

Bedarfs- und **Haushaltskosten**

Analyse 1



**RUNDUM
BESSER BERATEN**

Kunde

Rainer und Andrea Musterkunde
Ziegetsdorfer Str. 118
93051 Regensburg

erstellt am

08.10.2023

www.deutsches-maklerforum.de

 **DEUTSCHES
MAKLERFORUM**

Unser Unternehmen

Sitz der Gesellschaft	Regensburg
Gründung der Gesellschaft	2013
Rechtsform	Aktiengesellschaft seit 2015
Handelsregister	Deutsches Maklerforum AG Sitz Regensburg, HRB 14848, Amtsgericht Regensburg
Zuständige IHK	Regensburg, Dr-Martin-Luther-Str. 12
IHK-Registrierungs-Nummer	§ 34 d GewO: D-IVB1-FSV8K-48 § 34 f GewO: D-F-155-RDLQ-55



Der Service der
TELIS-Zentrale ist
nach Standard
„ServiceExcellence“
TUV SÜD-geprüft



Unabhängigkeit

Die Deutsche Maklerforum AG ist unabhängig von allen Produktpartnern.

Als Versicherungsmakler arbeiten wir ausschließlich im Interesse unserer Kunden.

Unsere Dienstleistungen



1. Datenaufnahme

Wir nehmen die Daten Ihrer bestehenden Verträge in einem umfassenden Haushaltscheck auf.



2. Vergleich

Wir prüfen und vergleichen Ihre Verträge mit Hilfe unabhängiger Vergleichsprogramme.



3. Auswertung

Wir erstellen für Sie eine persönliche Bedarfs- und Haushaltskostenanalyse.



4. Übersicht über Ihre Finanzverträge

Wir liefern Ihnen eine Gesamtübersicht über die bestehenden Verträge, sortiert nach Preis und Leistung. Zusätzlich richten wir Ihnen Ihren persönlichen Serviceordner ein.



5. Ihr persönliches Vorsorgegutachten

Wir zeigen Ihnen u.a. auf, welche Leistungen Ihnen im Fall der Altersrente, bei Krankheit oder Erwerbsunfähigkeit gesetzlich zustehen.



6. Ersparnis von durchschnittlich 500 € pro Jahr

Wir berechnen für Sie Ihr konkretes Einsparpotenzial.



7. Regelmäßige Überprüfung Ihrer Verträge

Auf Wunsch führen wir alle 12, 18 oder 24 Monate einen Service- und Kontrolltermin durch.



Kontakt Ihres Maklers

Frank Mustermann
 Ziegetsforferstr. 118, 93051 Regensburg
 Telefon: 0941/6022500
 Mobil:
 E-Mail: service@deutsches-maklerforum.de



D+IVEFIV - 6254848 - PersNr 206349

// Meine IHK-Registrierung

Produktbereich Versicherungen: Eingetragen bin ich im Vermittlerregister für Versicherungen unter der Nummer D-IVB1-FSV8K-48
 Produktbereich Finanzanlagen: Eingetragen bin ich im Vermittlerregister für Finanzanlagen unter der Nummer D-F-155-RDLQ-55

Zuständige Behörde:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, Telefon: +49 89 5116-0, www.ihk-muenchen.de

Vermittler-Register:

Diese Information können Sie bei der gemeinsamen Stelle der Registerbehörden nachprüfen:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180 6005850 (Festnetz 0,20 € /Anruf, Mobilfunk max 0,60 € /Anruf), www.vermittlerregister.info

// Tätigkeitsbereich

Mein Status nach § 34d GewO

Ich bin als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach 34d Abs. 1 GewO tätig und biete im Rahmen der Vermittlung auch entsprechende Beratung an. Für die Vermittlung und Beratung wird von meinen Kunden keine gesonderte Vergütung verlangt. Ich erhalte ausschließlich Provisionen durch unsere Produktpartner, welche die Vermittlungskosten innerhalb der Prämie berücksichtigen und keine weiteren Zuwendungen.

