

# Deklaration

## Informationspflichten gem. § 137 f GewO

**Die Beratung und Vermittlung von Finanzierungen und Veranlagungen erfolgt als gewerblicher Vermögensberater. Die Beratung und Vermittlung von Versicherungsverträgen erfolgt als Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten.**

### Beratung/Vermittlung:

Die Beratung und Vermittlung von Einzelbereichen der Finanzdienstleistung oder einer gesamtheitlichen All-Finanz-Beratung erfolgt auf Basis einer **umfassenden Datenerhebung** und **Risikoanalyse** und dem daraus resultierenden Beratungs- und Vermittlungsauftrags an den gewerblichen Vermögensberater und Versicherungsmakler Josef Hütthaler. Sollte eine Beratung und Vermittlung nur in Einzelbereichen gewünscht sein, so besteht darüber hinausgehend keinerlei Haftung von HÜTTHALER Versicherungs- & Finanzservice über nicht beantragte und nicht übernommene Risiken.

### Interessenswahrung:

Der genaue Leistungskatalog einschließlich der damit zusammenhängenden Pflichten des gewerblichen Vermögensberaters und des Versicherungsmaklers definiert die GewO sowie die Versicherungsvermittler-richtlinie und die einschlägigen gesetzlichen Bedingungen. Abweichend wird die Interessenswahrung des Vermögensberaters und Versicherungsmaklers noch um folgende Leistungen erweitert:

- Die Interessenswahrung bezieht sich gegebenenfalls auch auf Versicherer, die im freien Dienstleistungsverkehr des EWR tätig sind und sich österreichischem Recht, der österreichischen Gerichtsbarkeit und der sachlichen Zuständigkeit österreichischer Gerichte unterwerfen (§ 28 Z 3 MaklerG)
- Berichterstattung und Bekanntgabe von Rechtshandlungen gegenüber Versicherungskunden obligat § 28 Z 4 MaklerG
- Prüfung der Versicherungspolizzen obligat § 28 Z 5 MaklerG
- Unterstützung bei Eintritt des Versicherungsfalls § 28 Z 6 MaklerG
- Ohne gesonderten schriftlichen Auftrag erfolgt keine periodische Überprüfung von bestehenden Versicherungsverträgen (Controlling, § 28 Z 7 MaklerG)
- Prüfungen und Überwachung von Kreditverträgen (nach gesonderter Vereinbarung)

Der Klient hat die Pflicht den Vermögensberater und Versicherungsmakler bei der Ausübung seiner Berater- und Vermittlertätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analysen, Konzepten, Angeboten etc.) des Vermögensberaters und Versicherungsmaklers zu unterlassen. Bei Verstoß des Klienten verpflichtet sich dieser den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Vermögensberaters oder Versicherungsmaklers zu ersetzen. Eine detaillierte Leistungsbeschreibung entnehmen Sie bitte der beigelegten HÜTTHALER Leistungs- und Tarifbeschreibung.

### Honorar / Entgelthinweis:

Grundsätzlich gilt: Beim Abschluss von Versicherungsverträgen oder Anlageplänen werden Provisionen an den Vermittler durch die jeweiligen Gesellschaften bezahlt. Diese Provisionen werden im Fall des Abschlusses eines Vertrages über HÜTTHALER Versicherungs- & Finanzservice vom vereinbarten Beratungshonorar abgezogen.

- **Unabhängige Analyse bestehender Versicherungsverträge:**  
Für eine umfassende Risiko- sowie Vertragsanalyse von bis zu 10 Versicherungsverträgen und die Erstellung eines optimalen Deckungskonzepts werden pauschal € 210,00 verrechnet. Für eine Risikoanalyse von über 10 Verträgen und die Erstellung eines Deckungskonzepts gilt eine gesonderte Vereinbarung. Solche Entgeltvereinbarungen werden im dementsprechenden Beratungsauftrag gesondert vereinbart.
- **Erstellung eines Deckungskonzepts oder Beratung in Versicherungsangelegenheiten:**  
Für die Erstellung eines optimalen Deckungskonzepts und/oder Beratung in Versicherungsangelegenheiten ohne den Abschluss eines daraus resultierenden Versicherungsvertrages wird ein Honorarsatz in Höhe von € 105,00 pro Stunde verrechnet.
- **Versicherungsbestandsevaluierungen:**  
Für die periodische Überprüfung des Versicherungsbestandes auf Marktkonformität, dessen Anpassung auf aktuelle Tarife, Bedingungswerk, und Prämienoptimierungen sowie die Durchführung von Obliegenheitsmeldungen kommt ein pauschales Honorar in Höhe von € 210,00 zur Anwendung.
- **Gewerbe Versicherungen (z.B. Genossenschaften, Vereine, juristische Personen):**  
Honorar wird nach gesonderter Vereinbarung im Maklervertrag vereinbart. Hierbei können pauschale Honorare sowie Stundenhonorarsätze in Höhe von € 150,00 vereinbart werden.
- **Unabhängige Analyse und Optimierung bestehender Anlageportfolios:**  
Für die Überprüfung sowie Konzepterstellung von Anlagenmodellen kommt ein Stundensatz von € 220,00 zur Anwendung. Eventuelle Provisionen die im Anschluss an die Beratung oder Konzepterstellung für die Vermittlung von Anlage Produkten vereinnahmt werden, sind vom Honorar abzuziehen.
- **Beratung Finanzierung und Leasing:**  
Für Finanzierungs- sowie Leasingberatungen kommt ein Stundensatz von € 220,00 zur Anwendung.
- **Betreuungsentgelt-Pauschale für Versicherungsmakler ab dem vollendeten 18. Lebensjahr:**  
Die für die in der Leistungs- und Tarifübersicht detailliert beschriebenen Dienstleistungen wird pro Klient (Auftragsklient) ein pauschales Betreuungsentgelt in Höhe von € 43,00 jährlich eingehoben.
- **Alle Preise verstehen sich exkl. allfälliger Umsatzsteuer.**  
Aus der Dienstleistung Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten fällt keine Umsatzsteuer an.

