

## Beratungsprotokoll – Maklerauftrag – Privatkunde

Allgemeine Daten			
Datum:		Ort:	

Kunde/Klient „VK“	
Kunde: (Nachname, Vorname)	
Adresse:	
Tel:	
Beruf / selbständig od. angest.:	
Kinder:	
Familienstand / Sozvers.Nr.:	
E-Mailadresse:	
Bankverbindung:	

Bisherige Betreuung	
Andere Vollmachten vorhanden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wenn ja, Name, Adresse:	
Vollmachtskündigung erwünscht?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

1. Maklerauftrag:	
Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Wunsch des Kunden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen reinen Beratungsauftrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen Vermittlungsauftrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Grund des Beratungstermins:	
→ gesamtheitliche Vertretung in allen Versicherungsangelegenheiten laut Risikoliste	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
→ Einzel – Produkt – Beratung laut Risikoliste *)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
*) Eine darüber hinausgehende Interessenswahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken.	

2. Interessenswahrung:	
Der genaue Leistungskatalog einschließlich der damit zusammenhängenden Pflichten des VM`s und des VK ist aus dem Maklergesetz und den AGB der österreichischen VM`s zu entnehmen. Abweichend wird die Interessenswahrung des VM`s noch auf/um folgende Leistungen erweitert und/oder eingeschränkt.	
Die Interessenswahrung bezieht sich ausschließlich auf österr. Versicherungsunternehmen. (§28 Zif. 3 MaklerG)	
Interessenswahrung auch für weitere Betriebsstandorte bzw. Adressen des Kunden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wenn ja, Standorte:	
Es erfolgt die Berichterstattung und Bekanntgabe von Rechtshandlungen gegenüber den VK (§ 28 Zif. 4 MaklerG) bei Konsumenten obligatorisch	
Es erfolgt die Unterstützung bei Eintritt des Versicherungsfalles (§ 28 Zif. 6 MaklerG)	
Es erfolgt eine periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge bzw. Controlling (§28 Zif. 7 MaklerG)	
Der Kunde hat die Pflicht, den Versicherungsmakler bei der Ausübung der Vermittlungstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analyse, Konzepte, etc.) des VM zu unterlassen. Bei Verstoß des Kunden verpflichtet sich dieser, den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Maklers zu ersetzen.	

**3. Grundlage der Beratung/Vermittlung**

Vollmacht, Allg. Geschäftsbedingungen, Erst-Beratungs-Protokoll , Risikoliste

**4. Informationspflichten des unabhängigen Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten gem. Gewerbeordnung:****Register: 601 / 013800**

Überprüfungsmöglichkeit durch Kunden

<http://versicherungsvermittler.bmwa.gv.at>

Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit, Am Hof 6a in 1010 Wien

Beschwerdestelle:

[www.wko.at](http://www.wko.at)

Wirtschaftskammer Österreich, Wiedner Hauptstr. 65, in 1030 Wien

Die Versicherung Consulting ist nicht an einem Versicherungsunternehmen beteiligt

An der Versicherung Consulting ist kein Versicherungsunternehmen beteiligt

Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von Versicherern gemäß AGB und Maklervertrag

Der erteilte Rat stützt sich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von den am Markt angebotenen Produkten

Der Kunde wünscht eine Bekanntgabe der Versicherer, die bei der Untersuchung berücksichtigt wurden. Wenn Ja, werden diese bei Angebotsübergabe dem Kunden mitgeteilt

 Ja  Nein

Die Namen der Versicherungsunternehmen stehen am Angebot

 Ja  Nein**5. Dokumentationspflichten**

Sofortdeckung erforderlich

 Ja  Nein

Der Kunde wünscht ausdrücklich mündliche Auskunftserteilung (nicht in Textform)

 Ja  Nein

Wenn Ja: Begründung schnellerer Informationsfluss

**Wünsche und Bedürfnisse des Kunden (siehe beiliegende Risikoliste)**

\*\* ) Für die bestmögliche Beratung und Versicherungsschutz sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterlagen angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben, verweisen wir darauf, dass wir dafür keine Verantwortung übernehmen können. Über diese Informationen hinaus wurden keine mündlichen Zusagen getroffen.

