

 <p>SCHACHNER VERSICHERUNGSMAKLER</p> <p>SCHACHNER Erich Mobil: 0 664/45 66 553 SCHACHNER Helga Mobil: 0 676/93 27 114</p> <p>Büro: 4673 Gaspoltshofen, Gramberg 8 Fax: 0 77 35/201 69</p> <p>Mail: versicherung@schachner.info Internet: www.schachner.info</p>	<p>IHR VERSICHERUNGSMAKLER DIE BESTE VERSICHERUNG</p> 		
	Gisa: 16169739	IBAN: AT552032010000046871	
		Steuernummer: 54046/5747-91	
	UID-Nr.: ATU71484529	Gerichtsstand WELS	DVR: 3003325

Auftrag / Protokoll zur – Beratung und Vermittlung

KUNDE / NAME:

Ort/PLZ	Str/Nr:
Geb.Dat./SozVers-Nr.:	UID-Nr.: Firmbuch-Nr.:
Telefon Priv:	E-Mail-Priv.:
Telefon Fa:	E-Mail-Fa:

Ja, ich möchte Post / Korrespondenz/Angebote/Schadensinfos/ Geschäftsverkehr/ News auch per E-Mail und bin mit dieser Art Konversation einverstanden. Diese Zustimmung ist jederzeit widerruflich.

Familienstand:..... Beruf:..... Kinder:

Klient ist: Konsument Unternehmer Freiberufler

Kontakt durch: Klient Makler Homepage Anfrage schon langjährig seit:

Beratung: Erstberatung Folgeberatung telefonisch persönlich

Ort: _____ Datum: __ __ __ Uhrzeit von: _____ bis: _____

Betreuer derzeit - Zweitbetreuer derzeit:		<input type="checkbox"/> Kein Zweitbetreuer, bin Vollkunde bei VM-Schachner
<input type="checkbox"/> Außendienstmitarbeiter	<input type="checkbox"/> Agent	<input type="checkbox"/> Versicherungsmakler (VM)
<input type="checkbox"/> Vermögensberater	<input type="checkbox"/> Bank	<input type="checkbox"/> Autohaus
<input type="checkbox"/> Direktgeschäft		
Anzahl aufrechter Fremdverträge		<input type="checkbox"/> Keine Auskunft des Kunden
<input type="checkbox"/> JA Succesive Umschichtung bei Vorteil / Verbesserung gewünscht <input type="checkbox"/> NEIN		
<input type="checkbox"/> Kunde wünscht derzeit keine Veränderung dieser Verträge		<input type="checkbox"/> Bewusste Vertragsstreuung des Kunden

Informationen über den Berater/ Gew.RegisterNr.: Gisa: 16169739

Wir/Ich arbeiten(e) für Sie als: Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten

Unabhängig und haben keine Berechtigung zum Empfang von Geldern/Prämien für ein VU.

Wir haben keine Beteiligung an Versicherungsunternehmen (VU) und Keine Beteiligung von VU am VM.

Marktbeobachtung: Es werden durchschnittlich 10 Versicherungen, pro Sparte, mit Firmensitz in Österreich, periodisch, verglichen. Es gilt die Grundlage der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der österreichischen Versicherungsmakler und dem Maklergesetz. Geschäftsbeziehung: Befugnisse laut Vollmacht, Risikoanalyse, Protokoll/Maklerauftrag, Risikoliste

Auftragsart:

Gesamt-Vertretungsauftrag in Allen Versicherungsangelegenheiten

Der erteilte Rat bezieht sich auf ein Versicherungsunternehmen (Sonderprodukte, Kundenwunsch)

Einzelauftrag an weiterer Beratung kein Interesse-★keine Risikoliste Risiken (lt. Risikoliste Seite 2)

Kunde Interessiert sich ausdrücklich nur für folgende/s Vers-Produkt/e:

Der erteilte Rat stützt sich ausschließlich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von auf dem österreichischen Markt angebotenen Produkten. Eine darüber hinausgehende Auftragserteilung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Aufträge.