## Haftung:

Durch die bloße Überprüfung Ihres Vertragsbestandes übernehmen wir keinerlei Haftung für mangelnde, lückenhafte Deckung Ihrer Versicherungsverträge oder nicht marktkonformen Kreditverträgen sowie negativen Entwicklungen Ihres Anlageportfolios. Ebenso können wir keine Haftung für uns zur Verfügung gestellte unvollständige Versicherungspolizzen, Kreditverträge, Anlagepläne, dazugehöriges Bedingungs- werk, Vertragsklauseln oder deren Kopien übernehmen. Auch bei mangelnden oder verschwiegen maß- geblichen Informationen von Seiten des Klienten können wir keinerlei Haftung übernehmen. Für leicht fahrlässige Schäden übernehmen wir ebenfalls keine Haftung.

## Vermögensschadenhaftpflichtversicherung:

Hüttthaler Versicherungs- & Finanzservice hat gemäß § 137c Abs. 1 GewO, bei R+V Allgemeine Versicherung AG, D-65193 Wiesbaden, Taunusstraße 1 eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung über € 1,111.675,00 geschlossen. Der Selbstbehalt beträgt € 1.000,-.  
Die Polizzenummer lautet: 40 525 542 129 441.

## Informationspflichten des unabhängigen gewerblichen Vermögensberaters und Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten:

**Registereintragung Versicherungsmakler als Überprüfbarkeit für Klienten Nr. 304 WN 5196**  
**Registereintragung Vermögensberater als Überprüfbarkeit für Klienten Nr. 304 1766**

Beschwerdestelle: Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit, Stubenring 1, 1010 Wien, [www.bmwa.gv.at](http://www.bmwa.gv.at)

- Eine Berechtigung zum Empfang von Prämien für Versicherungsunternehmen, Anlagegesellschaften oder Banken besteht nicht.
- Der gewerbliche Vermögensberater und Versicherungsmakler hält keinerlei Beteiligung an einem Versicherungsunternehmen, einer Anlagegesellschaft oder an einer Bank.

- Der erteilte Rat bezieht sich auf die vorangegangene Ist-Stand-Datenerhebung (mittels Datenerhebungsbogen) unter Berücksichtigung eventueller besonderer Kundenwünsche.
- Die Auswahl der durch den gewerblichen Vermögensberater und Versicherungsmakler vermittelten Produkte erfolgt auf Basis einer ausgewogenen Marktuntersuchung im Sinne des MaklerG. Hierbei stellen die nachstehenden Qualitätskriterien die Grundlage unserer Auswahl dar.

### Auswahl Versicherungsgesellschaften

Von HÜTTHALER Versicherungs- & Finanzservice werden sämtliche Versicherungssparten vorwiegend von den am österreichischen Markt vertretenen Versicherungsgesellschaften angeboten. Für den Marktvergleich der angebotenen Versicherungssparten bedient sich HÜTTHALER Versicherungs- & Finanzservice der Arisecur Versicherungs-Provider GmbH. Die Evaluierung und Auswahl der Gesellschaften beschränkt sich auf die unten angeführten Qualitätskriterien. Die Auswahl von Sachversicherungen beschränkt sich ausschließlich auf österreichische Gesellschaften. In den Personensparten werden fallweise Gesellschaften aus der Bundesrepublik Deutschland mit evaluiert. Die Auswahl von Kfz-Haftpflichtversicherungen beschränkt sich ausschließlich auf österreichische Gesellschaften.

