

# Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als Ihr unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler beraten wir neutral im Auftrag und im Sinne unserer Kunden, und nicht etwa im Auftrag von Versicherungsgesellschaften oder anderen Produktgebern.

Ausgangspunkt und Ziel unserer Philosophie ist die Entwicklung und Realisierung maßgeschneiderter Finanz- und Versicherungslösungen, um Sie möglichst umfassend in Ihrer aktuellen und zukünftigen Lebenssituation abzusichern.

## Vertrauen spielt bei der Klärung von Finanz- und Versicherungsfragen eine große Rolle.

Aus diesem Grund arbeiten wir stets daran, aus jeder neuen Kundenbeziehung eine langfristige Zusammenarbeit zu machen. Da der Intensität und der Qualität der Betreuung hierbei eine entscheidende Bedeutung zukommt, gilt diesem Thema unser besonderes Augenmerk.

In Zusammenarbeit mit unserem Netzwerkpartner maxpool, einem Verbund für unabhängige Makler, bieten wir Ihnen eine ganze Reihe spezieller Serviceleistungen an, um Sie jederzeit optimal zu betreuen und Ihnen dabei stets die Neuerungen des Marktes bieten zu können.

## Umfassende Mehrwerte...

Wir beraten Sie zu hundert Prozent unabhängig und Ihren Bedürfnissen entsprechend.

- ✓ Wir sind nicht an Versicherungsgesellschaften oder an andere Produktgeber gebunden.
- ✓ Bei uns erhalten Sie maßgeschneiderte Finanz- und Versicherungslösungen des gesamten Marktes.
- ✓ Wir behalten Ihren Versicherungsumfang stets im Blick und passen bestehende Verträge bei Bedarf an.
- ✓ Zudem leisten wir professionelle Unterstützung auch im Schadenfall – wir sind auf Ihrer Seite.

Für diese Serviceleistungen stellen wir eine monatliche Gebühr in Rechnung. Dafür profitieren Sie von zum Teil außergewöhnlichen Mehrwerten auch über die Themen Versicherungen und Finanzen hinaus und können sicher sein, dass unsere Beratung weiterhin zu hundert Prozent unabhängig bleibt.

Herzlichst, Ihr Max Mustermann



- ✓ Wir liefern Ihnen Mehrwerte, die über die eigentliche Beratung hinausgehen.
- ✓ Wir verwalten Ihre Verträge digital, sodass Sie über unser Online-Kundenportal namens „SEKRETÄR“ stets Zugriff auf Ihre aktuellen und vollständigen Versicherungsunterlagen haben.
- ✓ Unser „SEKRETÄR-System“ steht Ihnen darüber hinaus auch für alle anderen Bereiche Ihrer persönlichen Verwaltung zur Verfügung.
- ✓ Zusätzlicher Versicherungsschutz zu Ihrer Sicherheit. Für Onlinerisiken, auf Reisen oder bei allgemeinen Unannehmlichkeiten.

... UND NOCH VIELES MEHR!

## Weitere Einzelheiten zum Leistungsumfang unserer Servicevereinbarung entnehmen Sie bitte dem beiliegenden Vertrag.

Neue Entwicklungen und insbesondere Weiterentwicklungen des Funktionsumfangs des „SEKRETÄRs“ sind stets auch online bei uns einzusehen – oder sprechen Sie uns gern persönlich an.

### PFLICHTINFORMATIONEN

Seit dem 22.05.2007 müssen alle Versicherungsvermittler nach §11 der Versicherungsvermittlungsverordnung beim ersten Geschäftskontakt die nachfolgenden Informationen schriftlich aushändigen:

Als anbieterunabhängiger Finanzdienstleister beraten wir unsere Kunden bedarfsgerecht. Im Zentrum unserer Arbeit steht nicht der Verkauf eines bestimmten Produktes, sondern die Optimierung der Finanz- und/oder Absicherungssituation unserer Mandanten.

**Mustermann Versicherungsmakler GmbH**  
Musterstraße 212, 11111 Musterstadt  
Telefon 012345 / 12345678 | Fax 012345 / 12345678  
E-Mail muster@musterdomain.de  
Internet: [www.musterdomain.de](http://www.musterdomain.de)

Wir arbeiten stets mit größter Sorgfalt. Trotzdem haben wir für unsere Tätigkeit eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung in Höhe von Euro 2.000.000 je Schadenfall gemäß §34 Abs. 2 Nr. 3 der GewO abgeschlossen.

Nach §11 Abs. 1 GewO ist unser Unternehmen in der gemeinsamen Registrierstelle, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Internet: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) Telefon: 0-180-500-585-0 registriert.

Unser Unternehmen besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung an Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ebenso besitzt kein Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital der Mustermann Versicherungsmakler GmbH.

