

Beratungsdokumentation

BaufiSchutz

Gesprächsteilnehmer

Versicherungsnehmer: _____

Kontaktdaten des Kundenberaters:

Name, Vorname: _____

E-Mail-Adresse: _____

Telefon: _____

Datum des Gesprächs: **xx.xx.xxxx**

Es handelt sich um eine Absicherung von Immobilien-Darlehen in Form einer Einzelversicherung. Wenn Sie durch Vermittlung durch den Vermittler ein Immobilien-Darlehen abgeschlossen haben, können Sie die Immobilienabsicherung abschließen. Kommt der zugrundeliegende Immobilien-Darlehensvertrag nicht zustande oder widerrufen Sie den Darlehensvertrag, besteht zu keiner Zeit Versicherungsschutz. Eventuell bereits gezahlte Prämien werden erstattet.

Darlehenssumme: **xxx.xxx,xx €**

Aus Anlass der Immobilienfinanzierung wurden dem Darlehensnehmer die Möglichkeiten zur Absicherung seiner Zahlungsverpflichtungen dargelegt.

Im Rahmen des Gesprächs wurden neben bestehender finanzieller Vorsorge auch die Wartezeiten/Karenzzeiten und der Versicherungsumfang einschließlich der Risikoausschlüsse angesprochen. Nähere Einzelheiten zu den Themen Wartezeiten/Karenzzeiten und genauer Versicherungsumfang können den ausgehändigten Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) und dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten entnommen werden.

Der Vermittler kann folgende Produkte zur Absicherung des Immobilien-Darlehens anbieten:

BaufiSchutz Basis mit den Risiken Tod und Arbeitsunfähigkeit

oder

BaufiSchutz Plus mit den Risiken Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit

Es wurde dem Darlehensnehmer dargelegt, dass die Risiken Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit (Zusatzabsicherungen) immer nur in Kombination mit einer Todesfallabsicherung (Hauptabsicherung) möglich ist.

Die individuelle Situation des Darlehensnehmers stellt sich wie folgt dar:

Verfügen Sie bereits über ausreichend Versicherungsschutz, der nicht nur Sie und Ihre Angehörigen vor den allgemeinen finanziellen Auswirkungen eines **Todesfalls** schützt, sondern auch Ihre zusätzlichen Zahlungsverpflichtungen aus der Immobilienfinanzierung absichert, d. h. verfügen Sie beispielsweise über eine Risikolebensversicherung?

Verfügen Sie außerdem über ausreichendes Vermögen oder anderweitige Einkünfte, um Ihre Immobilienfinanzierung auch bei Eintritt einer **Arbeitsunfähigkeit** für maximal 24 Monate weiter bezahlen zu können?

☐ Ja ► wir empfehlen keine weitere Absicherung von Arbeitsunfähigkeit oder des Todesfallrisikos (Eine Absicherung von Arbeitsunfähigkeit oder des Todesfallrisikos können Sie als Darlehensnehmer jedoch auf eigenen Wunsch abschließen.)

☐ Nein ► wir empfehlen Ihnen **BaufiSchutz Basis** (Tod und Arbeitsunfähigkeit)

Verfügen Sie darüber hinaus über bereits ausreichend Versicherungsschutz, der Ihre Zahlungsverpflichtungen aus der Immobilienfinanzierung im Falle einer **Arbeitslosigkeit** für maximal 12 Monate auch unter Berücksichtigung von Zahlungen aus der gesetzlichen Arbeitslosenversicherung sicherstellt?

☐ Ja ► wir empfehlen keine weitere Absicherung (Eine Absicherung von Arbeitslosigkeit können Sie als Darlehensnehmer jedoch auf eigenen Wunsch abschließen.)

☐ Nein ► wir empfehlen Ihnen **BaufiSchutz Plus** (Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit)

Angesichts der erfolgten Beratung und seiner persönlichen Situation hat sich der Darlehensnehmer wie folgt entschieden:

☐ Der Darlehensnehmer wünscht die Absicherung durch **BaufiSchutz Basis**.

☐ Der Darlehensnehmer wünscht die Absicherung durch **BaufiSchutz Plus**.

☐ Der Darlehensnehmer ist dieser Empfehlung aus folgenden Gründen nicht gefolgt und hat sich gegen den angebotenen Versicherungsschutz entschieden:

☐ Der Darlehensnehmer ist aufgrund der Versicherungsbedingungen nicht versicherbar.

Ort, Datum

x

Unterschrift Darlehensnehmer

Unterschrift Kundenberater