**Die Auswahl für den Vorschlag eines Versicherungsproduktes beschränkt sich auf die nachstehenden Versicherungsgesellschaften:**

Gesellschaft:	Sparten:
APK Versicherung AG	Betriebliche Altersvorsorge, FLV
ARAG Rechtsschutzversicherungs-AG	RS
Dialog Lebensversicherungs-AG	RV
Donau Versicherung AG	EH, EK, HH, KH, KK
FinanceLife Lebensversicherung AG	FLV
Generali Versicherung AG	EH, Gewerbe, HH, KV
Gothaer Lebensversicherung AG	FLV, LV, RV
Grazer Wechselseitige Versicherung AG	EH, HH, KH, KK
HDI Gerling Lebensversicherung AG	FLV, LV, BU
HDI Hannover Versicherung AG	EH, EK, HH, KH, KK
Helvetia Versicherungen AG	EH, Gewerbe, HH
InterRisk Lebensversicherungs-AG	BU, LV, RV, UV
Janitos Versicherung AG	UV
Merkur Versicherung AG	KV
Niederösterreichische Versicherung AG	EH, EK, HH, KH, KK
Österreichische Beamtenversicherung VVaG	FLV, Gewerbe, LV, UV
Skandia Lebensversicherungs AG	Betriebliche Altersvorsorge, FLV
Uniqa Versicherungen AG	BUFT, EH, EK, Gewerbe, HH, KH, KK, KV, RV, UV
VAV Versicherungs-Aktiengesellschaft	EH, EK, HH, KH, KK
Wiener Städtische Versicherung AG	BUFT, EH, EK, Gewerbe, HH, KH, KK, KV, RV, UV
Wüstenrot Versicherungs-AG	EH, HH, KH, KK
WWK Lebensversicherung a. G.	FLV, RV
Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft	EH, EK, Gewerbe, HH, KH, KK

### Auswahl- und Qualitätskriterien für den Vorschlag eines Versicherungsproduktes:

- Bonität, Beständigkeit, Gesamtgröße und Zukunftsaussichten der Versicherungsgesellschaft (Geschäftsbericht)
- Deckungsumfang und Bedingungsnetzwerk im Vertrag
- Prämie
- Verfügbarkeit, Flexibilität und Erreichbarkeit der Ansprechpartner der jeweiligen Versicherungsgesellschaft
- Schadenabwicklung (Dauer der Abwicklung, Zahlungsgebahrung, Flexibilität)

### Kooperationspartner-Banken

Über die **Infina** Gesellschaft für Investment und Finanzierung GmbH – die Plattform für Banken und Sparkassen, der Verbund unabhängiger Vermögensberater – können wir folgende Banken als Partnerunternehmen vorstellen:

**Gesellschaft:****Sparten:**

Bank Austria Creditanstalt AG	alle Sparten
Bawag – Bank für Arbeit und Wirtschaft AG	alle Sparten
BKS – Bank für Kärnten und Steiermark AG	Finanzierungen
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	alle Sparten
Kärntner Sparkasse AG	Finanzierungen
Landes-Hypothekenbank Steiermark AG	Finanzierungen
Raiffeisen Bausparkasse	alle Sparten
Salzburger Sparkasse AG	Finanzierungen
S-Bausparkasse	Finanzierungen
Sparkasse Niederösterreich Mitte West AG	Finanzierungen
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Finanzierungen
Tiroler Sparkasse Bank AG	Finanzierungen
VB Volksbanken Leasing	Leasing
Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank AG	Finanzierungen

**Auswahl- und Qualitätskriterien für den Vorschlag einer finanzierenden Bank:**

- Bonität, Gesamtgröße, Beständigkeit und Zukunftsaussichten der Bank
- Kosten im Kreditvertrag
- Entscheidungsbefugnis der jeweiligen Bankdienststellen
- Verfügbarkeit, Flexibilität und Erreichbarkeit der Ansprechpartner der jeweiligen Bank

**Wertpapierdienstleistungen nach § 19 Abs. 2a WAG 2007**

- Die Dr. Samhaber & Partner – **SP AG** – erfolgsorientierte Vermögensverwaltung fungiert als Partnerunternehmen im Bereich der erfolgsorientierten Vermögensverwaltung. Vertragspartner des Anlegers nach dem WAG in Bezug auf die Vermittlung von Wertpapieren wird die SP-AG. Diese haftet für allfälliges Verschulden seines Vertriebspartners gem. § 1313a ABGB.

**Datenverarbeitung**

Der Klient gibt bis auf Widerruf seine Einwilligung, dass seine persönlichen Daten automationsunterstützt vom Vermögensberater und Versicherungsmakler verarbeitet und ausschließlich in Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtungen an Dritte weitergegeben werden. (DVR Nr. 0937517)

**Exklusive Beratung und Alleinvermittlung**

Der Klient erklärt, für die Dauer der Geschäftsbeziehung die in Auftrag gegebenen Dienstleistungen exklusiv über den gewerblichen Vermögensberater und Versicherungsmakler abzuwickeln.

**Beendigung der Geschäftsbeziehung**

Die Geschäftsbeziehung kann jederzeit durch schriftliche Kündigung durch einen der beiden Vertragsparteien ohne besondere Begründung beendet werden. Sie erlischt jedoch spätestens automatisch mit Kündigung/Stornierung, Exklusivitätsverletzung oder Vermittlerwechsel des letzten durch den Vermögensberater und Versicherungsmakler vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung des Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch den Vermögensberater und den Versicherungsmakler erlischt, nicht jedoch die aus dem vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen Provisionsansprüche des Vermögensberaters und Versicherungsmaklers.

