisiken in Kauf. Für die Veranlagung ist mir wichtig, aus einem möglichst breiten Fondsspektrum mit unterschiedlichem Risiko und Schwankungsbreiten auswählen zu können. Ich will diese später auch wechseln können.**
- Monatliches Einkommen netto **2.800 €**
- Monatliche Fixkosten **1.500 €**
- Für Anlage verfügbares Vermögen pro Monat **€ 150,- bis € 400,-**
- Bestehende Vermögenswerte **Notgroschen, bestehende kapitalbildende Lebensversicherung**
- Mittelherkunft **Lohn/Gehalt**
- Berufsgruppe **Angestellter**
- Meine berufliche Tätigkeit umfasst Tätigkeiten und Erfahrungen, die mit Finanzdienstleistungen und Wertpapiergeschäften in engem Zusammenhang stehen/standen **Nein**
- Höchste Ausbildung **Mittlere Schule**
- Risikobereitschaft Anlageklasse 1 - sicherheitsorientiert **Beim Anlageziel steht für Sie die Substanz im Vordergrund. Ihre Erwartungshaltung hinsichtlich des Risikos sind minimale Kursschwankungen. Ihre Chance dabei ist eine annähernd marktgerechte Verzinsung. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptieren Sie, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.**
- Kenntnisse & Erfahrungen bestehen zu KLV, FLV oder Hybriden Produkten **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV)**
- Umfassende Aufklärung durch Berater erfolgt zu **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV)**
- Kenntnisse & Erfahrungen bestehen zu Renten-/Aktienfonds **Nein**
- Umfassende Aufklärung durch Berater erfolgt zu **Rentenfonds**
- Sind Ihnen die Begriffe „nachhaltige Investitionen“ oder „ökologische nachhaltige Investitionen“ und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren“ bekannt und

kennen Sie deren Bedeutung **Ja, mir wurde dennoch ein entsprechendes Informationsblatt übermittelt.**

- Sind Sie an nachhaltigen Investments interessiert und möchten Sie, dass diese in Ihrem Produkt berücksichtigt werden **Sie möchten aufgrund Ihrer persönlichen Präferenzen (insbesondere ökologische und soziale) nachhaltige Investitionen sowie nachteilige Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß den EU-Kriterien nicht berücksichtigen und haben diese Frage mit Nein beantwortet, daher stufen wir Sie als „nachhaltigkeitsneutral“ ein. Das heißt, dass wir in die Eignungsbeurteilung bzw. in die Auswahl jener Versicherungsanlageprodukte, die wir Ihnen gegebenenfalls empfehlen, Ihre sonstigen Anlagepräferenzen (z.B. Risikotoleranz, Erfahrungen und Kenntnisse, Vermögensverhältnisse) einbeziehen, die Nachhaltigkeit ist dann allerdings kein Auswahl- bzw. Ausschlusskriterium. Dennoch können unter anderem auch an Nachhaltigkeit orientierte Versicherungsanlageprodukte in die Beratung miteinbezogen werden, wenn diese Versicherungsanlageprodukte aufgrund der Eignungsbeurteilung passend sind, dh Ihren generellen Anlagezielen und ihren persönlichen Umständen entsprechen.**

# Produkttempfehlungen

## Zukunftsvorsorge

---



Allianz

- Produkt / Tarif **Änderung des Produkts - Prolongationstarif**

### Begründung:

Aufgrund Ihrer Angaben zu Ihrer Risikobereitschaft, Ihrem Zeithorizont für Ihre Veranlagung, Ihren finanziellen Verhältnissen oder Ihren Kenntnissen und Erfahrungen können wir Ihnen keine kapitalbildende Lebensversicherung empfehlen.

Das Produkt **Änderung des Produkts - Prolongationstarif** mit einer Prämie von € 150,- bis € 400,- ist für Sie geeignet, weil es Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikobereitschaft (Anlageklasse 1 - sicherheitsorientiert), Ihren finanziellen Verhältnissen einschließlich Ihrer Fähigkeit, Verluste zu tragen (vorhanden: Notgroschen, bestehende kapitalbildende Lebensversicherung), Ihrem für Anlagezwecke frei verfügbaren € 150,- bis € 400,- entspricht und ist aufgrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen auch angemessen.

