



Beratungsprotokoll/ Maklerauftrag (Firmenkunden)	
Datum/Uhrzeit: _____	Dauer: _____
Berater: _____	
Firmenwortlaut: _____	
FN.: _____	Adresse: _____
Ort/PLZ: _____	Telefon: _____
E-Mail: _____	
Bisher wurde(n) ich/ wir betreut von: (nur bei Erstberatung auszufüllen)	
<input type="checkbox"/> Außendienstmitarbeiter	<input type="checkbox"/> Agent
<input type="checkbox"/> Vermögensberater	<input type="checkbox"/> Versicherungsmakler
<input type="checkbox"/> Bank	<input type="checkbox"/> Sonstige
<input type="checkbox"/> Direktgeschäft	<input type="checkbox"/> Autohaus
Firma: _____	
1. Maklerauftrag	
Grund des Beratungstermines: <input type="checkbox"/> Erstberatung <input type="checkbox"/> Folgeberatung	
Gesamtheitliche Vertretung in allen Versicherungsangelegenheiten lt. Risikoliste <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Einzel-Produkt-Beratung lt. Punkt 6*) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
*) Eine darüberhinausgehende Interessenwahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken.	
Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Wunsch des Kunden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen reinen Beratungsauftrag?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen Vermittlungsauftrag?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
2. Interessenswahrung	
Die Interessenswahrung bzw. der erteilte Rat stützt sich ausschließlich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von auf dem österreichischen Markt angebotenen Produkten. Die Interessenswahrung erfolgt nur für Standorte des Kunden, die in diesem Protokoll angeführt sind. Es erfolgt keine periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge. Der Kunde hat die Pflicht, das Versicherungsbüro bei Ausübung der Vermittlungstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analyse, Konzepte, Offerte etc.) des Versicherungsbüros zu unterlassen. Bei Verstoß des Kunden verpflichtet sich dieser, den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Versicherungsbüros zu ersetzen.	
3. Grundlagen der Beratung/ Vermittlung	
Vollmacht, Erst-od. Folgeberatung/ Maklerauftrag, Risikoliste, Risikoanalyse, Einzelproduktberatung nicht Zutreffendes streichen	
4. Informationspflicht des unabhängigen Versicherungsvermittlers	
Überprüfungsmöglichkeit für Kunden: Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.gisa.gv.at/vkr Beschwerdestelle: Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.bmdw.gv.at	
Das Versicherungsbüro NO RISK Makler GmbH ist nicht berechtigt, Prämien für Versicherungsunternehmen einzukassieren. Die NO RISK Makler GmbH ist nicht mit mehr als 10% an einem Versicherungsunternehmen beteiligt. An der NO RISK Makler GmbH ist kein Versicherungsunternehmen beteiligt. Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von Versicherern, mit denen die NO RISK Makler GmbH eine aktive Zusammenarbeit betreibt.	



