

3) **Konzeptonorar** (bzw. Ausschreibung, Vergleich ohne Vermittlung)
gemäß Risikoliste:

Pauschale pro Risiko €:

4) **Erfolgshonorar** nach folgender Vereinbarung:

- | | | |
|----|---|---|
| 3) | Schadensbetreuung: | |
| ▪ | Schadensbetreuung bei Fremdverträgen (von Konsumenten) | 10% der Entschädigungssumme, mind. € |
| ▪ | Schadensbetreuung bei jedem Schaden (von Betrieben) | 10% der Entschädigungssumme, mind. € |
| ▪ | KFZ-Vergleiche (Pauschale) | € |
| ▪ | Erfolgshonorar für Prämiensparnis: 50% der ersten Jahresprämiensparnis- bzw. Prämiensparnis sowie nach folgender Vereinbarung: | |

(Zusätzliche) Ermittlung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden anhand seiner Angaben gemäß § 3 Abs 1 Ständesregeln für Versicherungsvermittlung. *Keine zusätzlichen Fragen des Versicherungsvermittlers an den Kunden erforderlich.*

Persönliche Empfehlung des Versicherungsmaklers samt Erläuterung, warum das empfohlene Produkt/die empfohlenen Produkte am besten den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden entsprechen (gemäß § 3 Absatz 2 Ständesregeln für Versicherungsvermittlung):

Gesetzliche Informationspflichten des Versicherungsvermittlers (gemäß § 1 Ständesregeln für Versicherungsvermittlung):

- Der Vermittler ist Versicherungsvermittler im Sinne des § 1 Abs 5 Ständesregeln für Versicherungsvermittlung in der Form **Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten.**
- Der Vermittler bietet dem Kunden eine **Beratung im Sinne der Abgabe einer persönlichen Empfehlung** hinsichtlich eines oder mehrerer Versicherungsträge an.
- Beschwerdestelle für Versicherungsvermittler gemäß §365z1 GewO ist das BMWFW, Bundesministerium für Wissenschaft, Forschung und Wirtschaft, Abt I/7, Stubenring 1, 1010 Wien (außergerichtliche Streitbeilegung www.bmbwf.gv.at).
- Eine Eintragung besteht im **Gewerbeinformationssystem AUSTRIA** mit der **GISA-Zahl** 17224482, 17209021 überprüfbar für den Kunden ist das im Internet über: <https://www.gisa.gv.at/versicherungsvermittlerregister>.
- Der Vermittler **vertritt den Kunden** im Rahmen des vom Kunden erteilten Vertretungsauftrages, und handelt nicht für Rechnung oder im Namen von Versicherungsunternehmen.
- Der Vermittler ist weder an einem Versicherungsunternehmen **beteiligt, noch besteht eine Beteiligung** eines Versicherungsunternehmens am Vermittler.
- Der Vermittler erteilt seinen Rat auf Basis einer **ausgewogenen Marktuntersuchung** einer **hinreichenden Zahl** von Produkten aller **in Österreich niedergelassener Versicherungsunternehmen** – im Rahmen eines mit dem Kunden vereinbarten Maklervertrages.
- Es besteht **keine Berechtigung zum Empfang von Prämien** für das Versicherungsunternehmen **oder von für Kunden bestimmten Beträgen.**

Offenlegung zur Vergütung:

Der Versicherungsmakler arbeitet im Zusammenhang mit dem gegenständlichen Versicherungsvertrag auf Basis einer Kombination aus Provision und Honorar in der Höhe von _____ sowie einer anderen Art von Vergütung gemäß § 1 Abs 9 Z 10 d Landesregeln für Versicherungsvermittlung.

Der Versicherungsmakler arbeitet im Zusammenhang mit dem gegenständlichen Versicherungsvertrag auf Basis eines Honorars in der Höhe von EUR _____ § 1 Abs 9 Z 10 a Landesregeln für Versicherungsvermittlung.

Der Kunde erteilt die Zustimmung zum Erhalt eines Newsletters

Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift den Erhalt folgender Unterlagen:

Ergebnisunterlagen

(z.B. Deckungskonzept, Angebote, Ausschreibungsergebnis, etc.)

Kopie des/der Versicherungsantrages/-anträge, Produktinformationsblätter der gewählten Versicherer inklusive aller Belehrungen, Hinweise und Vereinbarungen des/der gewählten Versicherer/s

Maklervertrag

Risikoliste

Informationsblatt zum Datenschutz

Einwilligungserklärungen

Wahl der Art der Übergabe/Übermittlung der genannten Unterlagen – Der Kunde wünscht die Übergabe/Übermittlung der Unterlagen:

auf einem anderen dauerhaften Datenträger

auf Papier

Risikoliste (gilt nicht für Einzelrisikoauftrag)

Für den privaten Bereich:

Inkl. Haushaltsmitglieder: ja nein

Person	JA	NEIN	Anmerkungen
Ablebensvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ausbildungs-/Aussteuervorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Pflegevorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Bestattungsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Reiseversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Besitz	JA	NEIN	Anmerkungen
Wohngebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Haushalt/Inventar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Besondere Wertsachen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Technische Versicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Haftpflicht und Rechtsschutz	JA	NEIN	Anmerkungen
Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Tierhalterhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Berufshaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Privatrechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kfz	JA	NEIN	Anmerkungen
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Fahrzeug-Elementarkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Fahrzeug-Kollisionskasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Insassen-Unfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kfz-Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Der Kunde wünscht Beratung / Vermittlung für:

	JA	NEIN	Anmerkungen
Veranlagung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Vermögensaufbau	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Bausparen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Finanzierung/Leasing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Eigenheim/Wohnung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kraftfahrzeuge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Vöcklamarkt, Datum; Uhrzeit;

Ich habe das Beratungsprotokoll samt allen Inhalten und Hinweisen gelesen und habe diese auch verstanden und bestätigte hiermit den Erhalt der oben angeführten Unterlagen.

Dauer der Beratung: _____

HC
CONSULTING GMBH
Mösendorf 85 | A-4870 Vöcklamarkt

Versicherungsmakler

Kunde

HC
CONSULTING GMBH

GESPRÄCHSNOTIZEN