

Beratungsdokumentation

Das Beratungsdokumentation dient der lückenlosen Dokumentierung des Beratungsgesprächs zwischen dem Versicherungsmakler vertreten durch Peter Lesch und Mandanten, wie es gemäß EU-Richtlinie gefordert wird.

I. Angaben zum Vermittler

Versicherungsmaklerbüro Lesch KG - Peter Lesch
56220 Kettig, Kärlicher Strasse 28

Telefon: 0 26 37 92 22 -0; Telefax: -20 / -25; Mobil: 01 71 34 20 51 8, E@Mail vlp@lesch.org

Beteiligungsklausel

Der Versicherungsmakler bestätigt hiermit, dass er keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% am Kapital oder den Stimmrechten eines bestimmten Versicherungs-Unternehmen besitzt, zusätzlich ist auch kein Versicherungs-Unternehmen an dem Versicherungsmakler beteiligt.

Unabhängigkeitsklausel

Der Versicherungsvermittler bestätigt hiermit, dass er nicht vertraglich verpflichtet ist, Versicherungsvermittlungsgeschäfte ausschließlich mit einem oder mehreren Versicherungsunternehmungen zu tätigen.

II. Angaben zum Beratungsgespräch

Gesprächsteilnehmer _____

Ort des Gesprächs _____

Datum des Gesprächs _____

Grund des Gesprächs _____

Beschwerdeverfahren

Der Versicherungsnehmer wurde darüber informiert, dass er im Beschwerdefall zusätzlich zum Rechtsweg noch ein Beschwerdeverfahren über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht anregen kann.

III. Gesprächsverlauf

Art der Versicherung _____

Tarif _____

Zielgruppe _____

Der Versicherungsnehmer ist über die möglichen Gefahren und Deckungserweiterungen dieser Versicherungssparte informiert, aufgeklärt und beraten worden.

IV. Besonderheiten

Kundenwünsche _____

Vermittlerempfehlung _____

Risikohinweise _____

V. Ausgehändigte Unterlagen

Vertragsentwurf, Tarifbedingungen; Angebot und Leistungsmerkmale & Tarifliste wurden ausgehändigt!!!

Die auf der Rückseitigen beschreiben AGB's dieses Dokument wurden gelesen und zur Kenntnis genommen.

Mündliche Absprachen und Zusagen haben nur Gültigkeit, bei einer schriftlichen Bestätigung.

Ort, Datum

Unterschrift des Mandant/in / Kunde/in

Mandant/in bestätigt, dass er die Rückseite
gelesen und inhaltlich verstanden hat

Unterschrift des Versicherungsmaklers

Nachweis zu den Informationspflichten gemäß Abschnitt 4 / § 11 Versicherungsvermittlerverordnung

Peter Lesch *geprüfter Versicherungsfachmann (BWV), Geschäftsführer, Handels- & Versicherungsmakler*

Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist in erster Linie verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist demzufolge nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten der verschiedenen Versicherer am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen, welche er dem Kunden benennt.

Versicherungsmaklerbüro Lesch KG, Kärlicher Straße 28, D-56220 Kettig

FON +49.26 37.9 22 20, FAX +49.26 37.92 22 20, Funk +49.17 13 42 05 18, Email: vlp@lesch.org, Webseite: www.vlp.de & vlp.de

Handelsregister: Amtsgericht Koblenz HRA 20253, Steuer-Nr.: 22/201/0669/3 - DE253125840

Gerichtsstand Amtsgericht Andernach, 56575 Andernach,

Genehmigung nach § 34d bei IHK Koblenz Nr. D-4TBE-VGCDF-52

Genehmigungen Genehmigung nach § 34c ausgestellt vom Ordnungsamt der Stadt Weißenthurm für den Bereich Fondsvermittlung von inländischen und ausländischen KAG's, welche in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind.

Vermögensschadenhaftpflicht (gesetzliche Mindestdeckung 1 Mio. Euro)

Vermögensschadenhaftpflicht Versicherer: R+V Vers. AG; Versicherungs-Nr. 440/24/386475741

- Marktuntersuchung :** Der Versicherungsmakler stützt seinen Rat auf eine objektive, ausgewogene Marktuntersuchung. Kunde hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherer zu erlangen, keinen Gebrauch gemacht.
- Haftung :** Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten aus diesem Auftrag ist auf eine Million Euro beschränkt, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.
- Verjährung :** Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Auftraggeber Kenntnis von den den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt oder ohne grobe Fahrlässigkeit erlangen müsste.

Ergänzende Mitteilungen

1. Der Makler ist im Vermittlerregister mit der Nr. D-4TBE-VGCDF-52 eingetragen.
2. Der Kunde kann die Eintragung auf der Internetseite www.vermittlerregister.info überprüfen.
IHK Koblenz, Schloßstr.2, 56068, Koblenz, Fon 0261 1060, Fax 0261-106298, Email service@koblenz.ihk.de
3. Der Makler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.
4. Ein Versicherungsunternehmen hält **keine** mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler.
5. Beschwerdestellen - außergerichtliche Streitbeilegung..

Versicherungsombudsmann e.V., **Prof. Wolfgang Römer, Postfach 08 06 22, 10006 Berlin**
(weitere Informationen unter: www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Arno Surminski, Leipziger Str. 104, 10117 Berlin
(weitere Informationen unter : www.pkv-ombudsmann.de)

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
(weitere Informationen unter: www.bafin.de [Stichwort: Ombudsleute])

AGB der Firma Versicherungsmaklerbüro Lesch KG

- § 1. Wir arbeiten grundsätzlich mit ausgewählten Gesellschaften, die sich nach unserer Markt-Analyse für den Versicherungsnehmer nach den Versicherungsrisiken, -umfang, -paketen, -bedingungen und -beiträgen auszeichnen.
- § 2. Die Vermittlung von Versicherungsverträgen und Sparverträge sind für den Mandanten kostenfrei.
- § 3. Die Vorauswahl der Gesellschaften oder Versicherer wird grundsätzlich von uns ermittelt.
- § 4. Jegliche Schreiben an die Gesellschaft (Versicherungen, Banken Bausparkassen) von Eigenverträgen, wie z.B. Änderungen, Auflösungen und Schadensmeldungen sind kostenfrei.
- § 5. Schadensmeldungen von Fremdverträgen, die auf Ihren Antrag hin von uns ausgeführt werden, unterliegen einer Kostenpauschale von DM 25,- incl. Porto je Anschreiben.
- § 6. Finanzierungen sowie Leasing — Verträge unterliegen den besonderen Bedingungen der VLP Lesch, die in unserem Haus eingesehen werden können.
- § 7. **Bei nichtzustande gekommene Verträge wird ein Kostenpauschale von 150,- Euro fällig.**
- § 9. Für 1 Risikoträgerfindung wird ein Kostenpauschale von 150,- Euro in Rechnung gestellt, was aber bei zustandekommenden Verträgen nicht anfällt oder verrechnet wird.
- §10. Die Beratung in unserem Haus, sowie vor Ort im PLZ 56... ist kostenfrei.

Mandant/in bestätigt die Informationen gelesen und es inhaltlich verstanden hat.