Mein Status nach § 34f GewO

Ich bin für den Bereich Investmentfonds mit Erlaubnis nach § 34f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 GewO als Finanzanlagenvermittler gemäß Ausnahmeregelung § 2 Abs. 6 Satz 1 Nr. 8 KWG tätig. Hierbei stehen mir die in der Anlage 1 unter "Investmentgesellschaften" genannten Produktpartner für meine Beratung zur Verfügung.

Keinerlei Beratung führe ich bei erlaubnispflichtigen Produkten wie z.B. Zertifikaten, Aktien, Derivaten, geschlossenen Fonds und sonstigen Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 VermAnlG sowie Tätigkeiten und Empfehlungen, die eine Erlaubnis nach §32 KWG erfordern, durch. Für die Vermittlung und Betreuung wird von meinen Kunden keine gesonderte Vergütung verlangt. Ich erhalte ausschließlich Provisionen aus Abschlusskosten, Ausgabeaufschlägen, Verwaltungsvergütungen, sowie Service- und Transaktionsgebühren, ggf. von den Produktpartnern, die bis zu 100% dieser Gebühren betragen können. Sollte ich im Einzelfall eine Gebühr von meinen Kunden erhalten, so geschieht dies nur, wenn soweit im Vorhinein gesondert mit Ihnen vereinbart.

Mein Status nach § 34i GewO

Ich bin als Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs. 1 GewO tätig und im Vermittlerregister für Immobiliendarlehen unter der Nummer D-W-155-IHNS-80 eingetragen.

Weitere Produktbereiche

Hier bin ich als ungebundener Vermittler tätig. Dadurch kann ich Ihnen eine große Auswahl an leistungsfähigen Lösungen bieten. Dabei stehen mir die in der Anlage 1 (exkl. "Investmentgesellschaften") genannten Produktpartner als Markt- und Informationsgrundlage zur Verfügung.

// Offenlegung von Beteiligungen

Ich besitze weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens, noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder an meinem Kapital.

// Schlichtungsstellen

Sollte es jemals zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, stehen Ihnen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung.

Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 080632, 10006 Berlin, Telefon: +49 800 3696000, Telefax: +49 800 3699000, www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private KV und PV, Postfach 060222, 10052 Berlin, Telefon: +49 800 2550444, Telefax: +49 800 20458931, www.pkv-ombudsmann.de

Hinweise zur Markt- und Informationsgrundlage (§§ 62 Abs. 1 i.V.m. 60 Abs. 2 VVG): Als Versicherungsmakler biete ich Ihnen passenden und bedarfsgerechten Versicherungsschutz an. Nach ausführlicher Risikoanalyse und Bedarfsermittlung finde ich für Sie den notwendigen Versicherungsschutz unter Berücksichtigung von attraktiven Deckungskonzepten. für unsere Marktanalyse berücksichtige ich Produkte von Versicherungsgesellschaften, die in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind und mit Versicherungsmaklern zusammenarbeiten. Basis für meine Auswahl bilden die jeweiligen Unternehmenskennziffern, Tarife und Bedingungen einzelner Produkte.

Mit Unterschrift bestätigt der Mandant / Partner, eine Kopie dieses Formulars erhalten zu haben.

Ort, Datum	Unterschrift Mandant	Unterschrift Makler
------------	----------------------	---------------------

Profitieren Sie von einer großen Produktvielfalt und Angeboten mit bestem Preis- / Leistungsverhältnis.

Wir arbeiten ausschließlich in Ihrem Interesse. Unsere Beratung erfolgt unabhängig von Produktgebern. Aus über 250 Gesellschaften wählen wir gemeinsam mit Ihnen die individuell beste Lösung - ganz nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen.