Im Zweifelsfall können Sie unseren Rat von unabhängigen Gutachtern überprüfen lassen. Die Ombudsleute des Versicherungswesens erreichen Sie unter folgenden Adressen:

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 08 06 22  
10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

## Wir sind gern beratend für Sie da.





Ihr „SEKRETÄR“...

Unser Kundenportal „SEKRETÄR“ ist neu und stellt einen außergewöhnlichen Mehrwert für Sie als Kunden dar.

Je nachdem, ob Sie sich über unsere Basisdienstleistungen hinaus für Stufe 2 oder 3 entscheiden, stehen Ihnen etwas unterschiedliche Features zur Verfügung.

Alles an (s)einem Platz.  
Der SEKRETÄR schafft und hält Ordnung in Ihren Unterlagen.

Im „SEKRETÄR“ können Sie nicht nur die über uns geschlossenen Finanz- und Vorsorgeverträge jederzeit und überall einsehen, sondern auch sämtliche Dokumente und Daten archivieren, die nichts mit dem Thema Versicherungen zu tun haben.

Auf diese Weise haben Sie gewünschte Informationen stets griffbereit und zeitaufwendiges Suchen gehört der Vergangenheit an.

Moderne Versicherungsbetreuung.  
Der SEKRETÄR sorgt sich um Sie.

Zudem bietet Ihnen der „SEKRETÄR“ die Möglichkeit, die Kommunikation mit uns ganz nach Ihren Wünschen zu gestalten.

So bestimmen Sie, über welche Kanäle Sie mit uns kommunizieren möchten und welche unserer Informationsangebote für Sie interessant sind.

Der SEKRETÄR erleichtert Vieles.

Er erleichtert Ihnen und uns die Zusammenarbeit und er ermöglicht individualisierten Versicherungsschutz zu Ihrem Vorteil.

Und wenn Sie es wünschen, dann digitalisiert er Ihnen über den „ScanService“ sogar Ihre gesamte Papierpost.

Der SEKRETÄR schützt Sie vor dem Verlust wichtigster persönlicher Unterlagen

Ob Hochwasser, Brand oder Diebstahl: Im Gegensatz zu Papierunterlagen sind Ihre digitalisierten Unterlagen durch mehrfache Datenspiegelung und deutsche Datenschutzbestimmungen mehr als sicher. Und zusätzlich können Sie sich alles in ein privates, lokales Archiv herunterladen.

Der SEKRETÄR „arbeitet“ absolut vertraulich.

Er ermöglicht Ihnen nicht nur eine individuelle Datenfreigabe für uns als Makler – auch Ihre Familienmitglieder profitieren.

Sie entscheiden, welche Ihrer persönlichen Dokumente und Daten Sie mit wem teilen möchten und welche nicht.

Der SEKRETÄR bietet wertvolle Zusatzleistungen.

Von der inkludierten Reiseversicherung über die Rabattierung von Alarmsystemen für Ihr Eigentum bis hin zum zeitgemäßen Internet-Konto-Schutzbrief – in der Leistungsstufe 3 wächst Ihr persönlicher „SEKRETÄR“ über sich hinaus, siehe Leistungsübersicht auf dieser Seite.

Zusammengefasst:  
Der SEKRETÄR macht viel Spaß, spart Zeit und Nerven und hilft Ihnen EINFACH und NACHHALTIG dabei, stets aktuell, SICHER und GUT ORGANISIERT zu sein.

... nach Maß!

Sie können unser Servicepaket in einer von 3 Stufen vereinbaren - je nachdem, wie viele Leistungen Sie von uns in Anspruch nehmen möchten.

