

Wichtige Kundeninformation

- Information über unser Haus
- Versicherungsvermittlung
- Auswahlkriterien für die Vermittlung von Versicherungsverträgen
- Arten der Zusammenarbeit
- Maklervollmacht, Datenschutz und Maklerauftrag
- Qualitätsmanagement
- Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten



Pilsl & Kollegen Financial-Planning GmbH

Eckhofstraße 29
94051 Hauzenberg

Bürozeiten:
nach Vereinbarung

Kanzlei Passau

Bahnhofstraße 8
94032 Passau

Tel: 0851 / 75641-0
Fax: 0851 / 75641-20

Bürozeiten:
Mo. – Do. 08.00 – 17.00 Uhr
Freitag 08.00 – 14.00 Uhr
und nach Vereinbarung



Mitglied bei:

VEMA – Versicherungs-Makler-Genossenschaft e.G. (www.vema-eg.de)



Management
System
ISO 9001:2015

www.tuv.com
ID 9108623759



BCA – DER Maklerpool Deutschlands (www.bca.de)



UFB : UMU – Union Freier Berufe und Mittelständischer Unternehmen (www.ufb-umu.de)

Internet: www.pilsl-kollegen.de
E-Mail: info@pilsl-kollegen.de

Informationen über unser Haus

Wir sind seit 01.12.1980 als Fachberater für Finanzdienstleistungen tätig. Seit Dezember 2000 bieten wir eine – von Produktanbietern, wie Banken, Bausparkassen, Fonds- und Versicherungsgesellschaften – unabhängige Beratung im Bereich der privaten und gewerblichen Finanzplanung an.

Mit unserer über 35-jährigen Erfahrung verfügen wir über erstklassige Kontakte zu wichtigen Versicherern. Wir erfüllen hohe Qualitätsanforderungen bei der Ausbildung unserer Mitarbeiter und Absicherung der Kundeninteressen.

Unsere Dienstleistung wird von unserer zufriedenen, freiberuflichen, mittelständischen, gewerblichen und privaten Kundschaft sehr geschätzt. Hohe Fachkompetenz, gegenseitiges Vertrauen, Termintreue und Verlässlichkeit sind die Eckpfeiler unserer Tätigkeit. Neue Kundschaft gewinnen wir regelmäßig aus Empfehlungen.

Versicherungsvermittlung

In Deutschland hat der Abschluss von Versicherungen über Versicherungsvermittler einen hohen Stellenwert. Hierbei wird zwischen Vermittlern, welche eine oder mehrere Versicherungsgesellschaften vertreten und den Versicherungsmaklern, **welche im Auftrag des Versicherungsnehmers tätig werden und dessen Interessen vertreten**, unterschieden.

Wir sind ausschließlich als Finanz- und Versicherungsmakler tätig. Wir halten keine Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften. Auch sind Versicherungsgesellschaften nicht an unserem Unternehmen beteiligt.

Auswahlkriterien für die Vermittlung von Versicherungsverträgen

Über 100 Versicherungsgesellschaften allein in Deutschland bieten zehntausende von Produkten und Tarifen zur Risikoabsicherung an. Betrachtet man zusätzlich den europäischen Markt, werden hieraus hunderttausende von Produkten und Tarifen.

Darüber hinaus bieten Versicherer einzelnen Versicherungsvermittlern exklusive Sonderkonditionen an.

Unser Haus arbeitet – soweit im Einzelfall nicht anders vereinbart oder mitgeteilt – auf der Grundlage der nachstehenden Auswahlkriterien mit über 100 Unternehmen aus der Finanz- und Versicherungsbranche zusammen:

- Der Versicherer ist in Deutschland zugelassen und unterliegt der nationalen Finanzaufsicht durch die **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**
- Der Versicherer stellt auf den Bedarf von Versicherungsmaklern abgestimmte Informationen, Arbeitsmittel, Geschäftsabläufe und Ansprechpartner zur Verfügung
- Der Versicherer vergütet die übliche Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen

Art der Zusammenarbeit

Die Hauptaufgabe des Versicherungsmaklers ist die Vermittlung des vom Versicherungsnehmer gewünschten Versicherungsschutzes mit der damit verbundenen Beratung. Wir berücksichtigen – soweit im Einzelfall nicht anders abgesprochen – eine hinreichende Anzahl von Versicherungsunternehmen, um ein geeignetes Produkt empfehlen zu können.

Um unseren Kunden eine **höchstmögliche Flexibilität** einzuräumen, empfehlen wir im allgemeinen Jahresverträge mit Verlängerungsklausel. Hierdurch können Sie relativ kurzfristig auf Änderungen im Markt, der Risikoabdeckung und Risikoeinschätzung reagieren.

Wir nutzen die Dienstleistung der **VEMA e.G.**, einem genossenschaftlichen Zusammenschluss von über 2.500 bundesweit tätigen mittelständischen Versicherungsmaklern. Die Mitglieder der VEMA e.G und deren **Dienstleistungsangebot** zeichnen sich durch **sehr hohe Qualität** aus.