// Versicherungsgesellschaften

Bausparkassen

Alte Leipziger Bauspar AG, Bausparkasse Mainz AG, BHW Bausparkasse AG, Deutsche Bausparkasse Badenia AG, SIGNAL IDUNA Bauspar AG, start.bausparkasse.AG, Wüstenrot Bausparkasse AG

KFZ-Versicherungen

Allianz AG, ALTE LEIPZIGER Versicherung AG, AXA Versicherung AG, Bavaria Direkt, BGV / Badische Versicherungen, Concordia Versicherungsgesellschaft a.G., Condor Allgemeine Versicherungs-AG, CONTINENTALE Versicherung, DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG, DBV Deutsche Beamtenversicherung AG, DEVK Allgemeine Versicherungs-AG, Dialog Versicherung AG, Die Bayerische AG, Friday, GARANTA Versicherungs-AG, Generali Versicherung AG, German Underwriting GmbH, Gothaer Allgemeine Versicherung AG, HDI-GERLING Firmen und Privat, hector GmbH, Helvetia Versicherungen, Herzessache Der Assekuradeur GmbH, Itzehoer Versicherung VVaG, Janitos Versicherung AG, KRAVAG Logistic Versicherungs-AG, KRAVAG-ALLGEMEINE Versicherungs-AG, MMV GmbH, Neodigital Versicherung AG, Nürnberger Allgemeine Versicherungs AG, Nürnberger Beamten Allgemeine Versicherung AG, OCC Assekuradeur GmbH, R + V Allgemeine Versicherung AG, rhion.digital, SHT Schmitz Horn Treber GmbH Versicherungsmakler, Signal-Iduna Allgemeine Versicherung AG, Versicherungskammer Bayern, Verti Versicherung AG, VHV Allgemeine Versicherungs AG, VOLKSWOHL-BUND / prokundo GmbH, Württembergische Versicherung AG, Zurich Versicherung AG

Krankenversicherungen

Allianz Partners AWP P&C S.A., Allianz Private Krankenversicherungs-AG, Alte Oldenburger Krankenversicherung VVaG, ARAG Krankenversicherungs-AG, Audi BKK, AXA Krankenversicherung a.G., Barmenia Krankenversicherung a. G., BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, BKK mhplus, BKK Pfalz, BKK VBU, BKK Verbund Plus, Concordia Krankenversicherungs-AG, Continentale Krankenversicherung a.G., DAK Gesundheit, Die Bayerische, DKV Deutsche Krankenversicherung AG, EUROPA Krankenversicherung AG, Gothaer Krankenversicherung AG, Hallesche Krankenversicherung a.G., HanseMerkur Krankenversicherung aG, HEK Hanseatische Krankenkasse, IKK - Die Innovationskasse, IKK Classic, IKK Südwest, INTER Krankenversicherung a.G., LKH Landeskrankenhilfe V.V.a.G., Mobil Krankenkasse, MÜNCHENER VEREIN Krankenversicherung a. G., NÜRNBERGER Krankenversicherung AG, ottonova Krankenversicherung AG, R+V Krankenversicherung AG, Salus BKK, SDK Süddeutsche Krankenversicherung a.G., SIGNAL Krankenversicherung a.G., uniVersa Krankenversicherung a.G., Vers.kammer Maklermanagement Kranken GmbH, Vivida BKK, Württembergische Krankenversicherung AG

Lebens- und Rentenversicherungen

Allianz Lebensversicherungs-AG, ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G, AXA Lebensversicherung AG, Baloise Lebensversicherung AG Deutschland, Barmenia Lebensversicherung a.G., Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, Canada Life Assurance Europe plc, Condor Lebensversicherung AG, Continentale Lebensversicherung a. G., DBV Deutsche Beamtenversicherung AG, DELA Lebensversicherungen, Dialog Lebensversicherungs-AG, Die Bayerische, Die Dortmunder, ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, EUROPA Lebensversicherung AG, Gothaer Lebensversicherung AG, Hannoverische Lebensversicherung AG, HanseMerkur Lebensversicherung AG, HDI Lebensversicherung AG, Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, IDEAL Lebensversicherung a.G., INTER Lebensversicherung aG, InterRisk Lebensversicherungs-AG, Lebensversicherung von 1871 a. G., Mediolanum International Life dac, Monuta Versicherungen, MÜNCHENER VEREIN Lebensversicherung a.G., NÜRNBERGER Lebensversicherung AG, R+V Lebensversicherung AG, SIGNAL IDUNA Gruppe, Standard Life Versicherung, Stuttgarter Lebensversicherung a.G., Swiss Life AG, Universa Lebensversicherung AG, VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G., Württembergische Lebensversicherung AG, WWK Lebensversicherung a.G., Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Sach-, Unfall-, Rechtsschutzversicherungen