**Besondere Kundenerklärung – Cold Calling**

Der Klient erklärt ausdrücklich gemäß § 12 Abs. 3 WAG, mit Anrufen bzw. mit der Zusendung von elektronischer Post oder Telefax-Nachrichten zu Werbezwecken einverstanden zu sein. Diese Zustimmung ist jederzeit widerruflich. Er erteilt außerdem ausdrücklich die Ermächtigung, dass der Finanzdienstleister telefonische Orders entgegennimmt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Klient(en)

# Datenerhebung – Risikoprofil

nach § 137g GewO

Erstmalige Ist-Standsdaten-Erhebung Ihrer persönlichen Versicherungs- & Finanzsituation zum Zweck der Bedarfsermittlung, der optimalen Beratung und der daraus resultierenden Vermittlung von Versicherungsverträgen und Finanzdienstleistungen.

**Wichtiger Hinweis:** Wir sind bemüht, anhand dieses Fragebogens Ihre persönliche Situation sowie aktuelle Finanzsituation bestmöglich zu erfassen. Selbstverständlich sind wir bei der Erhebung der relevanten Daten auf Ihre Unterstützung angewiesen.

Fragen, die Sie mit **JA** ankreuzen sind bitte detailliert auszufüllen. Andernfalls kreuzen Sie die Fragen klar und deutlich mit **NEIN** an oder streichen den entsprechenden Bereich.

Als Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten sowie gewerblicher Vermögensberater sind wir gesetzlich dazu verpflichtet Ihre persönliche Situation im Finanzbereich detailliert zu erfassen und zu protokollieren. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Finanzanalyse ablehnen und / oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben wollen, verweisen wir darauf, dass wir für nicht gegebene Informationen keine Haftung übernehmen können.

Klient		
Vorname:		Nachname, Titel:
Strasse, Nr.:		PLZ, Ort:
Telefon-Nr.:		Email:
Geburtsdatum:	Familienstand:	Beruf (genaue Tätigkeit) / Arbeitgeber / seit wann?

Partner		
Vorname:		Nachname, Titel:
Strasse, Nr.:		PLZ, Ort:
Telefon-Nr.:		Email:
Geburtsdatum:	Familienstand:	Beruf (genaue Tätigkeit) / Arbeitgeber / seit wann?

Kinder	
Vorname, Nachname:	Geburtsdatum:
Vorname, Nachname:	Geburtsdatum:
Vorname, Nachname:	Geburtsdatum:

**Weitere Daten:**

- |                                      |                                       |  |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Konsument   | <input type="checkbox"/> Freiberufler | <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender |
| <input type="checkbox"/> Meldezettel | <input type="checkbox"/> Vollmacht    |  |

**Bisher wurden Sie betreut von:**

- |   |                                |  |                                   |
|---|--------------------------------|--|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Außendienstmitarbeiter | <input type="checkbox"/> Agent | <input type="checkbox"/> Versicherungsmakler | <input type="checkbox"/> Sonstige |
| <input type="checkbox"/> Vermögensberater       | <input type="checkbox"/> Bank  | <input type="checkbox"/> Direktgeschäft      | <input type="checkbox"/> Autohaus |

**Ihre Ziele und Wünsche:****Ich bin ...**

- Kreditnehmer  
 Anleger  
 Versicherungsnehmer

**Ich interessiere mich für ...**

- Finanzierung  
 Veranlagung  
 Versicherung  
 **alle genannten Zweige der Finanzdienstleistung**

**Ihre Person: Wie würden Sie sich selbst beschreiben?****Person 1:**

Um auf Ihre Persönlichkeit möglichst genau eingehen zu können, würden wir uns freuen, wenn Sie uns einen kleinen Einblick in Ihr Denken, Handeln und fühlen zu geben. Bitte kreuzen Sie die zutreffende Antwort an! Bitte gehen Sie von links nach rechts vor. Entscheiden Sie sich für eine Antwort pro Zeile. Danach addieren Sie die Summe der Antworten pro Spalte.

