finance + more

Beratungsprotokoll/Maklerauftrag

Datum/Uhrzeit: 01.10.2018 13:13 Berater:

Kundendaten:

korrigieren auf:

Titel, Name, Vorname

Straße
PLZ, Wohnort

Geburtsdatum

o angestellt o selbständig o in Pension

Telefonnummer

E-Mail Adresse

Bankverbindung

Mitbewohner:
(Name/Geburtsdatum)

Grund des Termins:

o Beratung o Vermittlung

Aktive Verträge

Versicherungsgesellschaft	Polizzennummer	Sparte

Verträge die in den letzten Wochen abgeschlossen wurden scheinen evtl. in der Liste noch nicht auf

1. Interessenwahrung (Was wir bieten):

Die Interessenwahrung bezieht sich ausschließlich **auf österreichische Versicherungsunternehmen sowie Bankinstitute**. Die Interessenwahrung erfolgt nur für Standorte des Kunden, die in diesem Protokoll angeführt sind. Es erfolgt **Unterstützung beim Eintritt des Schadenfalles**. Es erfolgt keine periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge bzw. Controlling. Es erfolgt keine Prüfung der Polizzen. Der Kunde hat die Pflicht, das Versicherungsbüro bei Ausübung der Vermittlungstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analyse, Konzepte, Offerte etc.) des Versicherungsbüros zu unterlassen. Bei Verstoß des Kunden verpflichtet sich dieser, den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Versicherungsbüros zu ersetzen. Die Bekanntgabe der Versicherer bzw. Banken, die bei der Untersuchung berücksichtigt wurden erfolgt nur auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden.

2. Grundlagen der Beratung/Vermittlung (Womit wir arbeiten):

Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Basis der in diesem Protokoll gemachten Angaben sowie aller anderen vom Kunden nachweislich vorgelegten Unterlagen/Informationen (bestehende Polizzen anderer Versicherungsgesellschaften, Gebäudepläne oder ähnliches). Die Beweispflicht über die Vorlage dieser Unterlagen/Informationen liegt beim Kunden.

3. Informationspflicht des unabhängigen Versicherungsvermittlers:

Name: "finance+more" Finanzberatung und Versicherungsvermittlung GmbH
Adresse: A-1020 Wien, Grosse Mohrengasse 3 B/2/3 Telefon: +43/1/942 57 66 email: office@fam.co.at
Internetauftritt: www.financeandmore.at

GISA Zahl: 24854320 Firmenbuchnummer: FN 283190 g

Überprüfungsmöglichkeit für Kunden:
Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit; 1010 Wien, Am Hof 6a oder http://www.gisa.gv.at/vkr

Beschwerdestelle:
Wirtschaftskammer Österreich; 1040 Wien, Wiedner Hauptstraße 65 oder www.wko.at

Die „finance + more" Finanzberatung und Versicherungsvermittlung GmbH (im Folgenden kurz f+m) betreibt das Gewerbe Versicherungsvermittlung. f+m ist nicht berechtigt Prämien für Versicherungsunternehmen einzukassieren. f+m ist nicht mit mehr als 10% an einem Versicherungsunternehmen beteiligt. An f+m ist **kein Versicherungsunternehmen beteiligt**. Als **unabhängiger** Vermittler **vertritt f+m die Interessen des Kunden**. Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von Versicherern mit denen f+m eine aktive Zusammenarbeit betreibt.

4. Allgemeines:

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.
Die Geschäftsbeziehung kann durch schriftliche Kündigung durch eine der beiden Vertragsparteien beendet werden. Sie erlischt jedoch spätesten automatisch mit Kündigung oder Vermittlerwechsel des letzten durch f+m vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung dieses Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch f+m erlischt, nicht jedoch die aus dem vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden wirtschaftlichen Ansprüche von f+m!
Die Bezahlung der von f+m für den Kunden erbrachten Leistungen erfolgt durch **Provision des Produktgebers** (z.B. Versicherung) und ist damit in der Prämie beziehungsweise allfälliger Bonifikationen bereits enthalten, sowie gegebenenfalls durch **vorher** mit dem Kunden **vereinbarte Honorare**.

5. Informationen zum Datenschutz

Der Datenschutz ist uns ein wichtiges Anliegen. Wir versichern Ihnen daher, dass wir Ihre persönlichen Daten unter Beachtung des Grundsatzes von „Treu und Glauben" und nur zu den nachstehend angeführten Zwecken verarbeiten. Wir bestätigen Ihnen außerdem, dass wir geeignete technische und organisatorische Maßnahmen getroffen haben, um Ihre Daten zu schützen und unsere Pflichten nach der DSGVO und dem Datenschutz-Anpassungsgesetz 2018 erfüllen zu können.