ACE European Group Ltd, AdvoCard Rechtsschutzversicherung AG, AIG Europe S.A., Allianz Partners AWP P&C S.A., Allianz Trade, Allianz Versicherungs AG, Alte Leipziger Versicherung AG, Ammerländer Versicherung VVaG, andsafe AG, ARAG Allgemeine Rechtsschutz-Versicherungs AG, ARAG Allgemeine Versicherungs-AG, asspario Versicherungsdienst AG, AUXILIA Rechtsschutzversicherungs-AG, AXA Versicherung AG, Baloise Sachversicherung AG Deutschland, Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG, Bavaria Direkt AG, BGV Badische Versicherungen, Carl Rieck GmbH, Chubb European Group Limited, COGITANDA Dataprotect AG, ConceptIF Group AG, Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G., Condor Allgemeine Versicherungs-AG, Continentale Sachversicherung AG, D.A.S. Rechtsschutz Versicherungs AG, DBV-Deutsche Beamtenversicherung AG, DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG, DEVK Rechtsschutz-Versicherungs-AG, Dialog Versicherung AG, die Bayerische, Die Haftpflichtkasse VVaG, direkt-AS GmbH, DMB Rechtsschutz-Versicherung AG, Docura VVaG, Eberhard, Raith & Partner GmbH, ERGO Versicherungsgruppe AG, EUROPA Sachversicherung AG, Gothaer Allgemeine Versicherung AG, Grundeigentümer Versicherung VVaG, GVO Versicherung VVaG, Hamburger Feuerkasse Versicherung AG, Hans John Versicherungsmakler GmbH, Hanse Merkur Allgemeine Versicherung AG, Hanse Merkur Reiseversicherung AG, HDI Firmen und Privat Versicherung AG, HDI Global SE, Helvetia Versicherungs AG, Hiscox Europe Underwriting Ltd., Hübner Versicherungs AG, Ideal Versicherungs AG, innoAS GmbH, INTER Allgemeine Versicherung AG, Interloyd Versicherungs-AG, Interrisk Versicherungs AG, Itzehoer Versicherung VVaG, Janitos Versicherung AG, Mannheimer Versicherung AG, Markel International Insurance Company Ltd, Medien Versicherung a.G. Karlsruhe, Neodigital Versicherung AG, Nürnberger Sachversicherung AG, NV Versicherungen VVaG, Oberösterreichische Versicherung AG, Ostangler Versicherungen VVaG, Polygon Deutschland GmbH, rhion.digital, Roland Rechtsschutz Versicherung AG, R+V Allgemeine Versicherung AG, Schmitz & Tschartke GmbH, SIGNAL Iduna Allgemeine Versicherung AG, SimpleSurance GmbH, Stuttgarter Versicherung AG, Uelzener Allgemeine Vers.-Ges. a.G., Universa Allgemeine Versicherung AG, VdVA Versicherungsservice GmbH & Co. KG, VHV Vereinigte Hannoverische Versicherung a.G., VOLKSWOHL BUND Sachversicherung AG, VOV GmbH, VPV Allgemeine Versicherungs AG, W. R. Berkley Europe AG Niederl. Deutschland, Waldenburger Versicherung AG, Württembergische Versicherung AG, Würzburger Versicherungs AG, WWK Allgemeine Versicherung AG, Zurich Versicherung AG u.v.m.

