

Kundeninformation – Beratungsprotokoll gem. §§ 137 f und g GewO

HBVM Consulting GmbH

Ölbergstrasse 57

3702 Niederrussbach

Gewerbe: Versicherungsagentur / Mehrfachagentur

GISA-Zahl: 32222135

Agenturleitung: Christoph Hofinger, geb. am 16.10.1981

Sales Manager: Rudolf Loderer, geb. am 3.12.1974

Backoffice: Sandra Hofinger, geb. am 19.12.1982

Die HBVM Consulting GmbH ist Mehrfachagent mit miteinander konkurrierenden Produkten.

Die HBVM Consulting GmbH ist nicht mit mehr als 10% an den Stimmrechten oder dem Kapital eines Versicherungsunternehmens beteiligt.

Kunde (Titel, Vorname, Zuname): _____

Grund des Beratungstermines:

a) Gesamtheitliche Beratung in allen Versicherungsangelegenheiten gemäß der Risikoliste ja nein

b) Einzel-Produkt-Beratung lt. Risikoliste ja nein

Wir der Auftrag für eine Einzelberatung erteilt, gehen wir davon aus, dass eine darüber hinaus gehende Interessenswahrung nicht gewünscht wird. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken.

Der Kunde interessiert sich für folgendes/e Versicherungsprodukt/e:

	Ja	kein Interesse		Ja	kein Interesse
1. für Personen					
a) Ablebensvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	f) Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Alters-/Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	g) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Ausbildungs-/Aussteuervorsorge f. Kinder	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	h) Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	i) Berufshaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	j) Assistance-Leistungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			k) Kreditrisiko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. für Kraftfahrzeuge					
a) Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d) Insassen-Unfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Fahrzeugteilkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Fahrzeugvollkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	f) Assistance-Leistungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. für Haus/Wohnung/Eigentum/Grundstücke					
a) Wohngebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d) Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Haushalt/Inventar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e) Tierhalterhaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Wertsachen: wie Schmuck, Pelze usw.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	f) unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. für Unternehmen					
a) betriebliche Personenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	b) Absicherung des Betriebes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wünsche und Bedürfnisse des Kunden (nach Maßgabe obiger Checkliste):

Ja Nein

- bestmöglicher Deckungsumfang
 ausschließliche Grunddeckung f. existenzgefährdende Risiken

Sonstiges:

Gründe: Die Beratung erfolgte nach oben angegebenen Wünschen und Bedürfnissen. Besonders ausschlaggebend war:

Wichtiger Hinweis:

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Die Beratung hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen. Ich erkläre die umseits abgedruckten allgemeinen Geschäftsbedingungen verstanden zu haben und entwerfe mich ausdrücklich diesen Bedingungen für die Dauer des Auftragsverhältnisses.

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Auskunft aus dem Vermittlerregister:
Beschwerdestelle:

<http://versicherungsvermittler.brz.gv.at>
Bundesministerium für Wirtschaft, Familie und Jugend; 1010 Wien Stubenring 1

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

des Unternehmens HBVM Consulting GmbH
- im Folgenden „HBVM“ genannt -

§ 1 Geschäftsgegenstand

Das Unternehmen HBVM berät den Kunden hinsichtlich betrieblicher und privater Versicherungen gegen Entgelt.

§ 2 Pflichten des Unternehmens HBVM

Das Unternehmen HBVM hat den Auftrag des Kunden sorgfältig auszuführen und dabei immer die Interessen des Kunden zu wahren und nötigenfalls dessen Weisungen einzuholen. Soweit die Interessen des Kunden es erfordern, hat das Unternehmen HBVM gegenüber Dritten Verschwiegenheit über den Geschäftsgegenstand zu wahren.

§ 3 Pflichten des Kunden

Der Kunde verpflichtet sich, dem Unternehmen HBVM alle für die Beratung notwendigen Daten, Informationen und Unterlagen wahrheitsgemäß und vollständig bekannt zu geben und Änderungen derselben unverzüglich mitzuteilen. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass ein von ihm oder für ihn vom Unternehmen HBVM unterfertigter Antrag noch keinen Versicherungsschutz bewirkt und der Annahme durch den Versicherer bedarf, und dass zwischen Unterfertigung des Versicherungsantrages und dessen Annahme durch den Versicherer ein ungedeckter Zeitraum bestehen kann.

Der Kunde verpflichtet sich alle durch die Vermittlung des Unternehmens HBVM übermittelten Versicherungsdokumente auf sachliche Unstimmigkeiten und allfällige Abweichungen vom ursprünglichen Antrag zu überprüfen und das Unternehmen HBVM von allfälligen Unrichtigkeiten umgehend zu informieren. Verletzt der Kunde seine Pflichten trifft dem Unternehmen HBVM für daraus resultierende Schäden keine Haftung.

§ 4 Haftung des Unternehmens HBVM

Bei leicht fahrlässiger Pflichtverletzung ist die Ersatzpflicht des Unternehmens HBVM auf € 10.000,00 pro Schadensfall begrenzt.

§ 5 Entgelt und Aufwandsersatz

Das Unternehmen HBVM hat für Ihre Tätigkeiten einen Anspruch auf ein angemessenes Entgelt und auf den Ersatz ihrer Barauslagen.

§ 6 Datenschutz

Dem Kunden ist bekannt, dass sie mit dem Auftrag in Zusammenhang stehenden Angaben auf Datenträger gespeichert werden. Der Kunde stimmt der automationsunterstützten Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten zu.

§ 7 Schlussbestimmungen

Bei Streitigkeiten ist ausschließlich das für Handelssachen zuständige Gericht am Ort der Niederlassung des Unternehmens HBVM zuständig, soweit dem im Einzelfall keine zwingende gesetzliche Regelung entgegensteht. Es ist österreichisches Recht anwendbar. Sollten einzelne Bestimmungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen rechtsunwirksam sein, so berührt die Verbindlichkeit der übrigen Bestimmungen nicht. Die unwirksame Bestimmung ist durch eine gültige, dem angestrebten Zweck möglichst nahe kommende zu ersetzen.