Wünschen Sie eine Beratung über sämtliche gewerblichen und privaten Risiken, können Sie sich auf unsere jahrelange Erfahrung, ins-

besondere in der Schadenabwicklung, verlassen. Dabei betreuen wir gerne auch bereits bestehende Verträge.

Soweit von Ihnen gewünscht, nehmen wir auch nach Vertragsabschluss Ihre Interessen bei der Abwicklung von Schadensfällen und Vertragsänderungen wahr und prüfen zu bestehenden Verträgen mögliche Alternativen.

Maklervollmacht, Datenschutz und Maklerauftrag

Da Versicherungsmakler nicht im Auftrag eines Versicherungsunternehmens tätig sind, erfolgt die Legitimation gegenüber den Versicherern regelmäßig durch die Maklervollmacht. Hierin wird der Versicherungsmakler bevollmächtigt den besprochenen Versicherungsschutz für seinen Kunden abzuschließen und die damit zusammenhängende Korrespondenz hierzu zu führen.

Viele Versicherer unterbreiten – insbesondere bei erhöhten oder Sonderrisiken – Offerten nur, wenn der Versicherungsmakler Name und Anschrift des Interessenten sowie alle risikorelevanten Informationen (Vorschäden und Vorerkrankungen, Geburtsdaten, Versicherungssummen, Umsatz) angibt. Informationen zu diesem Thema enthält unser Merkblatt zum Datenschutz.

Der Umfang unserer Dienstleistung ist im Maklerauftrag beschrieben.

Für uns ist das **gegenseitige Vertrauen die Basis der Zusammenarbeit**. Deshalb können Maklervollmacht und Maklerauftrag beidseitig ohne Einhaltung besonderer Kündigungsfristen widerrufen werden.

Qualitätsmanagement

Die Qualität unserer Dienstleistung hat für uns oberste Priorität. Unser Haus ist im Rahmen der Verbundzertifizierung der VEMA e.G. gemäß DIN EN ISO 9001:2015 (VEMA-Zert) zertifiziert.

Wesentliche Bestandteile der Verbundzertifizierung sind die **Einhaltung gesetzlicher Be-**

stimmungen, die Regelung zu Aufzeichnungen und die **kontinuierliche Verbesserung unserer Beratungsleistung**.

Sollten Sie mit unserer Dienstleistung einmal nicht zufrieden sein oder Verbesserungsvorschläge haben, sprechen Sie uns bitte konkret an. Wir sind Ihnen für jeden Hinweis, welcher zur Verbesserung unserer Dienstleistungsqualität beiträgt dankbar.

Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten

Damit wir den gewünschten Versicherungsschutz ordnungsgemäß vermitteln können und der Versicherer im Leistungsfall die vertragliche Leistung erbringt, sind wir auf Ihre Mitwirkung angewiesen. Hierzu zählen insbesondere:

- die korrekte Information über risikorelevante Umstände bei Abschluss des Vertrages (insbesondere Vorschäden und Vorerkrankungen, korrekte Versicherungssummen und die Mitteilung gefahrerhöhender Umstände)
- die Mitteilung von Risikoveränderungen oder geändertem Bedarf nach Vertragsabschluss, (z.B. Änderungen des versicherten Risikos und der Versicherungssummen), damit wir die bestehenden Versicherungsverträge entsprechend anpassen können
- Schadensfälle unverzüglich anzuzeigen, den Weisungen Folge zu leisten und im vertretbaren Maße zur Schadensminderung beizutragen

*Es freut uns sehr,
für Sie tätig werden zu dürfen!*

Unser Backoffice:



Stefan PilsI
Innendienstleiter
Versicherungsfachwirt (IHK)
E-Mail: s.pilsI@pilsI-kollegen.de



Klaus D. PilsI
Geschäftsführer
Fachwirt für Finanzberatung (IHK)
E-Mail: k.pilsI@pilsI-kollegen.de



Petra Schlager
Qualitätsmanagementbeauftragte
Bürokauffrau
E-Mail: p.schlager@pilsI-kollegen.de



Eva-Katharina Grubmüller
Sachbearbeiterin
Kaufrau für Versicherungen und Finanzen
E-Mail: e.grubmüller@pilsI-kollegen.de



Marcel Kreis
Auszubildender
Kaufmann für Versicherungen und Finanzen
E-Mail: m.kreis@pilsI-kollegen.de

Firmensitz: Hauzenberg
Handelsregisternummer HRB 3808
Handelsregister Passau

Betriebsart: Versicherungsmakler § 93 HGB
Genehmigung nach § 34d Abs. 1 GewO ist uns erteilt
Die Registernummer lautet: D-2CQC-EP67G-53

Die Eintragung im Vermittlerregister kann wie folgt überprüft werden:

Deutsche Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon 0180-600-585-0 (20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, mit abweichenden Preisen aus Mobilfunknetzen)
Internet: www.vermittlerregister.info

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Max-Joseph-Str. 2
80333 München

Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 080632, 10006 Berlin
Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Genehmigung nach § 34c GewO ist uns erteilt
Genehmigende Behörde: Landratsamt Passau