**Danke für Ihre Mithilfe!**

<input type="checkbox"/> Ich bin gerne in der Nähe von Menschen	<input type="checkbox"/> Ich hole gerne Vorteile für mich heraus	<input type="checkbox"/> Ich mag es nicht, wenn mir Menschen zu nahe treten
<input type="checkbox"/> Ich habe ein gutes Gespür für Menschen	<input type="checkbox"/> Ich bin eher eine dominante Persönlichkeit	<input type="checkbox"/> Ich bin eher ein zurückhaltender Mensch
<input type="checkbox"/> Ich schätze mich als allgemein beliebt ein	<input type="checkbox"/> Wettbewerbe reizen mich	<input type="checkbox"/> Viel zu sprechen liegt mir nicht so besonders
<input type="checkbox"/> Ich baue eher auf Vertrautes	<input type="checkbox"/> Ich lebe eher im Augenblick und jetzt	<input type="checkbox"/> Bevor ich Entscheidungen treffe brauche ich Zeit zum Nachdenken
<input type="checkbox"/> Ich handle meist aus Erfahrung	<input type="checkbox"/> Wenn ich auf etwas warten muss, werde ich leicht nervös	<input type="checkbox"/> Für gewöhnlich plane ich meine Aktivitäten gerne ausführlich
<input type="checkbox"/> Radikale Änderungen in meinem Lebensstil hab ich gar nicht gerne	<input type="checkbox"/> Es fällt mir leicht, Entscheidungen zu treffen	<input type="checkbox"/> Ich arbeite gerne auf Ziele hin und bilde mich gerne weiter
<input type="checkbox"/> Ich verlasse mich gerne auf mein Bauchgefühl	<input type="checkbox"/> Ich mag es gerne, Probleme sofort zu lösen als lang zu überlegen	<input type="checkbox"/> Ich löse gerne komplizierte Denkaufgaben
<input type="checkbox"/> Der erste Eindruck ist mir sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Ich packe gerne an und tue was gemacht werden muss	<input type="checkbox"/> Ich tue mir mit Zahlen und mathematischen Aufgaben leicht
<input type="checkbox"/> Ich hab es gerne romantisch und denke öfters an die Vergangenheit	<input type="checkbox"/> Mir fällt fast immer irgend etwas ein, wie ich auf Herausforderungen reagieren kann	<input type="checkbox"/> Das was ich mache, mache ich möglichst perfekt
<b>Gesamtpunkte:</b>	<b>Gesamtpunkte:</b>	<b>Gesamtpunkte:</b>

Ihre Person: Wie würden Sie sich selbst beschreiben?		Person 2:
Um auf Ihre Persönlichkeit möglichst genau eingehen zu können, würden wir uns freuen, wenn Sie uns einen kleinen Einblick in Ihr Denken, Handeln und fühlen zu geben. Bitte kreuzen die zutreffende Antwort an! Bitte gehen Sie von links nach rechts vor. Entscheiden Sie sich für eine Antwort pro Zeile. Danach addieren Sie die Summe der Antworten pro Spalte. Danke für Ihre Mithilfe!		
<input type="checkbox"/> Ich bin gerne in der Nähe von Menschen	<input type="checkbox"/> Ich hole gerne Vorteile für mich heraus	<input type="checkbox"/> Ich mag es nicht, wenn mir Menschen zu nahe treten
<input type="checkbox"/> Ich habe ein gutes Gespür für Menschen	<input type="checkbox"/> Ich bin eher eine dominante Persönlichkeit	<input type="checkbox"/> Ich bin eher ein zurückhaltender Mensch
<input type="checkbox"/> Ich schätze mich als allgemein beliebt ein	<input type="checkbox"/> Wettbewerbe reizen mich	<input type="checkbox"/> Viel zu sprechen liegt mir nicht so besonders
<input type="checkbox"/> Ich baue eher auf Vertrautes	<input type="checkbox"/> Ich lebe eher im Augenblick und jetzt	<input type="checkbox"/> Bevor ich Entscheidungen treffe brauche ich Zeit zum Nachdenken
<input type="checkbox"/> Ich handle meist aus Erfahrung	<input type="checkbox"/> Wenn ich auf etwas warten muss, werde ich leicht nervös	<input type="checkbox"/> Für gewöhnlich plane ich meine Aktivitäten gerne ausführlich
<input type="checkbox"/> Radikale Änderungen in meinem Lebensstil hab ich gar nicht gerne	<input type="checkbox"/> Es fällt mir leicht, Entscheidungen zu treffen	<input type="checkbox"/> Ich arbeite gerne auf Ziele hin und bilde mich gerne weiter
<input type="checkbox"/> Ich verlasse mich gerne auf mein Bauchgefühl	<input type="checkbox"/> Ich mag es gerne, Probleme sofort zu lösen als lang zu überlegen	<input type="checkbox"/> Ich löse gerne komplizierte Denkaufgaben
<input type="checkbox"/> Der erste Eindruck ist mir sehr wichtig	<input type="checkbox"/> Ich packe gerne an und tue was gemacht werden muss	<input type="checkbox"/> Ich tue mir mit Zahlen und mathematischen Aufgaben leicht
<input type="checkbox"/> Ich hab es gerne romantisch und denke öfters an die Vergangenheit	<input type="checkbox"/> Mir fällt fast immer irgend etwas ein, wie ich auf Herausforderungen reagieren kann	<input type="checkbox"/> Das was ich mache, mache ich möglichst perfekt
<b>Gesamtpunkte:</b>	<b>Gesamtpunkte:</b>	<b>Gesamtpunkte:</b>

### Erhebung Bereich FINANZIERUNG / LEASING

**Wollen Sie...**

- ... bestehende Kredite auf Marktkonformität überprüfen lassen?
- ... ein Ein- oder Mehrfamilienhaus errichten?
- ... ein Ein- oder Mehrfamilienhaus erwerben?
- ... eine Eigentums- oder Genossenschaftswohnung erwerben?
- ... Ihr Haus oder Ihre Wohnung sanieren?
- ... ein Kraftfahrzeug finanzieren oder leasen?
- ... schon jetzt Maßnahmen für Ihre spätere Immobilienfinanzierung so günstig wie möglich setzen?