Übersicht der Leistungsstufen

Leistung	Stufe 1	Stufe 2	Stufe 3
<b>Beratungsleistung im Schadenfall:</b> Beratungsleistungen, die inhaltlich über die gesetzlich vorgeschriebenen Beratungspflichten des Maklers hinausgehen	enthalten, jedoch ohne externem Fachanwalt	enthalten, jedoch ohne externem Fachanwalt	enthalten, inkl. externer Erstberatung durch einen Fachanwalt
<b>Zugang zum Kundenportal "SEKRETÄR":</b> Online Kundenportal zur Einsicht bestehender Versicherungsverträge und zur kompletten Onlineverwaltung der persönlichen Haushaltsunterlagen mit zahlreichen Zusatzfunktionen	–	enthalten	enthalten
<b>Speicherplatz im Kundenportal "SEKRETÄR":</b> je weitere 10 GB Kosten mtl. € 0,99 zzgl. 19% MwSt.	–	bis 5 GB	bis 10 GB
<b>ScanService der Papierpost:</b> danach Kosten pro Blatt € 0,09 zzgl. 19% MwSt.	–	bis zu 10 Poststücke im Monat	bis zu 25 Poststücke im Monat
<b>ScanService für Ordner :</b> Preis pro Ordner	–	€ 45,-- zzgl. 19% MwSt.	€ 35,-- zzgl. 19% MwSt.
<b>Preisnachlass EGARDIA Alarmanlage:</b> Onlinebasierende Alarmanlage mit weiteren Hauskontroll-Funktionen; Preisnachlass auf das EGARDIA-Basispaket	–	10% Preisnachlass	25% Preisnachlass
<b>Reisegepäckversicherung:</b> Pauschale Reisegepäckversicherung, nach Vorleistung ggf. weiterer vorhandener Absicherung	–	€ 500,-- Versicherungssumme	€ 1.000,-- Versicherungssumme
<b>Internet-Konto-Schutzbrief:</b> Vermögensschäden bei Phishing/Pharming/Hacking in den Bereichen Online-/E-Mail-Banking / Internet-Bezahlvorgänge, weltweiter Versicherungsschutz	–	–	€ 10.000,-- Versicherungssumme
<b>SOS-Hotline für mobile Endgeräte:</b> Hilfestellung und Beratung durch IT-Fachleute bei Virusbefall von mobilen Endgeräten (Mobiltelefone und Tablets) mit dem Ziel der Wiederherstellung von verlorenen Daten	–	–	10 Stunden Beratungsservice pro Jahr
<b>Purchase-Protection:</b> Ersatz gekaufter Waren innerhalb von 60 Tagen bei Einbruchdiebstahl/Raub/Abhandenkommen (ohne Liegenlassen)/Zerstörung/Beschädigung/Elementarereignisse; Geldleistung oder Reparatur nach Ermessen des Versicherers. (Wichtige Ausschlüsse: Mobiltelefone, Fahrzeuge, Sammlerstücke, Tiere und Pflanzen)	–	–	€ 1.500,-- Versicherungssumme je Gegenstand, maximal € 3.000,-- pro Jahr
<b>Rückgabeversicherung:</b> Für Online- und Offline gekaufte Waren erfolgt Unterstützung und ggf. Kostenersatz bei Nicht- oder Schlechtleistung des Händlers; für Gegenstände des persönlichen Gebrauchs ab 50 Euro. (Wichtige Ausschlüsse: medizinische Heil- oder Hilfsmittel, gebrauchte Gegenstände und Fahrzeuge)	–	–	€ 1.500,-- Versicherungssumme je Gegenstand, maximal 3 Schadenfälle pro Jahr
<b>Reiseunannehmlichkeiten:</b> Bei Flugverspätung/Gepäckverspätung (ab 4 Stunden) erfolgt eine Kostenersatzung; (Erstattung nachweislich entstandener Kosten für Verpflegung und Unterkunft bis € 300,--, für notwendige Ersatzkäufe/Ersatzbekleidung, Bedarfs- und Hygieneartikel bis zu € 800,--)	–	–	Bis zu € 300,-- + € 800,-- Kostenersatzungen je Unannehmlichkeit
<b>Reise-Verkehrsmittelunfallversicherung:</b> Versichert ist der Unfall bei der Benutzung von Verkehrsmitteln (z.B. Flug, Bahn) auf einer Reise, sowie auch dem Hauptverkehrsmittel nachfolgende öffentliche Verkehrsmittel, die auf dem Weg zum/vom Hauptverkehrsmittel genutzt werden (z.B. S-Bahn, Bus)	–	–	€ 200.000,-- Versicherungssumme bei Vollinvalidität € 100.000,-- Versicherungssumme bei Unfalltod
<b>Autoschutz:</b> Wiederbeschaffung/Kostenersatz bei Verlust oder Diebstahl von Autoschlüssel, Führerschein, Fahrzeugpapiere	–	–	Kostenersatz für maximal 3 Schadenfälle pro Jahr
<b>Grundlage für Zusammenarbeit:</b>	Maklervvertrag	Maklervvertrag und Servicevereinbarung	Maklervvertrag und Servicevereinbarung, nebst Anlagen
<b>Leistungsstufe</b>	Stufe 1	Stufe 2	Stufe 3
<b>Monatlicher Servicebeitrag inklusive Steuern</b>	0,00 €	xx,xx €	xx,xx €

Datensicherheit der Extraklasse

An die Sicherheit Ihrer Daten stellen wir höchste Ansprüche, die Sicherheitsstandards entsprechen höchsten Anforderungen und sind vielfach und fortlaufend in Überprüfung.

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt ausschließlich auf eigenen Servern, die höchstgesichert in deutschen Rechenzentren betrieben werden.

Zudem versichern wir Ihnen ausdrücklich, dass kein Datenaustausch stattfindet.

Besonderes Plus: Sie allein entscheiden, welche Daten Sie im „SEKRETÄR“ ablegen, und welche Inhalte Sie davon mit uns teilen möchten.

Die entsprechenden Einstellungen können Sie mit nur wenigen Klicks vornehmen und jederzeit ändern.

Jetzt auch als Mobile App für iOS und Android verfügbar.