Gemanagte Strategien im Rahmen einer Fondsvermögensverwaltung

Bank zweiplus, Deutsche Asset Management, DJE Kapital AG, HSBC Global Assset Management, Patriarch Multi Manager GmbH

Anbieter von Bankprodukten gem. §34c GewO und von Finanzanlagen gem. §34f Abs. 1 Ziff. 1 GewO finden Sie auf folgender Seite: produktpartner.deutsches-maklerforum.de



**KOSTEN SENKEN**

Wir vergleichen Ihre bestehenden Verträge und zeigen Ihnen klar und verständlich Ihre persönlichen Einsparpotenziale auf.

EINKOMMEN SICHERN

Wir kümmern uns um die Sicherung Ihres Einkommens, denn Ihre Arbeitskraft ist kostbar und muss deshalb besonders geschützt werden.

**ALTERSVORSORGE PLANEN**

Wir planen mit Ihnen Ihre Altersvorsorge, damit Sie auch im wohlverdienten Ruhestand das Leben in vollen Zügen genießen können.

WÜNSCHE ERFÜLLEN

Wir helfen Ihnen, Ihre Wünsche und Ziele zu erreichen.



Persönliche Daten

Name Musterkunde	Vorname Rainer
Kundennummer 206349	Geburtsdatum 07.09.1993
Familienstand verheiratet	
E-Mail-Adresse t20.blackhole@gwvs.de	Fax Geschäftl. 0941/60224800
Mobiltelefon 0172/665155177	Telefon Geschäftl. 0941/6022800
Telefon Privat 0941/5533112	

Beruf

ausgeübter Beruf Industriekaufmann	Anstellung Angestellter
---------------------------------------	----------------------------

Bankverbindung

Name der Bank Sparkasse Regensburg	IBAN DE9675050000190735290	BIC BYLADEM1RGB
---------------------------------------	-------------------------------	--------------------

Einkommen

mtl. Netto 2.580 €	mtl. Brutto 3.580 €
-----------------------	------------------------

Persönliche Daten

Name Musterkunde	Vorname Andrea
Kundennummer 206350	Geburtsdatum 07.02.1993
Familienstand verheiratet	
E-Mail-Adresse t20.blackhole@gwvs.de	Mobiltelefon 0160/66257771
Telefon Privat 0941/5533112	

Beruf

ausgeübter Beruf Büroangestellte	Anstellung Angestellter
-------------------------------------	----------------------------

Einkommen

mtl. Netto 1.031 €	mtl. Brutto 1.400 €
-----------------------	------------------------



// WAS SETZEN WIR HEUTE GEMEINSAM UM?



KOSTEN SENKEN

Wir vergleichen Ihre bestehenden Verträge und zeigen Ihnen klar und verständlich Ihre persönlichen Einsparpotenziale auf.



D+OPTCPE - 6254849 - PersNr 206349



LIQUIDITÄTSOPTIMIERUNG

KOSTEN SENKEN UND LEISTUNGEN OPTIMIEREN

Kunde

Rainer und Andrea Musterkunde

// HAUSHALTSKOSTEN SENKEN PRO JAHR

Vorhandene Sachversicherungen

Versicherungssparte	Beitrag aktuell	Beitrag zukünftig	Ersparnis	Ablauf	Kundenentscheidung
Unfallversicherung Continentale	430,20 €	359,76 €	70,44 €	31.12.2023	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		Stuttgarter			
Rechtsschutzversicherung DEURAG Rechtsschutz	431,50 €	219,95 €	211,55 €	31.12.2023	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		KS-Auxilia			
Hausratversicherung Vereinigte Haftpflichtversicherung VaG	107,10 €	78,05 €	29,05 €	31.12.2024	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		DEMA			
Wohngebäudeversicherung Vers.Kammer Bayern	410,80 €	375,57 €	35,23 €	31.12.2024	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		DEMA			
Private Haftpflichtversicherung AXA	106,50 €	59,99 €	46,51 €	31.12.2023	
		Rhion			
KFZ-Versicherung R+V Versicherung	591,22 €	335,43 €	255,79 €	31.12.2023	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		VHV			
KFZ-Versicherung R+V Versicherung	978,69 €	653,22 €	325,47 €	31.12.2023	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
		Herzenssache Der Assekuradeur Gml			