### Ich interessiere mich für eine Finanzierung

	Ja	Kein Bedarf
Meiner Kraftfahrzeuge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Meines Hauses	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Meiner Wohnung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Der Sanierung meines Eigenheims	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Umschuldung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Meines Unternehmens	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andere:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Fragen zu Ihrer Erfahrung im Finanzierungsbereich

Haben Sie aktuell einen Kredit/Leasingvertrag?	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja, bei Bank: Kreditvolumen in €: Verwendungszweck:
Daten des (der) derzeitigen aushaftenden Kredite(s) / Leasingvertrages(-verträge):	Bank: Kreditvolumen in €: Verwendungszweck:	
	Bank: Kreditvolumen in €: Verwendungszweck:	
Sind Sie Bürge?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in Höhe €:	
Sind oder waren Sie in Privatkonkurs?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	
Höhe des monatlichen Familiennettoeinkommens:	ca. €:	
Vorhandene Sicherheiten Vermögenswerte	Volumen: Art (z.B. Sparbuch, Lebensversicherung, Grundstück):	

Ich bin nicht bereit nähere Angaben über meine finanziellen Verpflichtungen zu geben und lehne deshalb jegliche Beratung diesbezüglich ab.

### Erhebung Bereich VERANLAGUNG / VORSORGE

#### Wollen Sie....

- ... Vermögen in Form eines Sparplans aufbauen?
- ... vorhandenes Kapital ertragreich und attraktiv veranlagen?
- ... vorhandenes Kapital absichern und als Rente abschöpfen?
- ... unter Einsatz von hohem Risiko höchstmögliche Renditen erzielen?

#### Ich interessiere mich für eine Veranlagung...

##### Wie würden Sie sich und Ihrer Risikobereitschaft beschreiben:

→ Überlässt nichts dem Zufall und ändert sein Denken kaum. Besitzt eventuell derzeit ein Sparbuch und bespart einen Bausparvertrag. Gleichzeitig weiß Er (Sie) aber, dass alternative Anlageformen bei annähernd gleicher Sicherheit ertragreicher sind.	→ Passt sich den Gegebenheiten an und lässt Neues zu. Denkt seit längerer Zeit über alternative Anlageformen nach und hat diese bereits ansatzweise umzusetzen versucht. Ist mit den Renditeaussichten eines Sparbuchs oder Bausparvertrages nicht zufrieden.	→ Sucht nach neuen Herausforderungen und nimmt Rückschläge dadurch bewusst in Kauf. Ist bereits aktiver Anleger, beschäftigt sich selbstständig mit seiner Veranlagung und ist ständig auf der Suche nach stabilen ertragreichen Veranlagungen.
<b>Konservativ</b> <input type="checkbox"/>	<b>Dynamisch</b> <input type="checkbox"/>	<b>Risikofreudig</b> <input type="checkbox"/>

Für welchen Zeitraum wollen Sie Ihr Kapital veranlagen?	Jahre
Welche Renditeerwartung haben Sie an Ihre Veranlagung?	% p.a.
Vorhandenes frei verfügbares Kapital (z.B. Sparbuch, Konto, Bargeld, Wertpapiere):	€
Vorhandenes gebundenes Kapital (z.B. Wertpapiere, Sparbücher, Lebensversicherung):	€

Ich bin nicht bereit nähere Angaben über meine Veranlagungen zu geben und lehne deshalb jegliche Beratung diesbezüglich ab.



## Erhebung Bereich VERSICHERUNG / RISIKOMANAGEMENT

### Wollen Sie...

- ... im Falle einer Invalidität ihre Arbeitskraft und die Versorgung Ihrer Familie abgesichert wissen?
- ... im Falle einer Berufsunfähigkeit finanziell abgesichert sein?
- ... Ihr persönliches Hab und Gut im Schadenfall finanziell abgesichert haben?
- ... Schadenersatzforderungen gegen Ihre Person abgewehrt und gedeckt wissen?
- ... Ihren Lebensstandard auch im Ruhestand weiterhin genießen?
- ... finanzielle Voraussetzungen schaffen, die Ihren Kindern eine gesicherte Zukunft ermöglichen?
- ... im Falle von Rechtsstreitigkeiten ohne finanziellen Aufwand Rechtsbeistand haben?
- ... im Krankheitsfall als Sonderklassepatient versorgt werden?
- ... im Falle einer Schadenersatzforderung an mich/uns keinen finanziellen Risiken ausgesetzt sein?