Sie sind vertraut mit dem(n) Produkt(en) **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV)**.

Sie wurden über das Wesen und insbesondere die Chancen und Risiken zu dem(n) Produkt(en) **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV) und Rentenfonds** aufgeklärt.

Die Begriffe "nachhaltige Investitionen" oder "ökologisch nachhaltige Investitionen" und "nachhaltige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren" sind Ihnen bekannt und Sie kennen deren Bedeutung (Ja).

Bitte beachten Sie, dass wir proaktiv keine regelmäßige Beurteilung der Eignung des gewählten Versicherungsanlageprodukts vornehmen. Wir empfehlen daher, dass Sie Ihren Kundenberater in regelmäßigen Abständen kontaktieren, um Ihr gewähltes Versicherungsanlageprodukt auf seine (längerfristige) Geeignetheit hin zu überprüfen.

## Zukunftsvorsorge | Allgemein

### BITTE GEBEN SIE DIE POLIZZENUMMER AN:

- Polizzennummer **E950377747**
- Um welche Versicherung handelt es sich?  
**Prolongationstarif**

### WELCHER BEDARF BESTEHT IM BEZUG AUF IHREN VERTRAG?

- **Ich möchte den Vertrag prolongieren, wobei ein Produktwechsel möglich sein kann.**
- Wie möchten Sie Kapital einzahlen bzw. entnehmen? **Regelmäßig ansparen**
- Wie möchten Sie veranlagen? Welches Verlustrisiko können Sie tragen? **Ich möchte eine klassische Vorsorge, die eine Mindestleistung garantiert, und die erhöhten Ertragschancen der Weltwirtschaft und der Kapitalmärkten kombinieren.**

### WIE HOCH IST IHR MONATLICHES NETTO-EINKOMMEN?

- Monatliches Netto-Einkommen **2.800 €**
- Wie hoch sind Ihre monatlichen Fixkosten?  
**1.500 €**
- Welcher Betrag steht Ihnen monatlich für Anlagezwecke frei zur Verfügung? **€ 150,- bis € 400,-**
- Über welche Vermögenswerte verfügen Sie?  
**Notgroschen, bestehende kapitalbildende Lebensversicherung**
- Mittelherkunft: **Lohn/Gehalt**

### AKTUELLER BERUF:

- In welcher Berufsgruppe sind Sie zur Zeit beschäftigt? **Angestellter**
- Meine berufliche Tätigkeit umfasst Tätigkeiten und Erfahrungen, die mit Finanzdienstleistungen und Wertpapiergeschäften in engem Zusammenhang stehen/standen. **Nein**
- Was ist Ihre höchste Bildungsstufe? **Mittlere Schule**
- Anlagerelevante(r) frühere(r) Beruf(e): **-**

## ANLAGEKLASSE

- Anlageklasse **Anlageklasse 1 - sicherheitsorientiert: Beim Anlageziel steht für Sie die Substanz im Vordergrund. Ihre Erwartungshaltung hinsichtlich des Risikos sind minimale Kursschwankungen. Ihre Chance dabei ist eine annähernd marktgerechte Verzinsung. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptieren Sie, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.**
- Zu welchen Produkten der kapitalbildenden Lebensversicherung besitzen Sie bereits Kenntnisse? **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV)**
- Wurden Sie durch den Berater in einer der folgenden kapitalbildenden Lebensversicherungen aufgeklärt? **Klassische Lebens- oder Rentenversicherung (KLV)**
- Haben Sie bereits Erfahrungen mit folgenden Investmentarten? **Nein**
- Wurden Sie durch den Berater über einen der folgenden Fonds aufgeklärt? **Rentenfonds**

## SIND IHNEN DIE BEGRIFFE „NACHHALTIGE INVESTITIONEN“ ODER „ÖKOLOGISCHE NACHHALTIGE INVESTITIONEN“ UND „NACHTEILIGE AUSWIRKUNGEN AUF NACHHALTIGKEITSAKTOREN“ BEKANNT UND KENNEN SIE DEREN BEDEUTUNG?

