CEST VERSICHERUNGSBÜRO KG

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Beratungsprotokoll · Privatkunden

KUNDENPROFIL · BEDARFSANALYSE · VERSICHERUNGSAGENT

01 KUNDENDATEN

Vor- und Nachname

Geburtsdatum

Adresse inkl. PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Beratungsdatum

Beraten durch
TUNA Selim

Beratungsart: Privatkund:in (Verbraucher:in)

02 BERATUNGSANLASS & ZAHLUNGSWÜNSCHE

- ☐ Neuabschluss
- ☐ Änderung
- ☐ Vertragsprüfung
- ☐ Sonstiges
- ☐ Monatlich
- ☐ Vierteljährlich
- ☐ Halbjährlich
- ☐ Jährlich
- ☐ SEPA-Lastschrift (eigenes Mandat erforderlich)
- ☐ Zahlschein / Überweisung

IBAN (nur soweit erforderlich; kein SEPA-Mandat)

03 WÜNSCHE UND BEDÜRFNISSE

Absicherungsziele / zu versichernde Personen, Sachen oder Risiken

Bestehende Versicherungen, Versicherungssummen, Selbstbehalt und Budget

CEST VERSICHERUNGSBÜRO KG

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Bedarf & Produktauswahl

JA / NEIN DIREKT NEBEN DEM PRODUKT · BREITES ANMERKUNGSFELD

04 PRODUKTAUSWAHL

Produkt / Risiko	Ja	Nein	Anmerkung / Besonderheiten
PERSONEN			
Ablebensversicherung	☐	☐	
Unfallversicherung	☐	☐	
Krankenversicherung / Sonderklasse	☐	☐	
Wahlarzt / ambulante Zusatz	☐	☐	
Zahnversicherung	☐	☐	
Alters- / Pensionsvorsorge	☐	☐	
Berufsunfähigkeit	☐	☐	
Pflegevorsorge	☐	☐	
WOHNEN & EIGENTUM			
Eigenheimversicherung	☐	☐	
Haushaltsversicherung	☐	☐	
Glas / Elementar / Naturgefahren	☐	☐	
Reiseversicherung	☐	☐	
Tierkrankenversicherung	☐	☐	
Reise-Storno / Reiseabbruch	☐	☐	
HAFTPFLICHT & RECHTSSCHUTZ			
Privathaftpflicht	☐	☐	
Tierhalterhaftpflicht	☐	☐	
Privatrechtsschutz	☐	☐	
Wohnungs- / Grundstücks-RS	☐	☐	
Arbeits- / Sozial-RS	☐	☐	
Erbrecht / Familie	☐	☐	
Cyber / Identitätsschutz	☐	☐	
KFZ			
Kfz-Haftpflicht	☐	☐	
Kfz-Vollkasko	☐	☐	
Kfz-Teilkasko	☐	☐	
Kfz-Insassenunfall	☐	☐	
Kfz-Rechtsschutz	☐	☐	
Lenkerrechtsschutz	☐	☐	
Sonstiges / weiteres Risiko	☐	☐	

CEST VERSICHERUNGSBÜRO KG

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Beratung & Kundenentscheidung

INDIVIDUELLE BEGRÜNDUNG · DOKUMENTATION · UNTERSCHRIFTEN

05 EMPFEHLUNG UND BEGRÜNDUNG

Empfohlenes Produkt, Versicherer, Tarif und wesentliche Deckung

Warum entspricht diese Empfehlung den Wünschen und Bedürfnissen?

Besprochene Ausschlüsse, Selbstbehalte, Wartezeiten und Einschränkungen

06 ENTSCHEIDUNG & ABLEHNUNGEN

☐ Empfehlung angenommen

☐ Abweichende Kundenentscheidung

☐ Nur Kfz-Haftpflicht gewünscht; Kasko angeboten und abgelehnt

Abgelehnte Deckungen / nicht versicherte Risiken / Gründe

07 ÜBERGABE & BESTÄTIGUNG

☐ Beratungsprotokoll und Antragskopie erhalten

☐ Produktinformationen (z. B. IPID) erhalten

☐ Datenschutzinformation erhalten



Ort / Datum

Unterschrift Agent:in

Unterschrift Kund:in

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Informationen zum Vermittler

PFLICHTINFORMATIONEN FÜR VERSICHERUNGSAGENTEN · VOR VERTRAGSABSCHLUSS

08 IDENTITÄT, REGISTER & KOOPERATIONSPARTNER

CEST Versicherungsbüro KG · FN 501671 b · GISA 34543344 · Versicherungsagent / Mehrfachagent.
Registerauskunft: www.gisa.gv.at/versicherungsvermittlerregister.

Aktive Versicherungsunternehmen (Stand: Oktober 2026)

Generali	Wiener Städtische	Donau	muki
Helvetia	UNIQA	Allianz	Euroherc
Wüstenrot	GRAWE	ARAG	HDI
ERGO	VAV	Merkur	

Weiterer Kooperationspartner: PHILORO – Goldsparverträge (kein Versicherer).