### Ich benötige Versicherungsschutz...

	Ja	Nein	bereits versichert		Ja	Nein	bereits versichert
<b>1. für mich und meine Familie</b>							
Ablebensvorsorge (z. B. bei Tod des Ernährers oder Kreditabsicherung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeitsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Private Alters- / Pensionsvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ausbildungs- / Aussteuervorsorge für Kinder	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Private Krankenvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Berufshaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Private Unfallvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pflegegeldversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>2. für mein(e) Kraftfahrzeug(e)</b>							
Kraftfahrzeug-Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Insassen-Unfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Teilkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vollkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Leihwagensersatz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>3. für mein(e) Haus / Wohnung / Eigentum / Grundstücke</b>							
Wohngebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Haushalt / Inventar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Tierhalterhaftung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wertsachen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	unbebaute Grundstücke	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>4. Sonstiger Versicherungsschutz</b>							
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Datenerhebung zu Position 1: Versicherungsschutz für mich und meine Familie

Mann:  Frau:  Kind:

gewünschte Ablebenssumme	€	gewünschte Auszahlungssumme	€
gewünschte monatliche Rente	€	Sparbeitrag pro Monat	€
gewünschte Invaliditätssumme (einmalig)	€	oder als monatliche Rente	€
gewünschtes Pflegegeld	€	Körpergröße: _____ cm	Körpergewicht: _____ kg
gewünschte monatliche Berufsunfähigkeitsrente	€	Bestehende Vor-Invalidität? _____ %	<input type="checkbox"/> nein
Sind Sie Raucher?	<input type="checkbox"/> nein, <input type="checkbox"/> ja seit _____ Mo. / J. aufgehört	Haben Sie gefährliche Hobbies? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja (Tauchen, Klettern, etc.) _____	
zusätzliche personenbezogene Deckungswünsche z.B. Rechtsschutz, Gesundheitsvorsorge:			

<input type="checkbox"/> Mann: <input type="checkbox"/> Frau: <input type="checkbox"/> Kind:			
gewünschte Ablebenssumme	€	gewünschte Auszahlungssumme	€
gewünschte monatliche Rente	€	Sparbeitrag pro Monat	€
gewün. Invaliditätssumme (einmalig)	€	oder als monatliche Rente	€
gewünschtes Pflegegeld	€	Körpergröße: _____ cm	Körpergewicht: _____ kg
gewünschte monatliche Berufsunfähigkeitsrente	€	Bestehende Vor-Invalidität? _____ %	<input type="checkbox"/> nein
Sind Sie Raucher?	<input type="checkbox"/> nein, seit _____ Mo. / J. aufgehört	<input type="checkbox"/> ja	Haben Sie gefährliche Hobbies? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja (Tauchen, Klettern, etc.) _____
zusätzliche personenbezogene Deckungswünsche z.B. Rechtsschutz, Gesundheitsvorsorge:			

Versicherungsschutz für mein(e) Kraftfahrzeug(e): Welche Fahrzeuge sind auf Sie angemeldet?					
<input type="checkbox"/> PKW 1:					
Marke u. Type			kW		Baujahr
Prämienstufe		Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€
<input type="checkbox"/> PKW 2:					
Marke		Type		kW	Baujahr
Prämienstufe		Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€
<input type="checkbox"/> LKW:					
Marke u. Type			kW		Baujahr
Nutzlast und Höchstzul-Gesamtgewicht in t:		Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€
<input type="checkbox"/> Motorrad:					
Marke u. Type			cm <sup>3</sup>		Baujahr
Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€		
<input type="checkbox"/> Anhänger:					
Marke u. Type			Nutzlast in kg		Baujahr
Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€		
<input type="checkbox"/> Moped:					
Marke u. Type			cm <sup>3</sup>		Baujahr
Anzahl Sitzplätze		Neuwert-Listenpreis	€	Sonderausstattung	€

**Versicherungsschutz für mein(e) Haus / Wohnung / Eigentum / Grundstücke:  
Bitte tragen Sie hier die aktuellen Daten genau ein!**

Einfamilienhaus  Reihenhaus  Mehrfamilienhaus

Bauweise des Hauses  ebenerdig  Mansarde  1 Obergeschoss  2 Obergeschosse  
 Keller  Holzbauweise  massiv, Mauerwerk  Fertigteilhaus

Wohnnutzfläche des Hauses \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup> verbaute Fläche des Hauses \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>

Anzahl Nebengebäude \_\_\_\_\_ Stück verbaute Fläche der / des Nebengebäude(s) \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>

Ausstattung des Hauses  einfach  normal  großzügig  luxuriös

Glashaus oder Wintergarten  nein  ja \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>

Risiko-Adresse: ..... Ist das Haus mehr als 270 Tage im Jahr bewohnt?  nein  ja

Art der Heizung  Festbrennstoff (Holz, Pellets, Hackgut)  Solarenergie  Gas / Öl  Erdwärme (mittels  Grundwasser oder  Erdkollektoren)

Gas- oder Öltank vorhanden?  nein  ja, wo? \_\_\_\_\_ Fassungsvermögen? \_\_\_\_\_ l/m<sup>3</sup>

Solaranlage vorhanden?  nein  ja

Schwimmbad vorhanden?  nein  ja mit Abdeckung?  nein  ja

Wohnen Sie in einem hochwassergefährdeten Gebiet?  nein  ja

Ist das Haus ganzjährig mit Einsatzfahrzeugen erreichbar?  nein  ja

Besitzen Sie unbebaute Grundstücke, wie z.B. Wald, Äcker, Wiesen, Baugrund?  nein  ja, welche und Größe: \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