RISIKOLISTE

Privatbereich

inkl. Haushaltsmitglieder

ja nein

Betriebsbereich

inkl. weiterer bestehender Betriebsstandorte

ja nein

	Interesse	vorhanden	Fremd vorhanden	Nicht vorhanden	*Kein Interesse		Nicht vorhanden	empfohlen	Konzept	Vermittlung	*kein Interesse
Personen						Personen					
<u>---Ablebensvorsorge</u>	<input type="checkbox"/>	Ablebensvorsorge (Betriebskredit)	<input type="checkbox"/>								
<u>---Unfallvorsorge</u>	<input type="checkbox"/>	Kollektivunfallversicherung	<input type="checkbox"/>								
Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	Kollektive Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>								
Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/>	Betriebliche Altersvorsorge	<input type="checkbox"/>								
<u>---Berufsunfähigkeitsvorsorge</u>	<input type="checkbox"/>	Betriebsunterbrechung (BUFT)	<input type="checkbox"/>								
Pflegevorsorge	<input type="checkbox"/>	Zukunftsvorsorge / § 3 (1) Ziffer 15	<input type="checkbox"/>								
Ausbildungs- /Aussteuervorsorge	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>								
Besitz						Besitz					
<u>---Wohngebäude</u>	<input type="checkbox"/>	Sachversicherung Gebäude	<input type="checkbox"/>								
<u>---Haushalt / Inventar / Fahrrad /Brille / Drohne</u>	<input type="checkbox"/>	Schachversicherung Inhalt	<input type="checkbox"/>								
Besondere Wertsachen	<input type="checkbox"/>	Betriebsunterbrechung	<input type="checkbox"/>								
Unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/>	Transport	<input type="checkbox"/>								
Techn. Versicherungen PC, E-Geräte	<input type="checkbox"/>	Technische Versicherungen	<input type="checkbox"/>								
Haftpflicht und Rechtsschutz						Haftpflicht und Rechtsschutz					
<u>---Privathaftpflicht</u>	<input type="checkbox"/>	Betriebshaftpflicht (Risikoanalyse)	<input type="checkbox"/>								
<u>---Tierhalterhaftpflicht</u>	<input type="checkbox"/>	Betriebsrechtsschutz	<input type="checkbox"/>								
Umwelthaftpflicht	<input type="checkbox"/>	D & O Managerhaftpflicht	<input type="checkbox"/>								
Berufshaftpflicht	<input type="checkbox"/>	Warenkreditversicherung	<input type="checkbox"/>								
<u>---Privatrechtsschutz</u> <u>REISEN >>>></u>	<input type="checkbox"/>	REISEN	<input type="checkbox"/>								
KFZ						KFZ					
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>								
KFZ - Voll / Teilkasko	<input type="checkbox"/>	KFZ - Voll / Teilkasko	<input type="checkbox"/>								
KFZ - Leasing / Finanzierung	<input type="checkbox"/>	KFZ - Leasing / Finanzierung	<input type="checkbox"/>								
Insassenunfall	<input type="checkbox"/>	Insassenunfall	<input type="checkbox"/>								
Kfz-Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	Kfz-Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>								

* **Kein Auftrag** bedeutet, dass wir Sie (Klient) über diese Risiken (---auch existenzgefährdende Risiken) informiert haben, Sie trotz Deckungsmöglichkeiten dieses Risiko weiterhin **selbst** tragen wollen. **Ihnen ist bewusst, dass Sie mit Ihrer Entscheidung unter Umständen Existenz bedrohende Deckungslücken in Kauf nehmen und zeichnen den Makler von jeder Haftung frei.**

Erweiterter Umfang der Beauftragung:

Der Leistungskatalog einschließlich der damit zusammenhängenden Pflichten des Versicherungsmaklers und des Kunden ist aus dem Maklergesetz und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der österreichischen Versicherungsmakler zu entnehmen. Abweichend wird die Interessenwahrung des Versicherungsmaklers noch auf/um folgende Leistungen erweitert und/oder eingeschränkt:

Prüfung der Versicherungspolize/n (§ 28 Ziff. 5 MaklerG) JA NEIN

[gegenüber Konsumenten verpflichtend]