Datenverarbeitung: Der VK gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt vom VM verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden.

Kommunikation: der Versicherungsmakler ist zur Kontaktaufnahme, auch zur Information- und Werbezwecken per Fax, E-Mail, Telefon und SMS gem. § 107 TKG 2003 berechtigt.

Beendigung der Geschäftsbeziehung: Die Geschäftsbeziehung kann durch schriftliche Kündigung durch eine der beiden Vertragsparteien beendet werden. Sie erlischt jedoch spätestens automatisch mit Kündigung/Stornierung oder Vermittlerwechsel des letzten durch den Versicherungsmakler vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung dieses Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch den Versicherungsmakler erlischt, nicht jedoch die aus den vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden wirtschaftlichen Ansprüche des Versicherungsmaklers.

Gründe für den erteilten Rat des Maklers: siehe jeweiligen Produktvorschlag oder Anbot



# Risikoliste

Welche Versicherungen bestehen bei Ihnen bereits?			
<b>1. für mich und meine Familie</b>			
a) Ablebensvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	g) Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
b) Alters/Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	h) Betriebsunterbrechung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
c) Ausbildungs-/Aussteuervorsorge (f. Kinder)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	i) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
d) Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	j) Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
e) Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	k) Berufshaftung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
f) Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	l) Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
		m) schwere Erkrankung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
		n) Finanzierung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
<b>2. für mein/e Fahrzeug/e</b>			
a) Kfz – Haftpflicht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	d) Insassen – Unfall	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
b) Kfz – Teilkasko	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	e) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
c) Kfz – Vollkasko	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	f) Notfallpaket	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
<b>3. für mein(e) Haus/Wohnung/Eigentum/Grundstück(e)</b>			
a) Wohngebäude	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	f) unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
b) Haushalt/Inventar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	g) landw. Bündelversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
c) Wertsachen: Schmuck etc.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	h) Hagelversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
d) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	i) Hochwasser/Überschw.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
e) Tierhaltung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot	j) E-Geräte bzw. Haustechnik	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Anbot
Verbaute Fläche /Wohnfläche		Keller wohnlich genutzt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>Ich interessiere mich</b>			
<b>4. für Veranlagung</b>			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>5. für Finanzierung/Leasing</b> Objekt:			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>Wünsche und Bedürfnisse des Kunden</b>			
Risikoanalyse erwünscht			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sollen auch Verträge die nicht über unser Büro abgeschlossen wurden, überprüft werden?			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Ich bin nicht bereit, Ihnen irgendwelche Auskünfte über meine Versicherungsangelegenheiten zu geben. Ich wünsche nur die Beratung in der von mir gewünschten Versicherungssparte. Nein

**Diverse Anmerkungen:**

Wichtiger Hinweis: Wir sind bemüht anhand dieses Fragebogens Ihre persönliche Risikosituation bestmöglich zu erfassen. Selbstverständlich sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben wollen, verweisen wir darauf, dass wir dafür keine Verantwortung übernehmen können.

Provisionsersatz auf Grund der günstigeren Prämie.

Sie nehmen ausdrücklich zur Kenntnis, dass Sie uns jeglicher Haftung aus unzureichendem Versicherungsschutz entbinden, solange Sie uns nicht sämtliche Ihrer bestehenden Versicherungsdokumente ausgehändigt haben und wir in angemessener Frist die erforderlichen Maßnahmen einleiten konnten.

**Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass keine bestmögliche Beratung erfolgen kann, wenn Sie keine oder nur unvollständige Angaben über Ihre persönlichen Verhältnisse machen.**

Die Grundlagen der Beratung wurden ausgefolgt und ausdrücklich zur Kenntnis genommen.

