

## CHECKLISTE FÜR QUALITÄTSBETREUUNGSTERMIN

(zur Vorbereitung auf das Gespräch)

### IHRE STAMMDATEN

Allgemeine Hinweise: Damit wir Sie korrekt beraten können **teilen Sie uns bitte alle Änderungen unverzüglich mit**. Für verspätete oder nicht erfolgte Anzeigen der Änderungen können wir keine Haftung übernehmen.

#### Meldeadresse (Hauptwohnsitz):

.....

#### Familienmitglieder im Haushalt (Hauptwohnsitz):

**P1 Name, geb.:** .....

eigenes EK  in Ausbildung bis/Fachrichtung: .....

NettoEK: .....  Selbständig Beruf/Nebenberuf: .....

**P2 Name, geb.:** .....

eigenes EK  in Ausbildung bis/Fachrichtung: .....

NettoEK: .....  Selbständig Beruf/Nebenberuf: .....

**K1 Name, geb.:** .....

eigenes EK  in Ausbildung bis/Fachrichtung: .....

NettoEK: .....  Selbständig Beruf/Nebenberuf: .....

**K2 Name, geb.:** .....

eigenes EK  in Ausbildung bis/Fachrichtung: .....

NettoEK: .....  Selbständig Beruf/Nebenberuf: .....

**K3 Name, geb.:** .....

eigenes EK  in Ausbildung bis/Fachrichtung: .....

NettoEK: .....  Selbständig Beruf/Nebenberuf: .....

Es gibt Personen, deren Hauptwohnsitz nicht an der Meldeadresse besteht (warum, wo, wer, wie lange?): .....

#### Änderungen seit dem letzten Gespräch:

**Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

Es sind Kinder ausgezogen (eigene Wohnung/WG, etc.): .....

Es sind Kinder volljährig geworden: .....

Neue(r) PartnerIn: .....

Es gibt berufliche/private Änderungen bei mitversicherten Personen: .....

Selbständig tätige Personen bei versicherten Personen: .....

Es gibt risikorelevante Änderungen (z.B. Risikosport, Motorrad, Erkrankung) bei mitversicherten Personen: .....

Änderung Raucher/Nichtraucher: .....

Es gibt zu mitversicherten Personen gesundheitliche Änderungen/Krankenhausaufenthalte/Unfälle: .....

Es gibt Risikoänderungen/-erhöhungen (z.B. neues KFZ, Umbau/Zubau Haus, etc.): .....

- Es gibt offene Schadensfälle: .....
- Es gibt noch nicht gemeldete Schäden (Achtung Verjährung bzw. Obliegenheitsverletzung): .....
- Neue Bankverbindung(en): .....
- Neue Reisepässe (Identifikation): .....
- Es gibt spezielle Fragen: .....

### VERSICHERUNGEN:

- Ich möchte folgende Versicherungen von Gewinnerkonzepte betreuen lassen (nur Privatpersonen): .....
  - alle Privatversicherungen     Berufsunfähigkeitsversicherung     Ablebensversicherung
  - Lebensversicherungen     Pensionsversicherungen     Unfallversicherung
  - Sachversicherungen     KFZ-Versicherungen     .....
- Ich möchte alle anderen Bereiche Grünsteidl GmbH (Kooperationspartner GK) betreuen lassen. ....
- Ich möchte alle anderen Bereiche ausdrücklich nicht mitbetreuen lassen. ....

### Unfallversicherung:

Allgemeine Hinweise: Ein Unfall in der Freizeit oder im Beruf kann enorme finanzielle Auswirkungen haben, wie z.B. die Rückzahlung bei einer Kreditfinanzierung gefährden oder die Einkommenssituation dramatisch verschlechtern. Oft entstehen bei bleibender Invalidität hohe Kosten durch erforderliche Umbaumaßnahmen, Unfallkosten, etc. In der Freizeit leistet die gesetzliche Unfallversicherung gar nicht. Die gesetzliche Krankenversicherung bezahlt nur die Arzt- und Krankenhauskosten. Eine Unfallrente gibt es nur unter bestimmten Voraussetzungen. Auch Kinder sind unzureichend oder teilweise gar nicht vom Versicherungsschutz der privaten Unfallversicherung erfasst. GK empfiehlt ausdrücklich den Abschluss einer privaten Unfallversicherung für alle Familienmitglieder in einer ausreichenden Höhe!

### Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):

- Es gibt berufliche/private Änderungen bei mitversicherten Personen. ....
- Es gibt risikorelevante Änderungen (z.B. Risikosport, Erkrankung) bei mitversicherten Personen. ....
- Ich interessiere mich für ein Angebot einer Unfallversicherung. ....
  - nur für mich     auch für PartnerIn     Kinder
- Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

### Berufsunfähigkeitsversicherung:

Allgemeine Hinweise: Eine vorübergehende oder dauernde Berufsunfähigkeit führt zu einer Minderung des Haushaltseinkommens und kann enorme finanzielle Auswirkungen haben. Dadurch können z.B. die Rückzahlung bei einer Kreditfinanzierung sehr schwierig oder unmöglich werden oder bestehende Ausgaben nicht mehr finanziert werden. Die gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung leistet nur in bestimmten Bereichen. Eine große Einkommenslücke ist vorprogrammiert. Selbständige sind leider noch schlechter abgesichert. Daher empfiehlt GK ausdrücklich den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung für alle Personen. Es sollten bei einer Berufsunfähigkeit mindestens die Fixkosten finanziert werden können. Eine detaillierte Berechnung ist mithilfe Ihrer Pensionskontodaten möglich.

### Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):

Ich interessiere mich für ein Angebot einer Berufsunfähigkeitsversicherung. ....

nur für mich  auch für PartnerIn  Laufzeit: .....  mtl. Rente: .....

Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

#### **Ablebensversicherung:**

Allgemeine Hinweise: Ein Todesfall eines Familienmitgliedes hat weitreichende Konsequenzen für die Hinterbliebenen. Fragen Sie sich, wie die Einkommenssituation wäre, wenn Ihr(e) PartnerIn verstirbt und ein Einkommen wegfällt. Zusätzlich sind noch weitere Kosten für Begräbnis, Kredite, etc. zu berücksichtigen. GK empfiehlt den Abschluss einer ausreichenden Ablebensversicherung für Sie und PartnerIn.

#### **Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

Es gibt risikorelevante Änderungen (z.B. Motorrad, Raucher, Risikosport) bei mitversicherten Personen. ....

Ich interessiere mich für ein Angebot einer Ablebensversicherung. ....

nur für mich  auch für PartnerIn  Laufzeit: .....  Versicherungssumme: .....

Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

#### **Krankenversicherung:**

#### **Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

Ich interessiere mich für ein Angebot einer privaten Krankenversicherung. ....

Sonderklasse  Privatarzt  Krankenhaustaggeld  Zahn  .....

Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

#### **Haushaltsversicherung/Eigenheimversicherung:**

Allgemeine Hinweise: Eine Haushaltsversicherung bzw. in Kombination mit einer Gebäudeversicherung deckt viele Gefahren wie z.B. Feuer, Sturm, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl, Glasbruch, Gebäudehaftpflicht und auch die private Haftpflichtversicherung. Wichtig sind neben der Einhaltung Ihrer vertraglichen Obliegenheiten (z.B. Türen versperren, Fenster schließen, etc.) auch die Mitversicherung von wichtigen Ergänzungen wie z.B. der Einschluss der groben Fahrlässigkeit. Ein besonderes Augenmerk sollten Sie auch auf die private Haftpflichtversicherung werfen. Hier sollte die Versicherungssumme so hoch wie möglich gewählt sein, da bei großen Personenschäden die Gefahr einer Unterversicherung besteht und somit die Versicherung nur einen Teil leistet.

#### **Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

Es bestehen zum Hauptwohnsitz weitere Objekte/unbebaute Grundstücke/ETW, etc. ....

Alle am Hauptwohnsitz gemeldeten Personen sind ausreichende privathaftpflichtversichert. ....

Es sind Hunde bzw. Pferde vorhanden (Anzahl): .....

