

Erstberatungsprotokoll KFZ / Maklerauftrag

Datum: _____

Berater: _____

Klient:

Name: _____

Anschrift: _____

Tel.: _____

Unternehmer Freiberufler Konsument

Maklerauftrag:

Art des Auftrages		Beschreibung:
Einzelrisiko – Beratung	JA	Der Auftrag umfasst ausschließlich die Beratung und den Abschluss über/von Versicherungen und gegebenenfalls Finanzierung/Leasing für Kraftfahrzeuge
Eine darüber hinausgehende Interessenwahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher darüber hinaus keine Haftung von		

Interessenwahrung:

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

Die Interessenwahrung bezieht sich auch auf Versicherer, die im freien Dienstleistungs-Verkehr des EWR tätig sind und sich österr. Recht und sachlichen Zuständigkeit österr. Gerichte unterwerfen. (§ 28 Ziff. 3 MaklerG)	NEIN
Berichterstattung und Bekanntgabe von Rechtshandlungen gegenüber dem Kunden (§ 28 Ziff. 4 MaklerG) [bei Konsumenten obligatorisch]	JA
Prüfung der Versicherungspolizze (§ 28 Ziff. 5 MaklerG) [bei Konsumenten obligatorisch]	JA
Unterstützung bei Eintritt des Versicherungsfalles (§ 28 Ziff. 6 MaklerG)	JA
Periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge (§28 Ziff. 7 MaklerG)	JA
Der Kunde hat die Pflicht, den Versicherungsmakler bei der Ausübung der Vermittlertätigkeit zu unterstützen.	

Honorarvereinbarung:

Beschreibung:		Honorar:
<input type="checkbox"/>	Dienstleistungspaket für Privatkunden lt. Vereinbarung – Pauschale:	€
<input type="checkbox"/>	Dienstleistungspaket für Firmenkunden lt. Vereinbarung – Pauschale:	€
<input type="checkbox"/>	Erfolgshonorar für Prämiensparnis zusätzlich: Von Prämienermäßigungen, die sich auf die gesamte Laufzeit der Polizze ausdehnen, sowie für rückwirkend erzielte Prämienermäßigungen erhält der VM zusätzlich zu den vorstehend vereinbarten Beträgen% der erstjährigen Prämiensparnis eines vollen Jahres bzw. des rückvergüteten Betrages.	<input type="checkbox"/> ja

Erfüllung der Informationspflichten:

5.) Informationspflichten des unabhängigen Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten gem. Gewerbeordnung:

Register Eintragung: 324 Nr. 12-G-00558 Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit,
Am Hof 6a, 1010 Wien

(Überprüfungsmöglichkeit für Kunden) www.bmwa.gv.at/

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

(außergerichtliche Streitbeilegung) www.bmwa.gv.at/

Das Maklerunternehmen . ist weder an einem Versicherungsunternehmen beteiligt, noch besteht eine Beteiligung eines Versicherungsunternehmen an der .

Der erteilte Rat stützt sich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von auf dem o.a. Markt angebotenen Produkten:

JA

Aushändigung von Unterlagen:

- Vollmacht
- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Erstberatungs-Protokoll/Maklerauftrag

Erläuterungen:

****) Hinweis:**

Für die bestmögliche Beratung 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, 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 zu Informations – und Werbezwecken – per Fax, E-Mail, Telefon und SMS gemäß § 107 Telekommunikationsgesetz 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 Interessenwahrung durch den Versicherungsmakler erlischt, nicht jedoch die aus den vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden Ansprüche des Versicherungsmaklers!

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

KFZ – HAFTPFLICHT

Vorversicherung:		
Fahrzeug bereits abgemeldet:	<input type="radio"/> JA	<input type="radio"/> NEIN
Versicherung bereits storniert	<input type="radio"/> JA	<input type="radio"/> NEIN

KFZ Marke u. Baujahr		B/M Stufe:
KW/PS:	KAT <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN	<input type="radio"/> Benzin <input type="radio"/> Diesel
Versicherungsgesellschaft:		ZW: 1 2 4 12
Versicherungssumme: €		<input type="radio"/> Abbucher <input type="radio"/> Zahlschein
KFZ – Haftpflichtversicherung brutto		€
Motorbezogene Versicherungssteuer		€
GESAMT (KH + Steuer)		€

KFZ – KASKO

Fahrzeug – Neuwert:		€
Sonderausstattung		€
ZW	1 2 4 12	<input type="radio"/> Abbucher <input type="radio"/> Zahlschein
Kaskovariante 1	Sbh.	€
Kaskovariante 2	Sbh.	€
Kaskovariante 3	Sbh.	€
Kaskovariante 4	Sbh.	€
Elementarkasko	Sbh.	€
GESAMT		€

RECHTSSCHUTZ

- ja, Rechtsschutz erwünscht!
 nein, ausdrücklich kein Rechtsschutz erwünscht!
 Rechtsschutz besteht bereits bei _____

Versicherungsgesellschaft	ZW: 1 2 4
Jahresprämie brutto	

LEASING

ACHTUNG bei Leasingfahrzeugen im Zusammenhang mit der Kaskoversicherung (Entschädigung bei Totalschaden) sind Besonderheiten zu beachten.

Leasinggesellschaft	
Kaufpreis (nicht Neuwert)	€
Anzahlung	€
Restwert	€
Laufzeit in Monaten	24 36 48 54 60
Rate monatlich	€

BERATUNGSNOTIZEN

Achtung: Örtlicher Deckungsumfang in der Kfz-Haftpflicht/Kaskoversicherung:

Europa im geografischen Sinn – **ACHTUNG**: z.B. asiatischer Teil der Türkei ist nicht versichert.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Makler/Betreuer

.....
Unterschrift Kunde