

■ **Qualitätsbetreuung**

Der Auftraggeber,, beauftragt die Firma

Gewinnerkonzepte[®] Herbert Tiefenthaler, Hasnerstraße 36/2, 4020 Linz
(gewerblicher Vermögensberater, Hypothekar- und Personalkreditvermittler und Versicherungsmakler)

zur Beratung und Betreuung laut dem beiliegenden Tarif Qualitäts – Betreuung 2012 (wertgesichert nach dem VPI 2000, Basis Wert 11/2010).

- Honorarvereinbarung monatlich:** **Singletarif** Euro
 Familientarif Euro
 Firmentarif Euro

Die Qualitätsbetreuung kann unter Einhaltung einer 3-monatigen Frist zum 1.1., frühestens nach 1 Jahr, von beiden Teilen schriftlich gekündigt werden und verlängert sich nach Ablauf jeweils um ein Jahr. Vertragsänderungen bzw. –ergänzungen bedürfen zu ihrer Gültigkeit der Schriftform. Allfällige Bankgebühren (z.B. durch Rückbuchung) und Mahnspesen sowie Barauslagen werden gesondert verrechnet. Die Leistungen sind derzeit laut §6 Z. 13 Ust.G umsatzsteuerfrei.

für die Beratung wird ein einmaliges Honorar fällig von: € _____ zzgl. Ust.

Abschluss/Vermittlungs/Vertragserrichtungsgebühr:
€ _____ (Ust.-frei), einmalig/sofort auf _____ Monatsraten a _____.-

Besondere Vereinbarungen:

Im Übrigen gelten die von der Wirtschaftskammer OÖ, Fachgruppe der österreichischen Finanzdienstleister und der Fachgruppe der österreichischen Versicherungsmakler aufgelegten Honorarrichtlinien und allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Beginn:

- Betreute Bereiche: Altersvorsorgeplanung Vermögensaufbau & Sicherung
 Kredite Berufsunfähigkeit/Ableben
 Unfallvorsorge Krankenvorsorge
 Betriebliche Vorsorge (BAV)
 Sach/KFZ Versicherungen privat Sach/KFZ Versicherungen Betrieb

Die Bereiche Unfallvorsorge, Krankenvorsorge und Sach/KFZ-Versicherungen im privaten und betrieblichen Bereich werden von uns nur nach besonderer Vereinbarung (z.B. Bestandskunden) betreut. Wir empfehlen diese Bereiche von unserem Kooperationspartner, der Grünsteidl GmbH, abwickeln zu lassen.

Bitte lesen Sie auch noch die Informationen auf der folgenden Seite.

_____ X _____
Ort, Datum Unterschrift Kunde(n)

Erläuterungen zum Maklervertrag:

- Die Ausschreibung des Deckungskonzeptes erfolgt an Institute in Österreich, die für die Befriedigung des Versicherungsbedürfnisses in Frage kommen. In einigen Fällen werden auch deutsche Versicherungen berücksichtigt.
- Die Auswahl des bestmöglichen Versicherungsschutzes erfolgt in Zusammenarbeit mit dem Kunden und unter Berücksichtigung der Prämie, der fachlichen Kompetenz des Versicherers, seiner Gestion bei der Schadensbehandlung, seiner Bereitschaft zu Kulanzleistungen, der Laufzeit des Vertrages, der Möglichkeit von Schadensfallkündigungen des Versicherers, der Höhe von Selbstbehalten, bei Kreditinstituten und Kapitalanlagegesellschaften werden größere Institute mit entsprechender Erfahrung und Sicherheit bevorzugt.
- Abweichend von den AGB überprüft der Makler jene Polizzen und Verträge, welche vom jeweiligen Institut aufgrund der Tätigkeit des Maklers erstellt und an ihn zur Weiterleitung geschickt wurden, auf Antragsgemäßheit und händigt diese an den Kunden aus.
- Abweichend von den AGB überprüft der Makler die bestehenden Versicherungsverträge für das oben beschriebene Risiko nach dem Kriterium des bestmöglichen Versicherungsschutzes wie oben beschrieben und unterbreitet gegebenenfalls geeignete Vorschläge für eine Verbesserung des Versicherungsschutzes. Diese Tätigkeit kann nicht bei einer einmaligen Beratung erfolgen.

Information durch den Kunden:

Die Tätigkeit des Versicherungsmaklers und Vermögensberaters kann nur aufgrund der vom Kunden erteilten Informationen erfolgen. Vor allem hat der Kunde den Makler über sämtliche Risiken zu informieren und ihn über relevante Termin und Fristen zu verständigen. Allfällige Änderungen der Risikosituation hat der Kunde unverzüglich an den Makler zu melden. Der Kunde hat eigenständig für die termingerechte Anweisung der Prämien zu sorgen. Der Makler kann für eine etwaige Leistungsfreiheit des Versicherers infolge von nicht termingerechter Prämienzahlung durch den Kunden keine Haftung übernehmen.