Für die bestmögliche Beratung sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben, verweisen wir darauf, dass wir dafür keine Verantwortung übernehmen können. Über diese Information hinaus wurden keine mündlichen Zusagen getroffen. Hiermit informieren wir Sie über die Art der personenbezogenen Daten die die NO RISK Makler GmbH sowie die einzelnen Versicherungsmakler im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen sowie aus öffentlich zugänglichen Registern (z.B. Firmenbuch, Vereinsregister, Grundbuch) erhalten und für die unten angeführten Zwecke verarbeiten. Diese umfassen u.a. Personen- bzw. Unternehmensstammdaten (Name/Firmenname, Anschrift, Geburtsdaten, Daten von Angehörigen, Sozialversicherungsdaten,...) Kommunikationsdaten (Ansprechpartner, Telefonnummer, E-Mailadresse,...), Vertragsdaten, Abrechnungsdaten (Bankverbindung, Kontoinhaber, IBAN,...) sowie Daten im Zusammenhang mit der Schadensabwicklung. Sofern die Verwendung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich ist (z.B. Gesundheitsdaten im Rahmen der Lebens- und Unfallversicherung), verarbeiten wir diese im Einklang mit der von Ihnen erteilten Einwilligung im Versicherungsantrag. Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist zur Prüfung Ihres Versicherungsrisikos, zur Begründung eines Versicherungsverhältnisses und zur Erfüllung Ihrer Leistungsansprüche erforderlich. Sollten Sie uns diese Daten nicht oder nicht im benötigten Umfang bereitstellen, können wir das von Ihnen gewünschte Versicherungsverhältnis unter Umständen nicht begründen oder eine Leistungsfallprüfung nicht abschließen. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zum Zweck der Versicherungsvermittlung. Dies erfordert die Administration (Verarbeitung und Übermittlung) der Vermittlung und des Abschlusses von Versicherungsverträgen und der Beratung und Betreuung von Versicherungskunden. Neben diesem Zweck werden die Daten zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung erhoben. Der Empfängerkreis Ihrer personenbezogenen Daten umfasst Versicherungsgesellschaften, Versicherungsvermittler, Rückversicherer, Mitversicherer, Reparaturunternehmen, Behörden, Gerichte und sonstige Dritte. Darüber hinaus erhalten von uns beauftragte Auftragsverarbeiter (insbesondere ITDienstleister sowie Backoffice-Dienstleister) Ihre Daten, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten. Personenbezogene Daten werden nur so lange aufbewahrt, wie dies vernünftigerweise von uns als nötig erachtet wird, um den oben genannten Zweck zu erreichen und wie dies nach anwendbarem Recht zulässig ist. Wir speichern personenbezogene Daten jedenfalls solange gesetzliche Aufbewahrungsfristen, insbesondere nach der BAO (Bundesabgabenordnung) und Vorschriften anderer Bundesgesetze bestehen oder Verjährungsfristen potentieller Rechtsansprüche noch nicht abgelaufen sind. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art 6 Abs. 1 lit. b DSGVO), zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) im Rahmen Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO), zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) Sie können Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Ein Auskunfts-Begehren ist handschriftlich unterschrieben, unter Beilegung eines Identitätsnachweises, per Post an die Adresse Hauptplatz 42, 8530 Deutschlandsberg mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ zu richten. Falls wir Daten zu Ihrer Person verarbeiten, die unrichtig oder unvollständig sind, können Sie deren Berichtigung oder Vervollständigung verlangen. Sie können auch die Löschung unrechtmäßig verarbeiteter Daten verlangen. Ist unklar, ob die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten unrichtig oder unvollständig sind oder unrechtmäßig verarbeitet werden, können Sie die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten bis zur endgültigen Klärung dieser Frage verlangen. Sie können der Verarbeitung Ihrer Daten in besonderen von Ihnen begründeten Einzelfällen widersprechen oder die für das Verarbeiten zuvor gegebene Einwilligung widerrufen. Zudem haben Sie ein Recht auf Datenübertragbarkeit und ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde. Für Fragen zur Verarbeitung Ihrer Daten kontaktieren Sie bitte unseren Datenschutzbeauftragten per Post unter der o.a. Adresse mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ oder per E-Mail unter office@no-risk.at. Beendigung der Geschäftsbeziehung: Die Geschäftsbeziehung kann durch schriftliche Kündigung durch eine der beiden Vertragsparteien beendet werden. Sie erlischt jedoch spätestens automatisch mit Kündigung oder Vermittlerwechsel des letzten durch die NO RISK Makler GmbH vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung dieses Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch die No RISK Makler GmbH erlischt, nicht jedoch die aus den vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden wirtschaftlichen Ansprüche der NO RISK Makler GmbH!

5. Dokumentationspflichten

Der Versicherungsnehmer wurde darüber aufgeklärt, dass der Deckungsschutz frühestens mit der Zustellung des Versicherungsvertrages (Machtbereich des Kunden) beginnt.

Produktinformationsblätter wurden dem Kunden ausgehändigt	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Mündliche und schriftliche Auskunftserteilungen werden vom VN akzeptiert	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein

6. Einzelproduktberatung

Der Kunde wünscht ausdrücklich nur für folgende/s Thema/Themen Beratung:

*) Eine darüber hinausgehende Interessenswahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht beantragten und nicht übernommenen Risiken der nachfolgenden Checkliste (Punkt 7).