**Wohnung / Haushalt / Inventar:**

Risiko-Adresse: ..... Wohnnutzfläche der Wohnung: \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>

Ausstattung der Wohnung  einfach  normal  großzügig

Besitzen Sie besondere Kunst- oder Wertgegenstände im Einzelwert über € 4.000,- ?  nein  ja, welche:

Verwahren Sie Bargeld in Ihrer Wohnung? wenn ja, wie viel ca.: \_\_\_\_\_ €

Gibt es in Ihrer Wohnung / Ihrem Haus Kunstverglasungen, wie z.B. Plexiglas-Duschkabinen, Bleiverglasungen, Rundglas, Glasbausteine?  nein  ja

Besitzen Sie Jagd- oder Sportwaffen?  nein  ja, wie viele?

Gibt es für Ihre Wohnung oder Ihr Haus eine VSÖ-geprüfte Alarmanlage oder zertifizierte Sicherheitstüren?  nein  ja

Haben Sie ein(en) Hund / Pferd?  ja, \_\_\_\_\_ Hund(e) \_\_\_\_\_ Pferd(e) Name(n) und Alter: Rasse(n):  nein

Besitzen Sie ein Aquarium?  nein  ja, \_\_\_\_\_ Liter

weitere volljährige Personen im gemeinsamen Haushalt (z.B. Eltern, Schwiegereltern, erwachsene Kinder, Untermieter), die keine Privathaftpflichtvers. haben?  nein  ja:

**Besonderheiten:**

**Zusätzliche Deckungswünsche oder Anliegen nach denen nicht ausdrücklich gefragt wurde:**

Ich bin nicht bereit nähere Angaben über meine versicherungstechnische Situation zu geben und lehne deshalb jegliche Beratung diesbezüglich ab.

**Herzlichen Dank für Ihre Hilfe und Mitarbeit! 😊**

- **Mir wurde die Deklaration von Hütthaler Versicherungs- & Finanzservice mündlich erläutert. Mit meiner Unterschrift bestätige ich, diese auch gelesen, verstanden und akzeptiert zu haben.**
- **Mit meiner Unterschrift erteile ich ausdrücklich meine jederzeit widerrufliche Zustimmung zu Anrufen, Telefaxen und elektronischer Post von Hütthaler Versicherungs- & Finanzservice.**
- **Hiermit bestätige ich, dass die von mir getätigten Angaben der Wahrheit entsprechen. Hütthaler Versicherungs- & Finanzservice haftet im Fall mangelnder oder unwahrer Angaben weder moralisch noch rechtlich. Mir ist bewusst, dass in solch einem Falle eine angemessene und richtige Beratung nicht möglich ist.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Klient(en)

Gewerbl. Vermögensberatung Nr. 304 1766, Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten Nr. 304 WN 5196, UID Nr.: ATU63839948  
Bankverbindung: Volksbank NÖ Süd, BLZ 44430, Kto.Nr. 23 737 690 000

Stand 01.01.2012

## AUFTRAG

### **Für die Erstellung einer schriftlichen Versicherungsvertragsanalyse und deren Besprechung**

Gültig für Versicherungsverträge ohne kommerzieller Natur bis zu zwei Versicherungsnehmer und deren minderjährige Kinder bis zum vollendeten 18. Lebensjahr:

Für Vertragsüberprüfungen bis zu 10 Verträge pauschal: € 210,-

Für Vertragsüberprüfungen über 10 Verträge pauschal: nach gesonderter Vereinbarung

Gesonderte Honorarvereinbarung: \_\_\_\_\_

Überprüfungshonorar zahlbar einmalig prompt nach Besprechung der Überprüfung.

Bei allen Verträgen werden der Deckungsumfang, Bedingungen, Klauseln und die Prämien auf Marktkonformität überprüft sowie dem tatsächlichen Vertrags- Ist-Stand in der Realität gegenüber gestellt.

Durch die Überprüfung Ihres Vertragsbestandes können wir keinerlei Haftung für mangelnde oder lückenhafte Deckung Ihrer Versicherungsverträge sowie negativer Entwicklung Ihres Anlageportfolios übernehmen.

Ebenso können wir keine Haftung für uns zur Verfügung gestellte unvollständige Polizen, Kreditverträge, Anlagepläne, dazugehöriges Bedingungsnetzwerk, Vertragsklauseln oder deren Kopien übernehmen. Die Vertragsüberprüfung stellt lediglich den Ist-Stand dar und soll die Grundlage für ein künftiges Deckungs- oder Anlagekonzept sein. Solche Deckungs- oder Anlagekonzepte sind gesondert in Auftrag zu geben.

Wir freuen uns, wenn Sie diese Überprüfung zum Anlass nehmen, mit uns eine Partnerschaft einzugehen die zukünftig Ihre finanziellen Angelegenheiten neutral, unabhängig und in Ihrem Interesse regelt!

Hütthaler Versicherungs- & Finanzservice

Ort, Datum

Unterschrift Klient(en)