Vorhandene Einkommenssicherungen

Versicherungssparte	Beitrag aktuell	Beitrag zukünftig	Ersparnis	Ablauf	Kundenentscheidung
Risikolebensversicherung Cosmos Versicherung AG	243,78 €			31.12.2046	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
Berufsunfähigkeitsvers. (selbst.) Allianz	836,76 €			31.12.2060	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag

Vorhandene Altersvorsorge

Versicherungssparte	Beitrag aktuell	Beitrag zukünftig	Ersparnis	Ablauf	Kundenentscheidung
Fondsgebundene Rentenversicherung Nürnberger Versicherungen	1.944,00 €			31.12.2059	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
Fondsgebundene Rentenversicherung ALTE LEIPZIGER	600,00 €			01.11.2079	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag
Fondsgebundene Rentenversicherung ALTE LEIPZIGER	600,00 €			31.12.2083	<input type="checkbox"/> Umstellung <input type="checkbox"/> Betreuung durch Maklerauftrag



IHR VORTEIL

Vorteil

974,04 €

EMPFOHLENE SACHVERSICHERUNG

Kunde
Rainer und Andrea Musterkunde



D+BEDSAV - 6254847 - PersNr 206349

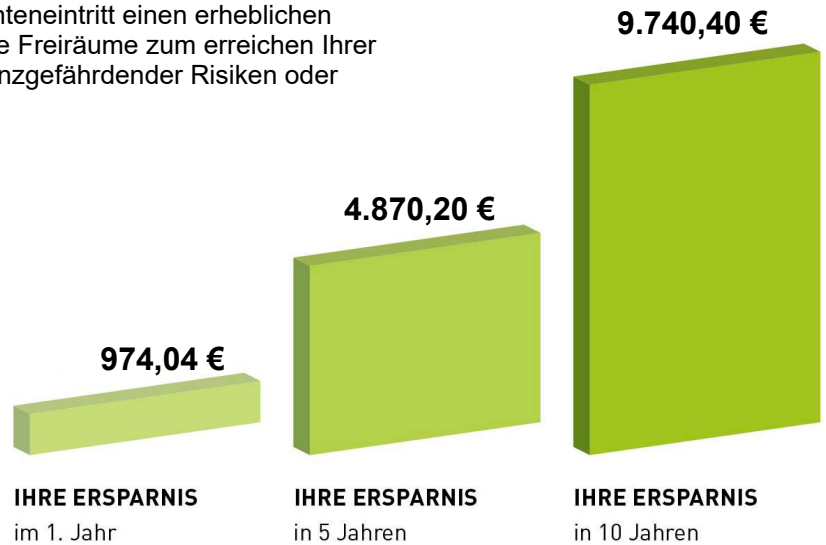
// EMPFOHLENE SACHVERSICHERUNG

Vertrag	Risiko vorhanden	Beitrag künftig	Kundenentscheidung
Tierhalter-Haftpflichtversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	39,32 €	<input type="checkbox"/> Absicherung gewünscht <input type="checkbox"/> Absicherung nicht gewünscht
DEMA			
Gewässerschadenhaftpflicht	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Absicherung gewünscht <input type="checkbox"/> Absicherung nicht gewünscht
Haus-/Grundbesitzer-Haftpflicht	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Absicherung gewünscht <input type="checkbox"/> Absicherung nicht gewünscht
Haushaltsglasversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	49,21 €	<input type="checkbox"/> Absicherung gewünscht <input type="checkbox"/> Absicherung nicht gewünscht

IHR VORTEIL

Vorteil **974,04**

Dieser jährliche Gesamtvorteil kann bis zum Renteneintritt einen erheblichen Wert ergeben. Damit schaffen Sie sich finanzielle Freiräume zum Erreichen Ihrer Wünsche und Ziele bzw. zur Absicherung existenzgefährdender Risiken oder Ihrer Alterseinkommenssicherung.