Im Sinne der Art. 13 ff DSGVO möchten wir Ihnen außerdem nachstehende Informationen über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und über Ihre damit im Zusammenhang stehenden Rechte erteilen:

Verantwortlicher:	**"finance+more"** Finanzberatung und Versicherungsvermittlung G.m.b.H GISA Zahl: 24854320 Firmenbuchnummer: FN 283190 g
Adresse:	A-1020 Wien, Grosse Mohrengasse 3 b/2/2 Telefon: +43/1/942 57 66/11 Telefax: +43/1/942 57 66/66
Geschäftsführer:	Mag. (FH) Harald Haller, MAS, MBA
Zweck:	Versicherungsvermittlung und Beratung in Versicherungsangelegenheiten: insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen, die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung, insbesondere im Schadensfall, weiters die Vermittlung von Bausparverträgen; Kundenverwaltung und Kundenbetreuung; Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen; Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen bzw. zur Wahrung rechtlicher Interessen.
Rechtsgrundlage:	Versicherungsmaklervertrag/Vollmacht; sowie gesetzliche Grundlagen.
Datenkategorien:	Kontaktdaten/Personaldaten (Name, Adresse, Emailadresse, Geburtsdatum, Telefonnummer, Geschlecht); Legitimationsdaten (Ausweisdaten, Fahrzeugkennzeichen, Polizzennummer); Finanzdaten/Kontodaten (Bankdaten, allenfalls Daten zur Bonität, Vermögen); Dokumentationsdaten (behördliche Protokolle, Gutachten, Urteile); sonstige personenbezogene Daten (Hobbies, etc.)
Speicherdauer:	Soweit wir mit Ihnen in einer Vertragsbeziehung stehen, bleiben die von uns erfassten Daten unter Beachtung sämtlicher technischer und organisatorischer Schutzmaßnahmen gespeichert. Sollte die Vertragsbeziehung mit Ihnen aufgelöst werden, verpflichten wir uns zur Datenminimierung, wobei bei der Speicherdauer unsere gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten sowie die gesetzlichen Verjährungsfristen, die z.B. nach dem Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuch in bestimmten Fällen bis zu 30 Jahre betragen können, zu beachten sind.
Empfängerkategorien:	Eigenes Unternehmen, insb. die Kundenverwaltung, Schadensabwicklung, Buchhaltung, Kundenbetreuer; Versicherungsunternehmen; Auftragsverarbeiter, EDV Beauftragte; Finanzierungsunternehmen; Bausparkasse; sonstige Dienstleister des Verantwortlichen wie bspw. Steuerberater oder ggf. Rechtsanwalt, Behörden, etc.

Wir möchten Ihnen noch mitteilen bzw. Sie darauf hinweisen, dass Sie als betroffene Person im Sinne der DSGVO das Recht auf Auskunft, Löschung, Einschränkung, Berichtigung, Datenminimierung und Datenübertragbarkeit sowie Widerspruch haben. Zur Ausübung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte an den oben angeführten Verantwortlichen. Wir weisen außerdem darauf hin, dass Ihnen ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde (Datenschutzbehörde) zusteht, sollten Sie der Annahme sein, dass eine Datenschutzverletzung unsererseits erfolgt ist. Für Fragen und Auskünfte stehen wir Ihnen selbstverständlich jederzeit zur Verfügung.

Die aktuellste Version unserer Datenschutzerklärung können sie immer online unter
http://www.financeandmore.at/uploads/media/Informationsblatt_zum_Datenschutz.pdf einsehen.

6. Best Advice:

Als Versicherungsmakler sind wir **gesetzlich verpflichtet** im Sinne des Kunden das **bestmögliche Angebot am österreichischen Versicherungsmarkt zu vermitteln** (Best Advice). Zu diesem Zweck haben wir mit allen namhaften österreichischen Versicherungsgesellschaften eine Zusammenarbeit geschlossen.

Ich als Kunde wünsche eine gesamtheitliche Vertretung in allen Versicherungsangelegenheiten: o Ja o Nein

Einzel-Produkt-Beratung *) für: _____

*) Eine darüber hinausgehende Interessenwahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken!

7. Risikoliste

Ich benötige Versicherungsschutz für:			Versicherungsgesellschaft/Pol.Nr.		Überprüfung:
Ableben	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Alters-/Pensionsvorsorge	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Krankenvorsorge	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Unfallvorsorge	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Berufsunfähigkeitsvorsorge	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Rechtsschutz	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Berufshaftpflicht	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
KFZ	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Gebäude	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Einrichtung	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja
Tierhaltung	o Ja	o Nein	_____	_____	o Ja

Planen Sie in den nächsten Jahren einen Hausbau? o Ja o Nein Wann? _____

Gibt es einen Bausparvertrag? o Ja o Nein Wo? _____ Ablauf: _____

8. Kommunikation

O Ich möchte im Sinne der DSGVO sensible Daten verschlüsselt erhalten. Ich beauftrage zu diesem Zweck finance+more ein elektronisches Postfach mit Zugangsdaten sowie einen Online-Zugang (App) zur Übersicht über meine Versicherungsverträge einzurichten. Für alle anderen Daten bin ich mit der Kommunikation per email einverstanden.