Grobe Fahrlässigkeit und erhöhte Privathaftpflichtdeckung sind mitversichert? .....

Es sind E-bikes vorhanden (Details dazu?): .....

Warnung zu E-Bikes: E-Bikes sind nur unter gewissen Umständen im Rahmen einer Privathaftpflichtversicherung mitversichert. Aber: E-Bikes über 600 Watt oder über 25 kmH sind nicht versichert. D.h. Sie haften für Unfälle mit einem „typisierungspflichtigem“ E-Bike unbegrenzt mit Ihrem Vermögen, bei fehlender Versicherungsdeckung. Bitte lesen Sie dazu die Versicherungsbedingungen. Details dazu erhalten Sie auf Anfrage.

- Es gibt spezielle Risiken (z.B. Photovoltaik, Solar, Schwimmbecken, bauliche Besonderheiten, etc.). .....
- Es gibt spezielle Risiken beim Wohnungsinhalt (z.B. Aquarium, Wasserbetten, Schmuck, Antiquitäten, etc.). .....
- Es gibt Risikoänderungen/Risikoerhöhungen (z.B. Zubau) seit dem letzten Gespräch. ....
- Ich interessiere mich für ein Angebot einer Haushaltsversicherung/Gebäudeversicherung. ....
- für meinen Hauptwohnsitz  für weitere Adresse: .....
- Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

### Rechtsschutzversicherung:

Allgemeine Hinweise: Eine Rechtsschutzversicherung deckt bspw. Gerichtskosten, Rechtsanwaltsgebühren und Sachverständigenkosten. GK empfiehlt eine umfassende Rechtsschutzversicherung für alle Familienmitglieder.

#### Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):

- Folgende KFZ sollen mitversichert sein (Angabe Kennzeichen): .....
- Es besteht für alle Familienmitglieder Deckung (Achtung Kinder, Volljährigkeit, Ende Ausbildung, etc.). .....
- Ich oder mitversicherte Personen sind selbständig tätig. ....
- Ich interessiere mich für eine Rechtsschutzversicherung. ....
- für alle KFZ  Privat/Beruf  VertragsRS  ErbRS/FamilienRS/MietRS  .....
- Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

### Kfz-Versicherung:

#### Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):

- Ich plane in Kürze den Erwerb eines neuen KFZ. ....
- Eine bestehende Kasko/Teilkaskodeckung sollte gekündigt werden. ....
- Ich interessiere mich für eine günstigere KFZ-Versicherung. ....
- Ich wünsche ausdrücklich keine Absicherung/Beratung/Änderungen in diesem Bereich.

### IHR VERMÖGENSAUFBAU:

Allgemeine Hinweise: Denken Sie rechtzeitig über Ihren Vermögensaufbau nach und unterscheiden Sie kurzfristigen Liquiditätsaufbau, mittelfristigen Liquiditätsaufbau und langfristigen Vermögensaufbau. Bedenken Sie dabei auch den negativen Einfluss des Kaufkraftverlustes (Inflation). Am Sparsbuch sollten Sie nur jenen Betrag haben den Sie kurzfristig, d.h. in den nächsten 3 bis max. 5 Jahren verplant haben.

#### Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):

- Folgender Eurobetrag steht mir jederzeit zur Verfügung (z.B. Sparsbuch, Onlinekonto, Bargeld): .....
- Es bestehen folgende Bausparverträge: .....
- Ich habe folgende Wertpapiere/Depots: .....
- Ich habe Interesse an einer Optimierung. ....