Ort, Datum	Unterschrift Kunde	Unterschrift Partner
------------	--------------------	----------------------



D+VMAK_MAKAIN - 6254842 - PersNr 206349

// MAKLERAUFTRAG FÜR VERSICHERUNGEN

zwischen Deutsches Maklerforum AG,
Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg

und

Name Musterkunde	Vorname Rainer
Straße, Haus-Nr. Ziegetsdorfer Str. 118	PLZ, Ort 93051, Regensburg

Der Mandant beauftragt den Makler, seine Interessen in Versicherungsangelegenheiten wahrzunehmen. Der Makler soll dem Mandanten passenden Versicherungsschutz verschaffen und dabei Angebote und Verträge auf Zweckmäßigkeit und marktgerechte Prämiensätze überprüfen. Der Makler soll den Vertragsbestand des Mandanten verwalten und ihn bei der Abwicklung von Schadensfällen unterstützen.

Vertragsgegenstand des Maklerauftrags sind

1. alle Verträge, die von der Deutsches Maklerforum AG abgeschlossen wurden sowie künftig über die Deutsches Maklerforum AG abgeschlossen werden und
2. alle bestehenden Verträge, jedoch nur bis zu deren Vertragsbeendigung.

Vollmacht Ihres Maklers

Zur Erfüllung seiner Aufgaben bevollmächtigt der Mandant den Makler:

- den Mandanten gegenüber dem jeweiligen Versicherer uneingeschränkt zu vertreten und die hierzu erforderlichen Willenserklärungen abzugeben bzw. entgegenzunehmen, insbesondere bei der Abwicklung von Schadensfällen;
- bestehende Versicherungsverträge zu ändern, zu kündigen und neue Verträge abzuschließen; dies erfasst auch den Widerruf einer vom Mandanten erteilten Einzugsermächtigung.
- Untervollmachten an einen anderen Makler erteilen;
- die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen nach § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformation etc. entgegenzunehmen. Die Widerrufsfrist beginnt bereits mit Entgegennahme sämtlicher vorbenannter Unterlagen durch den Makler.
- im Rahmen des Maklerauftrages SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen und zu widerrufen.

Leistungsumfang Ihres Maklers

Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit nur die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassenen Versicherer, die eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Ausländische Versicherer bleiben grundsätzlich unberücksichtigt und werden nur in besonderen Fällen einbezogen; Voraussetzung hierbei ist, dass sie im Rahmen des freien Dienstleistungsverkehrs der Europäischen Gemeinschaft rechtmäßig (Notifizierung bei der BaFin) tätig sind. Versicherungen werden nicht an Direktversicherer oder Unternehmen vermittelt, die dem Makler keine Vergütung gewähren (courtagefreie Tarife, in die keine Courtage eingerechnet ist).

Keine zusätzliche Vergütung

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

Obliegenheiten des Mandanten

Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Mandant dem Makler zur Vermeidung von Nachteilen unverzüglich mitzuteilen.

Vertragsdauer und Geltung

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und ist von beiden Parteien ohne Einhaltung einer Frist in Textform kündbar.

Haftungsbeschränkung Ihres Maklers

Soweit sich aus dieser Vereinbarung nichts anderes ergibt, haftet der Makler bei einer Verletzung von vertraglichen und außervertraglichen Pflichten nach Gesetz. Auf Schadensersatz haftet der Makler – gleich aus welchem Rechtsgrund – bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit. Bei einfacher Fahrlässigkeit haftet der Makler nur für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und aus der Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht (Verpflichtung, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf); in diesem Fall ist die Haftung jedoch auf den Ersatz des vorhersehbaren, typischerweise eintretenden Schadens begrenzt. Die Haftung des Maklers ist im Falle leichter Fahrlässigkeit auf einen Betrag von 1.300.000,00 € pro Schadensfall begrenzt. In diesem Umfang hält der Makler eine Haftpflichtversicherung gegen Vermögensschäden vor.