O Ich möchte die Vorteile des E-Mail-Verkehrs mit finance+more nutzen und bin mit der Übermittlung der mich bzw. meine Kinder betreffenden personenbezogenen Daten auch per unverschlüsselter E-Mail an zuvor genannte E-Mail-Adresse bzw. per Post einverstanden. Mir ist bewusst, dass der E-Mail-Verkehr kein absolut sicheres Kommunikationsmittel darstellt. Auf die von mir bekannt gegebene E-Mail-Adresse habe nur ich bzw. ein von mir befugter Personenkreis Zugriff.

Diese Erklärung kann ich jederzeit schriftlich widerrufen.

9. Anmerkungen

Die Grundlagen der Beratung (Kopie Beratungsprotokoll) wurden ausgefolgt und ausdrücklich zur Kenntnis genommen!

_____	_____	_____
Unterschrift Kunde(n)	Datum	Unterschrift Berater

Auftrag/Vollmacht/Datenverarbeitung

Kundenname: **Geb.datum**:

Adresse: **PLZ/Ort:**

Damit der Versicherungsmakler seine vertraglichen Verpflichtungen erfüllen kann, bevollmächtige ich „finance+more" Finanzberatung und Versicherungsvermittlung GmbH (im folgenden f+m) im Rahmen der Gewerbeberechtigung für Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten zu meiner (unserer) umfassenden Vertretung und mit der Wahrnehmung meiner (unserer) Interessen in allen Versicherungs- und Schadensangelegenheiten sowie in allen sonstigen Angelegenheiten, zu deren Erledigung der Versicherungsmakler auf Grundlage der Gewerbeberechtigung befugt ist, so insbesondere auch zur Vertretung und Interessenswahrnehmung im Rahmen des Abschlusses und der laufenden Betreuung von Bausparverträgen sowie Finanzprodukten. Ferner umfasst diese Vollmacht das Recht zur Bestellung von Unterbevollmächtigten. Die Bevollmächtigung gilt insb. gegenüber allen natürlichen und juristischen Personen, Behörden, Ämtern, Gerichten, Einrichtungen zur außergerichtlichen Streitbeilegung, Steuerberatern, Leasingunternehmen, Banken, Kreditinstituten und Bausparkassen und sonstigen Rechtsträgern.

Insbesondere ist der Bevollmächtigte f+m berechtigt, in Aktenunterlagen, Protokolle, Gutachten, Krankengeschichten und Urteile Einsicht zu nehmen und daraus Kopien anzufertigen, rechtsverbindlich für mich (uns) Vertragserklärungen abzugeben, insbesondere Kündigungen und Vertragsabschlüsse vorzunehmen, Vergleiche abzuschließen, Zustellungen sowie Versicherungs- und sonstige Urkunden entgegenzunehmen, Ab-, An- und Ummeldungen von Kfz durchzuführen, sämtliche Versicherungsverträge anzufordern, zu überprüfen und sämtliche Verhandlungen mit Versicherern durchzuführen, jegliche Schäden mit Versicherern abzuwickeln und auch bestehende Vollmachten sowie Verträge mit anderen Versicherungsmaklern zu kündigen.

Ich bevollmächtige finance+more ihre Organe/Mitarbeiter mich (uns) in Anmeldestellen von Versicherungsunternehmen, am Verkehrsamt, auf Polizeikommissariaten oder Bezirkshauptmannschaften zu vertreten und die notwendigen Unterschriften zu leisten.

In diesem Zusammenhang nehme ich ausdrücklich zur Kenntnis, dass es im Zuge der Durchführung des Auftrages bzw. mit der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen des o.a. Versicherungsmakler zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten im Sinne der DSGVO kommt.

Hiermit stimme ich ausdrücklich zu, dass der o.a. Versicherungsmakler meine Gesundheitsdaten, wie etwa meine gesamte Krankengeschichte, zum Zwecke der Vertragserfüllung (z.B. zur Beurteilung und zum Abschluss des Versicherungsschutzes) erfasst und verarbeitet. Ebenfalls stimme ich ausdrücklich zu, dass die verarbeiteten Daten im Rahmen der gegenständlichen Vertragserfüllung auch an Dritte, und zwar insbesondere an Versicherungsunternehmen durch o.a. Versicherungsmakler weitergegeben werden.

Der Kunde gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt von f+m verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden. f+m ist zur Kontaktaufnahme – auch zu Informations – und Werbezwecken – per Fax, email, Telefon und SMS gem. § 107 Telekommunikationsgesetz 2003 berechtigt.

Der zuvor genannte Versicherungsmakler wird bevollmächtigt den Versicherer zu ermächtigen, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen und mein/unser Kreditinstitut anzuweisen, die vom Versicherer auf mein/unser Konto gezogenen SEPA-Lastschriften einzulösen.

Mit meiner Unterschrift erkläre ich alle vorher genannten Vereinbarungen stellvertretend auch für meine im Protokoll angeführten Mitbewohner vereinbart. Diesbezüglich werde ich genannte Personen darüber informieren und eine Abschrift dieser Vereinbarung vorlegen.

Ich nehme zur Kenntnis, dass ich diese Einwilligung jederzeit widerrufen kann

_____

Unterschrift Kunde(n) Datum