

BERATUNGSPROTOKOLL

Vermittler: HC Consulting GmbH
GISA-Zahl: 17224482; 17209021

Subvermittler: HK Consulting GmbH
GISA-Zahl: 34501740, 34501849

Kaufmann Consulting GmbH
GISA-Zahl: 17224543; 17273350

Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten
kurz „Versicherungsmakler“ oder „Versicherungsvermittler“

Die Beratung erfolgt über folgenden selbständigen Kooperationspartner (Subvermittler):

Kunde: Name:
FN/Geb. Datum:
Adresse:
Telefon/E-Mail:

kurz „Kunde“

Berater/Gesprächspartner: _____

Grund der Beratung:

- Produktberatung/Vertragsprüfung auf Anfrage des Kunden
- Vertragsprüfung auf Veranlassung des Versicherungsmaklers (lt. Maklervertrag)
- Auftragsänderung/Auftragsergänzung/neuer Auftrag (auf Grundlage des Maklervertrages vom _____)
- sonstiger Grund: _____

Beratungsauftrag des Kunden:

- Einzel-Produktberatung
- Produktberatung zu mehreren Produkten
- Prüfung bestehender Versicherungsverträge
- Sonstiges: _____

Honorarvereinbarung:

Sämtliche Honorare verstehen sich als Netto-Preise.

Vereinbarung lt. Maklervertrag Konsument oder Unternehmer

- 1) **Beratungshonorar** ohne Vermittlung: **€ 79,- pro angefangener 1/2 Std**
- Allgemeine Risikoanalyse
 - Konzepterstellung
 - Analyse der Haftungsthemen
 - Netzwerktätigkeit

Berater mit einschlägiger fachlicher Befähigungsvoraussetzung € 59,-
Fachkraft € 39,-
Hilfskraft € 19,-

- 2) **Überprüfungshonorar** (bzw. Analyse ohne Vermittlung) Pauschale pro Risiko €:
gemäß Risikoliste:

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

Pauschale pro Risiko €:

4) **Erfolgshonorar** nach folgender Vereinbarung:

- | | |
|---|---|
| <p>3) Schadensbetreuung:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Schadensbetreuung bei Fremdverträgen (von Konsumenten) ▪ Schadensbetreuung bei jedem Schaden (von Betrieben) ▪ KFZ-Vergleiche (Pauschale) ▪ Erfolgshonorar für Prämiensparnis: 50% der ersten Jahresprämiensparnis- bzw. Prämiensparnis sowie nach folgender Vereinbarung: | <p>10% der Entschädigungssumme, mind. €</p> <p>10% der Entschädigungssumme, mind. €</p> <p>€</p> |
|---|---|

(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 BMWF, 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:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Ergebnisunterlagen
(z.B. Deckungskonzept, Angebote, Ausschreibungsergebnis, etc.) | <input type="checkbox"/> Kopie des/der Versicherungsantrages/-anträge, Produktinformationsblätter der gewählten Versicherer inklusive aller Belehrungen, Hinweise und Vereinbarungen des/der gewählten Versicherer/s |
| <input type="checkbox"/> Maklervertrag | <input type="checkbox"/> Informationsblatt zum Datenschutz |
| <input type="checkbox"/> Risikoliste | |
| <input type="checkbox"/> 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"/>	

Für den betrieblichen Bereich:

Personen	JA	NEIN	Anmerkungen
Ablebensvorsorge (Betriebskredit)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kollektivunfallversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kollektive Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Betriebliche Altersvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Betriebsunterbrechung (BUFT)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Zukunftsvorsorge gem. § 3 (1) Z 15 EStG	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Besitz	JA	NEIN	Anmerkungen
Sachversicherung Gebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Sachversicherung Inhalt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Betriebsunterbrechung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Transport	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Technische Versicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Cyberversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
-------------------	--------------------------	--------------------------	--

Haftpflicht und Rechtsschutz	JA	NEIN	Anmerkungen
Betriebshaftpflicht (Risikoanalyse)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Betriebsrechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
D&O-Versicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Warenkreditversicherung	<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"/>	

Für den privaten und den betrieblichen Bereich: 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 bestätige hiermit den Erhalt der oben angeführten Unterlagen.

Dauer der Beratung: _____



Versicherungsmakler

Kunde

GESPRÄCHSNOTIZEN