Der Versicherungsmakler ist zur Schadenregulierung beauftragt (§ 28 Ziff. 6 MaklerG) JA NEIN

Periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge (§ 28 Ziff. 7 MaklerG) JA **Intervall:** NEIN

Vereinbarte zusätzliche Honorarsätze:

Jährliche Überprüfung und Wartung der Kundenmappe - Provision* EUR JA NEIN
100,- Erstüberprüfung und Analyse ist bei Servicevereinbarung gratis

Überprüfung / Analyse **ohne Vermittlung** lt. Risikoliste. Pro Risiko Pauschale EUR 25,- JA NEIN

Schadensbetreuung bei Fremdverträgen JA NEIN
10% - mind. pro Schaden EUR 50,-

Anspruch auf nachgewiesene Barauslagen besteht immer JA NEIN

Bei Vermittlung / erhält der Makler den Vermittlungsauftrag, werden bezahlte Beratungs-, Überprüfung und Konzeptiononorare retourniert.

Der Kunde akzeptiert das jedes Angebot, Deckungskonzept oder Risikoanalyse ein urheberrechtlich geschütztes Werk ist und sämtliche Weitergaben an Dritte der schriftlichen Zustimmung des Maklers bedürfen – Siehe AGB.

Gesetzliche Informationspflichten:

Register-Eintragung: Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien

(Überprüfungsmöglichkeit für Kunden) www.gisa.gv.at

Beschwerdestelle: Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien

(außergerichtliche Streitbeilegung) www.bmdw.gv.at

Der genaue Leistungskatalog einschließlich der damit zusammenhängenden Pflichten definiert die Gewerbeordnung sowie die Versicherungsvermittlerrichtlinie und die einschlägigen gesetzlichen Bedingungen. Abweichend wird die Interessenwahrung des Beraters noch auf/um folgende Leistungen erweitert und oder eingeschränkt:

Interessenwahrung nur für oben genannte Betriebsstandorte bzw. Adressen des Kunden. Die Interessenwahrung bezieht sich gegebenenfalls auch auf Versicherer, die im freien Dienstleistungsverkehr des EWR tätig sind und österreichisches Recht.

Besondere Kundenerklärung - Kommunikation mit Hilfe moderner Medien – Datenverarbeitung

Der Auftraggeber erklärt ausdrücklich, dass er die Auftragserteilung via Telefon, Telefax oder E-mail als zulässige Form der Auftragserteilung ansieht. Der Auftraggeber nimmt zur Kenntnis, dass die Übermittlung von E-mails unter Umständen dazu führen kann, dass Daten verloren gehen, verfälscht oder bekannt werden. Für diese Folgen übernimmt der Auftragnehmer die Haftung nur dann, wenn er dies zu vertreten hat. Ebenso kann der Auftragnehmer E-Mails nicht sofort nach Eingang darauf überprüfen, ob sie Fristen oder Termine enthalten. Dies erfolgt spätestens am nächsten Werktag.

Ich erkläre mich einverstanden, dass sämtliche Daten, die mit der gegenständlichen Geschäftsverbindung in Zusammenhang stehenden Makler der datenverarbeitenden bzw. datenweiterleitenden Firma zum Zwecke einer umfassenden und optimalen Betreuung zur Verfügung gestellt werden. Diese Ermächtigung erstreckt sich auf die Weitergabe von Daten im Zuge der automationsgestützten Verarbeitung.

Die geltenden AGB für Versicherungsmakler finden Sie auf unserer Internetseite www.schachner.info

Wichtige Hinweise: Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Leistungen entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen. Es ist mir Bewusst das bei fehlenden oder unvollständigen Angaben der Makler keine ordnungsgemäße Beratung sicherstellen kann. Ich als Kunde habe die Pflicht, den Makler bei der Ausübung der Beratungs- und Vermittlungstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analysen, Konzepte etc.) zu unterlassen.

Gesprächsprotokoll: eventuelle schriftliche Schlussnotizen

Empty box for notes.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Makler

.....
Unterschrift Kunde/Klient