

# Wichtige Kundeninformation

Informationen über unser Haus

Versicherungsvermittlung

Auswahlkriterien für die Vermittlung von Versicherungsverträgen

Arten der Zusammenarbeit

Maklervollmacht, Datenschutz und Maklerauftrag

Qualitätsmanagement

Mitwirkungspflichten



H.-O. Zettl  
Versicherungsmakler GmbH

Hochwaldstraße 1 A  
82131 Gauting

Geschäftsführer:  
Hans-Olaf Zettl und Christine Zettl

Registergericht München GmbH HRB 88 530  
Steuer-Nr. 117/128/60024

Internet: <http://www.zettl.info>  
Email: [mail@zettl.info](mailto:mail@zettl.info)  
Tel: 089-71 60 17  
Fax: 089-71 60 10

Bürozeiten (Kernzeiten)  
Mo. bis Fr. 8:00 bis 18:00 Uhr  
und nach Vereinbarung



Mitglied bei

VDVM  Verband Deutscher Versicherungsmakler e.V. ([www.vdvm.de](http://www.vdvm.de))

VEMA  Versicherungs-Makler-Genossenschaft e.G. ([www.vema-eg.de](http://www.vema-eg.de))

## Informationen über unser Haus

Wir sind **seit 1969** als Versicherungsmakler tätig und verfügen dadurch über langjährige Erfahrung und erstklassige Kontakte zu wichtigen Versicherern.

Als Mitgliedsfirma des Verbandes Deutscher Versicherungsmakler e.V. (VDVM) erfüllen wir die dort festgeschriebenen **hohen Qualitätsanforderungen** bei der Aus- und Weiterbildung unserer Mitarbeiter und Absicherung der Kundeninteressen.

Unsere Dienstleistung wird von unserer langjährigen freiberuflichen, mittelständischen, gewerblichen und privaten Kundschaft sehr geschätzt.

Mittlerweile wieder rückgeführt auf Familienbetrieb, können wir unseren Kunden in hohem Maße Verschwiegenheit und Vertraulichkeit gewährleisten.

Hohe Fachkompetenz und gegenseitiges Vertrauen sind die Eckpfeiler unsere Tätigkeit ebenso wie erhöhte Erreichbarkeit, Termintreue und Verlässlichkeit.

Neukunden gewinnen wir **regelmäßig aus Empfehlungen unserer zufriedenen Kundschaft**.

## Versicherungsvermittlung

In Deutschland hat der Abschluss von Versicherungen über Versicherungsvermittler einen hohen Stellenwert.

Hierbei wird zwischen Agenten, 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 Versicherungsmakler** tätig. Wir halten keine Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften, auch sind Versicherungsgesellschaften nicht an uns 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 Konditionen an.

Unser Haus arbeitet - soweit im Einzelfall nichts anderes vereinbart oder mitgeteilt wurde - mit über 50 Versicherungsunternehmen auf der Grundlage der nachstehenden Auswahlkriterien 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 in der Regel Jahresverträge mit Verlängerungsklausel.

Hierdurch können Sie relativ kurzfristig auf Änderungen im Markt, der Risikoabdeckung und -einschätzung reagieren.

Wir nutzen die Dienstleistung der **VEMA e.G.**, einem genossenschaftlichen Zusammenschluss von ca. 400 bundesweit tätigen Versicherungsmaklern.

Die Mitglieder der VEMA e.G und deren **Dienstleistungsangebot** zeichnen sich durch eine **sehr hohe Qualität** aus.

#### **Alle Versicherungen aus einer Hand**

Wünschen Sie eine Beratung über **sämtliche gewerblichen und privaten Risiken**, können Sie sich auf unsere jahrelange Erfahrung, insbesondere in der Schadensabwicklung, verlassen. Dabei werden wir gerne auch bestehende Verträge mit berücksichtigen.

Soweit von Ihnen gewünscht, nehmen wir auch nach Vertragsabschluss Ihre Interessen bei der Abwicklung von Schadensfällen und Vertragsänderungen wahr und prüfen zu bestehenden Verträgen Alternativen  ein kostenloser Service, den viele unserer Kunden gerne wahrnehmen.

#### **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 zu beantragen und die notwendige 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 (insbesondere Vorschäden und -erkrankungen, Geburtsdaten, Versicherungssummen, Umsatz u. dgl.) 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 gekündigt werden.

#### **Qualitätsmanagement**

Wir nehmen die Qualität unserer Dienstleistung sehr ernst, v. a. im Hinblick auf die **Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen**, 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 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 -erkrankungen, 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 Team:

**Hans-Olaf Zettl**

E-Mail: [hans-olaf@zettl.info](mailto:hans-olaf@zettl.info)

**Inhaber und Firmengründer  
Geschäftsführer  
Vers.-Kaufmann**

**Dipl.-Betriebswirt**

**Anneliese Ehrmeier**

E-Mail: [ehrmeier@zettl.info](mailto:ehrmeier@zettl.info)

**Versicherungskauffrau**

- gewerbliche und private KFZ

**Edmund Sebastian**

- allgemeine Büroarbeiten

**Christine Zettl**

E-Mail: [christine@zettl.info](mailto:christine@zettl.info)

**Geschäftsführerin  
ehem. Realschullehrerin**

- Finanzwesen und EDV
- Sachsparten seit 1996

**Leonhard Zettl**

E-Mail: [leonhard@zettl.info](mailto:leonhard@zettl.info)

**Versicherungskaufmann, AdA  
stud. jur.**

- Werkstudent

---

beratend für uns tätig:

**Dominikus Zettl**

E-Mail: [dominikus@zettl.info](mailto:dominikus@zettl.info)

**Versicherungskaufmann  
Rechtsanwalt**

- Beratung in Rechts-  
angelegenheiten
- EDV-Koordination