Unterschrift Versicherungsmakler

Ort Datum

Unterschrift Kunde

# Leistungen des Servicevertrages der Versicherungs Consulting/Beratungs GmbH

Beginn:	Name:	Bankverbindung:

	Jahresbeitrag € 100,00
Beratung der durch uns vermittelten Verträge lt. gesetzlicher Verpflichtung	✓
Pauschale Servicetätigkeiten aller Eigenverträge	✓
Gesamte Schadensabwicklung von eigenen Verträgen	✓
Pauschale Servicetätigkeiten für Fremdverträge	✓
Gesamte Schadensabwicklung von Fremdverträgen	✓
Professionelle Kundenberatung mit Bedarfsanalyse (Risikoanalyse mit Deckungskonzept und VC-Polizzenordner)	✓
Prämienmäßige Vertragsüberprüfung	✓
Polizzencheck der Eigen- und Fremdverträge inkl. VC-Polizzenordner	✓
Rechtsschutz für Versicherungsvertragsstreitigkeiten	✓
Kostenloser Zugang zur Schlichtungsstelle d. Vers. Makler (OGH Vorsitzender)	✓
Kostenlose anwaltliche Erstberatung	✓
Ausführlicher Vorsorgecheck unter Einbeziehung der Sozialleistung	✓
Nutzung des KFZ-Pflasters	✓
Sonderleistungen lt. Preisliste sind inkludiert	✓
Abschlussmöglichkeit der IGV-Sondertarife	✓

## 6. Servicevertrag

Serviceleistungen auf den vermittelten Vertrag, auch alle von uns abgeschlossenen Verträge werden serviciert sowie die Schadenserledigung durchgeführt. Auch nicht von uns abgeschlossene Verträge werden serviciert und die Schadenserledigungen werden durchgeführt, zusätzlich wird eine professionelle Kundenberatung mit Risikoanalyse und Deckungskonzept aller Verträge durchgeführt und eine Überprüfung der Prämien aller Verträge inkl. eines Polizzenchecks werden unsererseits gemacht. Inkludiert sind RS-Deckung f. Streitigkeiten aus Versicherungsverträgen, Schlichtungsstelle, Vorsorge Check, Beratung Rechtsanwalt, IGV-Sondertarife

**Die Kosten für die Leistungen belaufen sich auf € \_\_\_\_\_ pro Jahr. Wie aus Punkt 6. des Beratungsprotokolls hervorgeht, wird dieser Betrag am nächsten Monatsersten von Ihrem Konto abgebucht.**

Unterschrift Versicherungsmakler

Ort Datum

Unterschrift Kunde

## Preisliste für Sonderleistungen ohne Servicevertrag

<b>Tätigkeit</b>	<b>Betrag €</b>
KFZ-Anmeldung	15,20
KFZ-Ummeldung	15,20
KFZ-Abmeldung	15,20
KFZ-Hinterlegung/ Wiederinbetriebnahme	19,80
Kennzeichenänderung	9,80
Verlust Zulassungsschein	10,20
Vinkulierungsansuchen	5,70
Diverse Angebotsanfragen u. -erstellung	5,10
Adressänderung	5,10
Namensänderung	5,10
Änderung der Zahlungsweise	5,10
Änderung der Bankverbindung	5,10
Änderung des Bezugsrechtes	5,10
Prämienfreistellung	15,40
Polizzenverlusterklärung	5,70
Rückkauf	9,80
Schadensabwicklung der Fremdverträge	10,70
Behördliche Auskünfte f. Zulassungsangelegenheiten etc.	19,80
Passivschäden	30,50
Professionelle Kundenberatung mit Bedarfsanalyse (Risikoanalyse mit Deckungskonzept und VC-Polizzenordner)	35,00
Polizzencheck	75,00