

■ **Qualitätsbetreuung Privatpersonen**

Der Auftraggeber, ....., beauftragt die Firma

**Gewinnerkonzepte<sup>®</sup> Herbert Tiefenthaler, Hasnerstraße 36/2, 4020 Linz**  
(Versicherungsmakler, gewerblicher Vermögensberater, ungebundener Kreditvermittler)

zur Beratung und Betreuung laut dem beiliegenden Tarif Qualitätsbetreuung 2019 (wertgesichert nach dem VPI 2015, Basis Wert 12/2018=106,30).

- |  |   |                  |
|--|---|------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>Honorarvereinbarung monatlich:</b> | <input type="checkbox"/> <b>Singletarif/Single mit Kind</b> | <b>11.- Euro</b> |
|  | <input type="checkbox"/> <b>Partner/Familientarif</b>       | <b>17.- Euro</b> |

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.

einmalige Beratungspauschale, wenn keine Zusammenarbeit zustande kommt: € 125.- zzgl. MwSt.

für die Beratung/Erstanalyse wird ein einmaliges Honorar fällig von: € ..... zzgl. MwSt.

Abschluss/Vermittlungs/Vertragserrichtungsgebühr:  
€ ..... (Mwst.frei),  einmalig/sofort  Datum: .....  auf ..... Monatsraten a .....

individuelle Mindestlaufzeit (aufgrund gewährter Sonderkonditionen): ..... Jahre

**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 Gewinnerkonzepte 2019.

Beginn: .....

- Betreute Bereiche:
- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Privatversicherungen | <input type="checkbox"/> Personenversicherungen           |
| <input type="checkbox"/> Wohnbaukredite       | <input type="checkbox"/> Vermögensaufbau & Anlageberatung |
| <input type="checkbox"/> .....                |   |

**Wichtiger Hinweis:** Wir senden Ihnen in regelmäßigen Abständen (alle 1 bis 3 Jahre) eine Checkliste bzw. eine Nachricht mit der Aufforderung Ihre Daten zu aktualisieren. Wenn Sie uns wichtige Änderungen nicht mitteilen, wird eine Haftung unsererseits ausgeschlossen.

**X**

Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

**Erläuterungen zur Qualitätsbetreuung:**

- 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.

**Sepa-Lastschrift-Mandat (Ermächtigung)**

**Zahlungsempfänger:** Herbert Tiefenthaler Gewinnerkonzepte, Hasnerstraße 36/2, 4020 Linz  
**Creditor-ID:** AT19ZZ00000037521  
**Mandatsreferenz:** GKxxxxxx0 (xxxxxx=Geburtsdatum Vertragspartner z.B. 050274)

Ich erteile Herbert Tiefenthaler Gewinnerkonzepte die Berechtigung die/das Qualitätsbetreuungspauschale/Beratungshonorar gemäß Vereinbarung mittels Sepa-Lastschrift von meinem Konto abzubuchen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von Herbert Tiefenthaler Gewinnerkonzepte auf mein Konto gezogenen Sepa-Lastschriften einzulösen.

Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Spesen durch fehlende Kontodeckung bzw. gelöschtem Konto und Verzugszinsen werden gesondert verrechnet.

Kontoname: .....  
 Adresse: .....  
 Bank: .....  
 IBAN/BIC: .....

**X**

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

## ■ QUALITÄTSBETREUUNG (IHR RUNDUM SORGLOS-PAKET)

### 1. UNABHÄNGIGE ERSTANALYSE GEMÄSS KUNDENWUNSCH

- Ersterfassung der persönlichen Daten (inkl. Verträge)
- Zielfragebogen Vermögensplanung
  - IST-Status Finanzstatus & Verbindlichkeiten
  - persönliche Risikosituation bei Ableben, Berufsunfähigkeit und Unfall
  - Finanzielle Situation im Alter
- Zieldefinition: Erarbeitung der Ziele und Vorstellungen des Kunden.
  - Finanzielle ZIELE, Liquiditätsplanung
  - Klärung der Risikobereitschaft
  - Freischaltung der Handysignatur, Abfrage der Echtdaten des Pensionskontoauszugs
- Wunsch- und Bedürfnisanalyse zu Versicherungen
  - Erhebung und Beurteilung aller bestehender Verträge
  - Anfrage der aktuellen Versicherungsdaten
  - Überprüfung Ihrer Versicherungen auf Absicherungslücken
  - Handlungsempfehlungen
  - Prämieinsparungsmöglichkeiten
- Varias-Analyse:
  - Berechnung der gesetzlichen Ansprüche für Alterspension, Berufsunfähigkeit, Unfall und Hinterbliebenenansprüche.
  - Prämien/Leistungsvergleich zu Berufsunfähigkeit und Ablebensversicherung
- Fynup-Finanzanalyse
  - Zugriff auf kostengünstige Veranlagungen „ungezillmert“
  - Antragsvorbereitung Pauschalhonorarvereinbarung

### 2. VERTRAGSBETREUUNG UND UNTERSTÜTZUNG\*

- Terminverwaltung zur Optimierung bestehender Verträge (Eigen- und Fremdverträge).
- Korrespondenz mit der Versicherungen und Banken (z.B. Adressänderung für Eigenverträge)
- Unterstützung im Schadensfall

### 4. IHR RUNDUM-SORGLOS-PAKET –QUALITÄTSBETREUUNG\*

- Kontrolle des aktuellen Vertragsbestandes hinsichtlich Zielerreichung.
- Umsetzung der vom Kunden gewünschten Investmentänderungen (Rebalancing)\*
- Korrespondenzvorbereitungen\* (z.B. Änderung der Bezugsberechtigten Person bei Ableben)
- Finanzcoaching auch bei „ungünstigen Marktbedingungen“
- Jährlicher Selbstcheck.

\*Kosten bei inaktiver Qualitätsbetreuung: 125.- Euro zzgl. Mwst. pro Stunde bzw. Pauschalhonorare laut Preisspiegel Gewinnerkonzepte (wertgesichert nach dem VPI 2015, Basis Wert 12/2018=106,30).