- **Ja, mir wurde dennoch ein entsprechendes Informationsblatt übermittelt.**
- -
- Sind Sie an nachhaltigen Investments interessiert und möchten Sie, dass diese in Ihrem Produkt berücksichtigt, werden? **NEIN, ich habe keine Präferenzen, ich bin dennoch damit einverstanden, dass nachhaltig orientierte Versicherungsprodukte in die Beratung mit einbezogen werden, sofern diese meinen generellen Anlagezielen entsprechen**

## Gesetzliche Informationspflichten

Der Versicherungskunde bestätigt den Erhalt der allgemeinen Informationen über die Statusklarheit vor Erhebung seiner Wünsche und Bedürfnisse und den Erhalt der Produktinformationsblätter vor Abgabe seiner Vertragserklärung.

Die Informationen über die Statusklarheit enthalten allgemeine Informationen über Versicherungsvertreiber, Beschwerdemöglichkeiten, die zuständige Aufsichtsbehörde sowie weitere nützliche Hinweise.

Das Produktinformationsblatt enthält die wesentlichen Produktinformationen.

Der Versicherungskunde nimmt zur Kenntnis, dass er diese Unterlagen jederzeit auf der Allianz Homepage abrufen kann.

In welcher Form hat die Beratung stattgefunden? Über das Telefon

### INFORMATION ÜBER DEN ZUGANG VON ERKLÄRUNGEN:

Für Willenserklärungen und Nachrichten des Kunden gilt, dass diese auf dessen Gefahr übermittelt bzw. versandt werden und den Vermittler rechtswirksam nur innerhalb der üblichen Bürozeiten erreichen. Das Risiko bei der Kommunikation, insbesondere im Rahmen der elektronischen Kommunikation, trägt der Kunde, der im Zweifelsfall dazu angehalten ist, den Zugang seiner Willenserklärung telefonisch zu erfragen.

Anträge bzw. vorläufige Deckungen bedürfen jedenfalls einer Annahmeerklärung bzw. –bestätigung seitens des Versicherers. Vorläufige Deckungen sind prämiempflichtig.

### INFORMATIONEN ZUM DATENSCHUTZ:

Zum Zwecke der Offerterstellung, Antragsprüfung und/oder Begründung eines Versicherungsvertrages erheben wir als Ihr Berater Ihre personenbezogenen Daten im Auftrag der Allianz Elementar Versicherungs-AG (AEV) bzw. Allianz Elementar Lebensversicherungs-AG (AEL). Um dabei den Schutz Ihrer Privatsphäre und somit auch Ihrer personenbezogenen Daten sicherzustellen, werden Ihre Daten stets im Einklang mit den gesetzlichen Vorschriften des österreichischen Datenschutzgesetzes (DSG) und der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO), den besonderen Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VersVG) sowie etwaigen weiteren einschlägigen Rechtsvorschriften verarbeitet. Dabei werden im Besonderen die Grundsätze der Rechtmäßigkeit, Verarbeitung nach Treu und Glauben, Transparenz, Zweckbindung, Datenminimierung, Speicherbegrenzung sowie Integrität und Vertraulichkeit beachtet. Nähere Informationen zu den Zwecken und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung, etwaigen Empfängern, Herkunft, Sicherheit und Aufbewahrungsdauer Ihrer Daten sowie zu Ihren Rechten nach der DSGVO können Sie jederzeit den Datenschutzinformationen gemäß Art 13 und 14 DSGVO unter [www.allianz.at/datenschutz](http://www.allianz.at/datenschutz) entnehmen. Sollten Sie Anliegen oder Fragen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten haben, ersuchen wir Sie um Kontaktaufnahme mit dem Datenschutzbeauftragten unter [datenschutz@allianz.at](mailto:datenschutz@allianz.at).

### HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Die Angaben zu den einzelnen Risiken beruhen auf statistischen Daten, verknüpft mit den Angaben Ihrer Parameter. Es handelt sich hierbei um statistisch ermittelte Durchschnittswerte, die erheblich vom individuellen Risiko abweichen können.

## Abschlussklärung

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Darüber hinausgehende mündliche Zusagen wurden nicht gemacht. Die Beratung hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner obigen Angaben, die von mir gewählten Produkte und Deckungen wurden mittels Tarif- / Verkaufs- und Antragsunterlagen besprochen und entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen.

29.01.2024

\_\_\_\_\_  
**DATUM**



\_\_\_\_\_  
**BERATER AGENTUR LATZL GMBH**

\_\_\_\_\_  
**WOLFGANG SCHERER**