

Leistungs- und Tarifübersicht

Sehr geehrte Klienten!

Nachfolgend finden Sie die Leistungs- und Tarifübersicht der von **HÜTTHALER** Versicherungs- & Finanzservice erbrachten Finanzdienstleistungen. Alle Preise verstehen sich exklusive USt. Diese Übersicht ist weder eine Auftragserteilung noch ersetzt sie die zu vereinbarenden Beratungs-, Evaluierungs- und Monitoringaufträge. Sie dient lediglich dazu, Ihnen einen Gesamtüberblick über unser Leistungsspektrum und die dazugehörigen Tarife zu geben.

Wir von **HÜTTHALER** Versicherungs- & Finanzservice arbeiten streng nach den gesetzlichen Normen und Vorschriften (MaklerG, WAG 2007, MIFID 2007, BWG). Wir wollen Ihnen als unsere Klienten ein Maximum an Nutzen bringen, was sowohl Prämien als auch die dazugehörigen Bedingungen und das Vertragswerk betrifft. Sämtliche Geschäftsfälle, Beratungsgespräche sowie Arbeitsabläufe werden von uns protokolliert und dokumentiert.

Wir halten die Gewerbeberechtigungen des Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten. Vom Gesetzgeber werden wir als Sachverständige im Versicherungsbereich gesehen. Wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, in **Ihrem Interesse** zu handeln und Ihre Rechte zu wahren.

Darüber hinaus halten wir die Gewerbeberechtigung des gewerblichen Vermögensberaters. Als Vermögensberater sind wir ebenfalls dazu verpflichtet Ihre Interessen und Rechte im Finanzbereich zu wahren. Unser Schwerpunkt liegt in der Aufklärung und Beratung sämtlicher Finanzinstrumente. Weiters schützen und erhalten wir vorhandenes Kapital und sorgen für nachhaltigen Ertrag.

Neukunden	
€ 0,00 - kostenlos	Erstgespräch <ul style="list-style-type: none"> ▪ Was tun wir? ▪ Wer sind wir? ▪ Worin liegen die Vorteile unserer Klienten? inkl. Deklaration und umfassende Datenerfassung nach § 137 f GewO

Analyse bestehender Versicherungsverträge inkl. Beratungsgespräch		
Bis 10 Verträge pauschal	€ 210,00	Unabhängige Analyse bestehender Versicherungsverträge
Für mehr als 10 Verträge: nach gesonderter Vereinbarung!		
Stundensatz exkl.Ust	€ 150,00	Unabhängige Analyse bestehender Anlageportfolios oder Kreditverträge
oder nach gesonderter Vereinbarung!		



Erstellung eines optimalen Deckungskonzeptes im Versicherungsbereich

Stundensatz	€ 105,00	Als Versicherungsmakler für die Erstellung eines Deckungskonzeptes ohne Abschluss eines daraus resultierenden Versicherungsvertrages
-------------	-----------------	--

Beratungsleistungen

Stundensatz	€ 105,00	Berater in Versicherungsangelegenheiten
Stundensatz exkl.Ust	€ 150,00	Vermögens- und Anlageberatung
Stundensatz exkl.Ust	€ 150,00	Finanzierung, Leasing

HÜTTHALER Leistungspakete

HÜTTHALER-Standard-Leistungspaket (Auftragsklient)

Auftragsklienten sind alle Einzelpersonen über dem vollendeten 18. Lebensjahr

Jährliches Betreuungsentgelt **€ 43,00**

* Bei Zahlung durch Einziehungsauftrag gibt es -10% Nachlass (sind dann **€ 38,70**)

- Umfangreiche, detaillierte Beratung vor und zum Vertragsabschluss
- Polizzenkontrolle nach Vertragsabschluss und im Bedarfsfall
- Diverse Vertragsänderungen nach Auftrag (z.B. Adresse, VS-Summen, Deckungsumfang)
- Mündliche und schriftliche Korrespondenz mit Versicherungen, Banken und Anlagegesellschaften nach Auftrag
- telefonische Auskünfte zu Bestandsverträgen
- telefonische Kurzberatungen und Auskünfte aus dem Versicherungs- und Bankenwesen
- Abwicklung und Hilfestellung im Schadenfall
- Evidenzhaltungen nach erteilten Auftrag (z.B. Kündigungen, Neueindeckungen)
- Rechtsauskünfte zu Bestandsverträgen
- Info-Service zu brandaktuellen Themen wahlweise per E-Mail
- telefonische Preisauskünfte und Offertanfragen
- Vollmachtshandlungen nach schriftlicher oder mündlicher Auftragserteilung



HÜTTHALER Exklusivpaket (Evaluierungsklient)

Vertragsbestandsüberprüfung nach vereinbarten Intervall (Evalulierung)

Gültig für: Einzelpersonen, Ehepaare, Lebensgemeinschaften, inkl. deren Kinder und Jugendliche bis zum vollendeten 18. Lebensjahr

Zusätzlich zum Standard-Leistungspaket (Klient B) werden folgende erweiterte Leistungen erbracht:

Evaluierungshonorar pauschal nach vereinbartem Intervall **€210,00**

VERSICHERUNGSBEREICH

Voraussetzung: schriftlicher Evaluierungsauftrag (Prüfungsauftrag)

Ablauf:

- Zustellung eines Evaluierungsfragebogens nach vereinbartem Intervall.
- Ausarbeitung des Fragebogens und Anpassung der Versicherungsverträge
- Bestätigung der Vertragsprüfung (Evaluierungszertifikat)

Leistungsumfang:

- Anpassung der Versicherungssummen
- Erweiterung oder Anpassung der Verträge nach geändertem Kundenbedürfnis (Deckungsumfang)
- Prüfung der Verträge auf Unterversicherung oder Doppelversicherung
- Prüfung der vertraglichen Anzeigepflichten des Klienten auf Gefahrenerhöhung oder Gefahrenänderung (Obliegenheitspflichten)
- Prüfung der Angemessenheit und Marktgängigkeit der Versicherungsprämien
- Im Bedarfsfall Neueintarifizierung der Verträge
- Überprüfung der Prämienberechnung und Rückvergütungen des Versicherers
- Prüfung von Neuprodukten als Ersatz oder Ergänzung
- Vertretung im Schadenfall (Vollmachtshandlung)
- Prüfung der Portfolioentwicklung in der fondsgebunden Lebensversicherung
- Automatische Vollmachtshandlungen (Obliegenheiten, Deckungslücken)
- Generelles Reporting bei Vollmachtshandlungen
- Ausstellung eines Zertifikats auf Marktkonformität
- Laufender Informationsfluss per E-Mail
- Betreuung von Fremdverträgen bis zum natürlichen Ablauf
- Evidenzhaltungen (Kündigungen, Neueindeckungen, Vollmachtshandlung)
- Im Bedarfsfall Servicegespräch ca. 1 Stunde pro Jahr



Einzelleistungen im KFZ-Bereich

Pauschal €105,00	Durchführung der Kfz-Anmeldung bei der Zulassungsstelle für die Kennzeichen WN, WB und NK
Pauschal €210,00	Durchführung der Kfz-Anmeldung bei der Zulassungsstelle für die Kennzeichen BN, MD, MA, E, W
nach gesonderter Vereinbarung	weitere Bezirke

Fremdwährungsüberwachung (Monitoring)

Pauschal exkl.Ust €205,00 pro Jahr

- Tagesaktuelle Kurs- und Zinsparameterüberwachung
- Meldung per Fax, Mail oder Brief bei Abweichung von den vereinbarten Parametern
- Zusendung eines Jahresberichtes mit dem aktuellen Status Quo
- Auskünfte über Markteinschätzung
- Entscheidungshilfe bei Währungswechsel
- Gegenüberstellung Tilgungsträger zu aushaftendem Kapital (1 mal pro Jahr)

Jährliches Service-Gespräch Fremdwährungskredit

Pauschal exkl.Ust €170,00

- Vergangenheitsdarstellung aushaftendes Kapital samt Tilgungsträger
- Markteinschätzung
- Strategische Ausrichtung der Ausleihungen für das laufende Jahr (Parametersetzung)
- Strategische Ausrichtung Tilgungsträger für das laufende Jahr anhand aktuellem Anlegerprofil



Service-Gespräch Veranlagung

Pauschal exkl.Ust € 220,00

- Vergangenheitsdarstellung des aktuellen Portfolios anhand von Vergleichsindizes
- Überprüfung der strategischen Ausrichtung anhand des aktuellen Anlegerprofils
- Markteinschätzung
- Abstimmung des Portfolios auf die aktuelle Marktsituation sowie die zukünftigen Trends
- Durchführung von Änderungen im Portfolio

Versicherungsvertrags-Evaluierung inkl. Service-Gespräch nach individuellem Auftrag (Auftragsklient)

Pauschal € 210,00

- Anpassung der Versicherungssummen
- Erweiterung oder Anpassung der Verträge nach geändertem Kundenbedürfnis (Deckungsumfang)
- Prüfung der Verträge auf Unterversicherung oder Doppelversicherung
- Prüfung der vertraglichen Anzeigepflichten des Klienten auf Gefahrerhöhung oder Gefahrenänderung (Obliegenheitspflichten)
- Prüfung der Angemessenheit und Marktgängigkeit der Versicherungsprämien
- Im Bedarfsfall: Neueintarifizierung der Verträge
- Überprüfung der Prämienberechnung und Rückvergütungen des Versicherers
- Prüfung von Neuprodukten als Ersatz oder Ergänzung
- Prüfung der Portfolioentwicklung in der fondsgebunden Lebensversicherung
- Ausstellung eines Zertifikats auf Marktkonformität
- Evidenzhaltungen (Kündigungen, Neueindeckungen, Vollmachtshandlung)
- Servicegespräch bei Bedarf ca. 1 Stunde

Wir freuen uns, Sie als unseren Klienten begrüßen zu dürfen! 😊