Einzugsermächtigung

Ich erteile die Berechtigung die/das Servicepauschale/Beratungshonorar gemäß Vereinbarung von meinem Konto abzubuchen (wertgesichert nach dem VPI 01/2005).

Kontoname:
BLZ:
Kontonummer:
Bank:

Sie werden hiermit widerruflich beauftragt, die vom oben genannten Zahlungsempfänger ausgefertigten und zum Einzug über mein (unser) Konto bestimmten Lastschriften durchzuführen. Sie sind berechtigt, Lastschriften zurückzuleiten, insbesondere dann, wenn das Konto nicht die erforderliche Deckung aufweist. Teilzahlungen sind nicht zu leisten. Ich (wir) nehmen zur Kenntnis, dass ein Einspruch gegen Belastungen, die im Rahmen dieses Auftrages erfolgen, Ihnen gegenüber nicht möglich ist. Einwendungen, die sich auf das der Lastschrift zugrunde liegende Rechtsgeschäft beziehen, sind zwischen mir (uns) und dem Zahlungsempfänger direkt zu regeln. Ein Widerruf dieses Auftrages gilt ab dem Zeitpunkt des Einlangens bei der kontoführenden Stelle. Vom Widerruf werde(n) ich (wir) die oben angeführte Firma gleichzeitig benachrichtigen. Im Übrigen gelten die „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der österreichischen Kreditunternehmungen“.

X

Ort, Datum

Unterschrift Kunde/Firmenstempel Kunde

■ LEISTUNGSKATALOG QUALITÄTSBETREUUNG



1. UNABHÄNGIGE ERSTANALYSE

- Erfassung der persönlichen Daten
- Erfassung der IST-Situation mittels Checkliste in folgenden Bereichen:
 - Kurz-, mittel- und langfristiger Finanzstatus
 - Verbindlichkeiten
 - persönliche Liquiditätsplanung
 - Risikosituation bei Ableben, Berufsunfähigkeit und Unfall
 - Finanzielle Situation im Alter
- Zieldefinition: Erarbeitung der Ziele und Vorstellungen des Kunden.
- Erhebung und Beurteilung aller bestehender Verträge
- Abfrage der Echtdaten des Pensionskontoauszugs
- Integrierung und übersichtliche Darstellung der Pensionsdaten und Vertragsdaten in die Finanzanalyse.
- Erstellung eines Gesamtkonzepts und Terminvereinbarung

Einmalig: 70.- Euro zzgl. Ust.

Punkt 1 gelangt nur zur Verrechnung, wenn keine Zusammenarbeit zustande kommt.

2. VERTRAGSVERWALTUNG UND UNTERSTÜTZUNG

- Ersterfassung aller Verträge gemäß Auftrag zur übersichtlichen Strukturierung.
- Terminverwaltung zur Optimierung bestehender Verträge (Eigen- und Fremdverträge).
- Korrespondenz mit der Versicherungen und Banken.
- Professionelle Schadenbearbeitung und Nachverfolgung.
- Für FX-Kunden: Integration der Kredit- und Tilgungsträgerparameter in eine spezielle Software.

3. PROFESSIONELLE MARKTANALYSE

- Im Vorsorge-, Finanz- und Kreditbereich gibt es täglich wichtige und weniger wichtige Neuigkeiten. Wir filtern die für Sie relevanten Informationen heraus, damit wir Sie immer bestens beraten können.

4. REGELMÄSSIGE QUALITÄTSBETREUUNG

- Kontrolle des aktuellen Vertragsbestandes hinsichtlich Zielerreichung.
- Berücksichtigung von Änderungen der beruflichen und privaten Situation.
- Jährlicher Selbstcheck.
- Analyse der Familiensituation und des Anspruchs auf Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenpension der gesetzlichen Sozialversicherung.
- Die Gewinnerkonzepte Qualitätsbetreuung sieht vor, dass mindestens alle 3 Jahre ein Update und eine aktualisierte Übersicht der Pensionsanalyse für die Kunden erstellt wird.
- Professionelle Begleitung in der Altersvorsorgeplanung:
 - Aktualisierung der Pensionsberechnung mittels Echtdaten der Pensionsversicherungsanstalt.
 - übersichtliche Hochrechnung aller bestehender Vorsorgen (Investments, Versicherungen, Vorsorgewohnungen).
 - Überprüfung aller Vorsorgen und Abgleich mit den Zielen des Kunden.
 - Soll/Ist-Vergleich.
- Für Kreditkunden: Überprüfung der Konditionen, Tilgungsträgercheck, FX-Check
- Und natürlich... Immer ein offenes Ohr für Ihre Anliegen, versprochen!

5. SONSTIGES

- Für Firmen bieten wir auch im Bereich Betriebliche Altersvorsorge unser Knowhow an, weitere Informationen erhalten Sie auf unserer Website.
- Empfehlungen sind für uns eine Auszeichnung von Ihnen für unsere Arbeit.