09 BETEILIGUNGEN & VERGÜTUNG

CEST wird für die Vermittlung von Versicherungsverträgen durch Provisionen der jeweiligen Versicherungsunternehmen vergütet. Eine konkrete Provisionshöhe wird hier nicht ausgewiesen.

Gesonderte administrative Zusatzleistungen (z. B. zusätzliche Fremdschadenunterstützung) werden nur nach gesondertem Kundenauftrag und vorheriger Entgeltvereinbarung verrechnet. Sie sind nicht Gegenstand der provisionsfinanzierten Standardbetreuung.

Beteiligungsverhältnisse (gemäß Angaben der CEST Versicherungsbüro KG):

Die CEST Versicherungsbüro KG hält weder direkt noch indirekt eine Beteiligung von mindestens 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ebenso hält kein Versicherungsunternehmen direkt oder indirekt eine Beteiligung von mindestens 10 % an der CEST Versicherungsbüro KG.

10 BESCHWERDEN & RECHTLICHE HINWEISE

Beschwerden: Zuständige Beschwerdestelle für Versicherungsvermittler gemäß § 365z1 GewO; interne Kontaktadresse: office@cestversicherung.at. Informationen über das Beschwerdeverfahren sind auf Anfrage erhältlich.

Die Beratung erfolgt im Rahmen der bestehenden Agenturverhältnisse. Bei Versicherungsanlageprodukten gelten zusätzliche Eignungs-, Kosten- und Informationspflichten; dafür sind ergänzende Unterlagen erforderlich.

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Datenschutzinformation · Privatkunden

ART. 13 / 14 DSGVO · TEIL 1 VON 2

01 VERANTWORTLICHER

CEST Versicherungsbüro KG, Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien; Telefon +43 1 442 0061; E-Mail office@cestversicherung.at. Ansprechpartner: Geschäftsführung Selim Tuna.

02 ZWECKE UND RECHTSGRUNDLAGEN

Wir verarbeiten Stamm-, Kontakt-, Vertrags-, Risiko-, Zahlungs- und Schadendaten zur Anfragebearbeitung, Beratung, Versicherungsvermittlung, Vertragsbetreuung, Dokumentation und Schadenunterstützung. Rechtsgrundlagen sind insbesondere Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (vorvertragliche Maßnahmen und Vertrag), lit. c (gesetzliche Pflichten) und gegebenenfalls lit. f (berechtigte Interessen wie Rechtsverteidigung).

Besondere Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, verarbeiten wir nur bei Vorliegen einer Rechtsgrundlage nach Art. 9 Abs. 2 DSGVO. Wo erforderlich, holen wir eine ausdrückliche gesonderte Einwilligung ein. Die bloße Kenntnisnahme dieser Information ist keine Einwilligung.

03 DATENHERKUNFT UND EMPFÄNGER

Daten erhalten wir von Ihnen, Ihren Bevollmächtigten sowie – soweit rechtlich zulässig – Versicherungsunternehmen oder zuständigen Stellen. Erforderliche Übermittlungen erfolgen an beteiligte Versicherer, vertraglich verpflichtete IT- und Servicedienstleister, gegebenenfalls Rechts- und Steuerberatung sowie gesetzlich zuständige Behörden.

04 DRITTLANDÜBERMITTLUNG

Soweit Dienstleister außerhalb des EWR eingesetzt werden, erfolgt eine Übermittlung nur unter Einhaltung der DSGVO, etwa auf Grundlage eines Angemessenheitsbeschlusses oder geeigneter Garantien. Konkrete eingesetzte Anbieter und Übermittlungen sind in den betrieblichen Datenschutzunterlagen zu prüfen.

CEST Versicherungsbüro KG
Simmeringer Hauptstraße 24, 1110 Wien
+43 1 442 0061 · office@cestversicherung.at

Datenschutzinformation · Privatkunden

ART. 13 / 14 DSGVO · TEIL 2 VON 2

05 SPEICHERDAUER

Wir speichern Daten nur so lange, wie dies für die genannten Zwecke, gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist. Die Dauer richtet sich nach Datenkategorie und Einzelfall.

06 RECHTE DER BETROFFENEN

Nach Maßgabe der DSGVO bestehen Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit und Widerspruch. Einwilligungen können jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Anfragen: office@cestversicherung.at. Beschwerden können an die österreichische Datenschutzbehörde, www.dsb.gv.at, gerichtet werden.

07 ERFORDERLICHKEIT UND AUTOMATISIERUNG

Für Anfragen und Versicherungsanträge erforderliche Daten müssen bereitgestellt werden; andernfalls kann eine Beratung oder Vermittlung eingeschränkt oder unmöglich sein. Ob automatisierte Entscheidungen einschließlich Profiling eingesetzt werden, muss anhand der tatsächlich verwendeten Systeme und Versicherer geprüft und gegebenenfalls gesondert erläutert werden.

08 GESONDERT ZU ERTEILENDE EINWILLIGUNGEN

Werbung, Newsletter, optionale Kommunikationskanäle und die Verarbeitung besonderer Datenkategorien werden – soweit eine Einwilligung benötigt wird – nicht durch dieses Beratungsprotokoll pauschal genehmigt. Erforderliche Erklärungen werden gesondert und freiwillig eingeholt.