- Ich plane in der nächsten Zeit größere Ausgaben. ....
- An den Anlagezielen hat sich etwas geändert, daher ist eine Anpassung gewünscht: .....
- Das Risikoverhalten hat sich verändert. ....
- Ich möchte zukünftig mehr Geld sparen bzw. anlegen für: .....
  - meine Altersvorsorge    meine Kinder    mein(e) PartnerIn
  - Mittelfristige Wünsche (z.B. Auto, Umbau, etc.)    Studiumvorsorge    Liquiditätspolster
- Ich möchte mein Geld am Sparbuch besser veranlagern. ....
- Ich erwarte in den nächsten Jahren Geld (z.B. Ablauf Bausparer, Versicherung, Erbschaft, etc.): .....
- Ich interessiere mich zusätzlich für: .....
  - Vorsorgewohnungen    betriebliche Pensionsvorsorge    Hochrechnung meiner Vorsorgen

#### **IHRE PERSÖNLICHE ALTERSVORSORGESITUATION:**

Allgemeine Hinweise: GK empfiehlt eine früher Beschäftigung mit dem Thema Altersvorsorge. Nur so ist möglich eine ausreichende Deckung Ihrer Pensionslücke leistbar zu gestalten.

#### **Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

- Ich wünsche eine Aktualisierung meiner Pensionskontoberechnung/Abfrage Pensionskontoauszug. ....
- PartnerIn wünscht auch eine Pensionskontoberechnung. ....
- Ich möchte für meine Kinder eine Pensionsvorsorge abschließen. ....
- Ich habe Interesse an Angeboten für eine Vorsorge (Sparbeitrag, Zuzahlung, Laufzeit, etc.): .....
- Ich bin bereits in Pension und interessiere mich für ein Zusatzeinkommen. ....

#### **Bei bestehenden Wohnbaukrediten:**

Allgemeine Hinweise: GK rät grundsätzlich von Fremdwährungskrediten ab. Wir empfehlen Ihnen außerdem Ihren Kredit bestmöglich abzusichern. Lange Fixzinsbindungen bieten Ihnen ein höchstmögliches Maß an Sicherheit und Kalkulierbarkeit. Das Risiko des Einkommensausfalls sollte durch eine Ablebensversicherung, einer Unfallversicherung sowie einer Berufsunfähigkeitsversicherung, in ausreichender Höhe abgesichert werden. Für sogenannte endfällige Darlehen sollten Sie stets die Entwicklung der Tilgungsträger im Auge behalten.

#### **Bitte beantworten Sie folgende Fragen (falls zutreffend ankreuzen):**

- Ich habe Fragen zu bestehenden Krediten oder wünsche eine Durchsicht der Unterlagen, wie folgt: .....
- Ich plane in den nächsten Jahren eine Finanzierung (z.B. Wohnungskauf, Umbau): .....
- Ich habe Interesse an einer Umschuldung/Fixzinsangebot: .....
- Ich plane in den nächsten Jahren einen Immobilienerwerb, wann?, Kaufpreis? Eigenmittel?: .....

#### **Sonstige Fragen über die sich Kunden Gedanken machen sollten:**

- Ich habe mir bereits über ein Testament Gedanken gemacht, mögliche Konfliktpotentiale: .....

- Bitte empfehlen Sie mir einen Notar.
- Interesse an Einsparungen bei Strom und Gas

**Weiterempfehlungen/Referenzen:**

- Ich bin mit der Beratung sehr zufrieden und wäre bereit GK auf Google zu bewerten.
- Ich möchte aktiv die Dienstleistungen von Gewinnerkonzepte weiterempfehlen, an: .....  
Welche Freunde, Arbeitskollegen, Bekannte, Verwandte möchten gerne mehr Geld zur Verfügung haben?
- Ich würde mich über einen Weiterempfehlungsbonus freuen.

**Datenschutzhinweise:**

- Die Datenschutzhinweise wurden besprochen und ausgehändigt. Abrufbar auch unter [www.gewinnerkonzepte.at](http://www.gewinnerkonzepte.at)

**Von Gewinnerkonzepte auszufüllen:**

- VM DSGVO 2018, Datenschutzinfo, AGB GK 2018, QB 2018 | von allen Kunden vorhanden?
- .....

**Empfehlungen des Beraters an den/die Kunden:**

- .....
- .....
- .....

**Kunde bestätigt mit der Unterschrift die Richtigkeit der Daten. Sie können uns auch gerne eine E-Mail mit diesem Dokument als Anhang senden, mit der dem Hinweis, dass alle Punkte verstanden und akzeptiert werden. Vielen Dank!**

.....

**X**

Ort, Datum

Unterschrift Kunde(n)