7. Risikoliste		
Ich benötige/habe Versicherungsschutz für:	Ist bereits versichert bei:	Abschrift:
Betriebsgebäude	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Kaufmännische	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
technische Betriebseinrichtung Waren/Vorräte	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Betriebshaftpflicht	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Cyber- & IT-Risiken	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Betriebsrechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Betriebsunterbrechung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Maschinenbruch	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Technik	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
(EDV-Bürotechnik) Buft	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Managerhaftpflicht D&O	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Managerrechtsschutz	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Auslandsreiseversicherung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
KFZ-Fuhrpark	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Finanzierung/Leasing/Miete	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Kreditrisiko	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Investitionsfreibetrag	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
8. Betriebliche Vorsorge/ Abfertigung		
Zukunftssicherung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
§ 3/15 EStG Betriebliche	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Kollektivversicherung Pensionskasse	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Pensionszusage	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>
Abfertigungs- Rückdeckungsversicherung	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein _____	<input type="radio"/>



9. Übernahme von Versicherungsverträgen/ Prüfung von Versicherungsverträgen und Tätigkeitsbereiche

Dem Kunden wird erklärt, dass die NO RISK Makler GmbH mit dem Zeitpunkt der Entgegennahme von Versicherungsverträgen (Fremdverträgen) keinerlei Haftung übernimmt für Schäden, die der Kunde aufgrund von mangelndem Versicherungsschutz bei den bestehenden Fremdverträgen erleidet – unabhängig, ob der Vermittler dieser Fremdverträge ein Außendienstmitarbeiter, ein Agent oder ein Versicherungsmakler war. Die Dauer für die Überprüfung der Versicherungsverträge (Fremdverträge) wird im Einzelfall mit dem VN besprochen; mindestens dauert eine Überprüfung aber 6 Monate. Längstens nach Ablauf von sechs Monaten (ab Übergabe sämtlicher Unterlagen) wird es dann- wenn vom Kunden ausdrücklich und nachweislich gewünscht – eine Besprechung über den aktuellen Versicherungsschutz bei den Fremdverträgen geben. Mit nachfolgender Unterschrift bestätigt der Versicherungsnehmer, dass er berechtigt ist, die angeführten und besprochenen Tätigkeiten im Rahmen seines Gewerbes auszuführen. Von der NO RISK Makler wird diesbezüglich keine gesonderte Prüfung vorgenommen. Auf die Gefahr der mangelnden Deckung – sollte der Versicherungsnehmer Tätigkeiten ausüben, zu denen er nicht befugt ist – wurde der Versicherungsnehmer hingewiesen.

10. Betriebsunterbrechungsversicherung/ Übermittlung Deckungsbeitrag (Gültigkeit bei Abschluss der Sparte)

Bei Abschluss der Sparte Betriebsunterbrechung **verpflichtet** sich der Versicherungsnehmer, zur **jährlichen Hauptfälligkeit** der Versicherungspolize, **unverzüglich und unaufgefordert** den **DECKUNGSBEITRAG** an die NO RISK Makler GmbH zu übermitteln. Nach fristgerechter Meldung wird der laufende Vertrag entsprechend der bekanntgegebenen Summe angepasst. Die NO RISK Makler GmbH übernimmt keinerlei Haftung für Schäden oder finanzielle Nachteile, die dem Kunden aus seiner verspäteten oder falschen Übermittlung des Deckungsbeitrages an die NO RISK Makler GmbH bzw. an den jeweiligen Versicherer entstehen.

Betriebsunterbrechungsformular wurde dem Kunden ausgehändigt Ja Nein

11. Gefahrenerhöhung

Der Versicherungsnehmer/Kunde wurde darüber informiert, dass der Versicherungsnehmer/Kunde die jeweilige Versicherungsanstalt über jedwede tatsächliche Gefahrenerhöhung des Versicherungsrisikos nach Abschluss eines Versicherungsvertrages nachweislich in Kenntnis setzen muss, um im Schadenfall den Einwand der Gefahrenerhöhung durch den Versicherer, die zur Leistungsfreiheit des Versicherer führen kann, zu vermeiden.

12. Information über den Zugang von Erklärungen

Nachrichten erreichen den Versicherungsmakler rechtswirksam innerhalb der Bürozeiten von Mo.-Do. Uhr 07:30-16:30 und Fr. von Uhr 07:30-13:00. Erklärungen des Kunden reisen auf dessen Gefahr und der Kunde trägt das Risiko bei der Kommunikation, insbesondere im Rahmen der elektronischen Kommunikation. Im Zweifelsfall ist der Kunde dazu angehalten, den Zugang seiner Erklärung telefonisch zu erfragen.

Sonstige Anmerkungen:

Wichtiger Hinweis: Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen, mit meinem Versicherungsmakler durchbesprochen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen.



NO RISK
Makler GmbH

Mayr Martin | No Risk Makler GmbH | GISA-Zahl: 28203865
Mobil: 0664/3429947 | office@no-risk.at | www.no-risk.at

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift sowie GISA-Zahl Makler/Berater