Ergänzende Mitteilungen

Der Makler ist im Vermittlerregister unter der Registrierungsnummer D-IVB1-FSV8K-48 bei der IHK für München und Oberbayern eingetragen. Informationen zur Eintragung erhält der Mandant unter www.vermittlerregister.info. Bei Bedarf kann sich der Mandant an den Versicherungsombudsmann e.V. als unabhängige Stelle unter Postfach 080632, 10006 Berlin wenden.

Schlussbestimmungen

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Dieses Formerfordernis kann nur durch eine Vereinbarung in Textform aufgehoben werden.

Ort, Datum Regensburg, 08.10.2023	Unterschrift Mandant	Unterschrift Makler
--------------------------------------	----------------------	---------------------



D+VMAK_MAKEIN - 6254841 - PersNr 206349

Maklervollmacht - Vollmacht für DEMA AG

zwischen DEMA Deutsche Versicherungsmakler
AG, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg

und

Name Musterkunde	Vorname Rainer
Straße, Haus-Nr. Ziegetsdorfer Str. 118	PLZ, Ort 93051, Regensburg

wie folgt: Der Kunde bevollmächtigt den Makler, ihn gegenüber Versicherungsgesellschaften im Rahmen der Vermittlungstätigkeit rechtswirksam zu vertreten.

Der Makler ist insbesondere dazu berechtigt

- den Mandanten gegenüber dem jeweiligen Versicherer uneingeschränkt zu vertreten und die hierzu erforderlichen Willenserklärungen abzugeben bzw. entgegenzunehmen, insbesondere bei der Abwicklung von Schadensfällen;
- bestehende Versicherungsverträge zu ändern, zu kündigen und neue Verträge abzuschließen; dies erfasst auch den Widerruf einer vom Mandanten erteilten Einzugsermächtigung; eine Kündigung von Versicherungsverträgen wird der Makler jedoch nur erklären, wenn er sich mit dem Mandanten hierüber vorher abgestimmt hat;
- Untervollmachten an einen anderen Makler erteilen;
- die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen nach § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformation etc. entgegenzunehmen. Die Widerrufsfrist beginnt bereits mit Entgegennahme sämtlicher vorbenannter Unterlagen durch den Makler.
- im Rahmen des Maklerauftrages SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen und zu widerrufen.

Der Makler ist nicht verpflichtet, von der Bevollmächtigung Gebrauch zu machen. Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.

Ort, Datum Regensburg, 08.10.2023	Unterschrift Mandant
--------------------------------------	----------------------

DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG * Ziegetsdorfer Straße 118 * 93051 Regensburg * Telefon 0941 6022800 * Telefax 0941 60224800 * Amtsgericht Regensburg HRB 9324 * Vorstand: Dr. Martin Pöll, Sven Schöntag * Vorsitzender des Aufsichtsrates: Klaus Bätge * service@dema-makler.de * www.dema-makler.de



D+VMAK_MAKAIN - 6254846 - PersNr 206350

// MAKLERAUFTRAG FÜR VERSICHERUNGEN

zwischen Deutsches Maklerforum AG,
Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg

und

Name Musterkunde	Vorname Andrea
Straße, Haus-Nr. Ziegetsdorfer Str. 118	PLZ, Ort 93051, Regensburg

Der Mandant beauftragt den Makler, seine Interessen in Versicherungsangelegenheiten wahrzunehmen. Der Makler soll dem Mandanten passenden Versicherungsschutz verschaffen und dabei Angebote und Verträge auf Zweckmäßigkeit und marktgerechte Prämiensätze überprüfen. Der Makler soll den Vertragsbestand des Mandanten verwalten und ihn bei der Abwicklung von Schadensfällen unterstützen.

Vertragsgegenstand des Maklerauftrags sind

- alle Verträge, die von der Deutsches Maklerforum AG abgeschlossen wurden sowie künftig über die Deutsches Maklerforum AG abgeschlossen werden und
- alle bestehenden Verträge, jedoch nur bis zu deren Vertragsbeendigung.

Vollmacht Ihres Maklers

Zur Erfüllung seiner Aufgaben bevollmächtigt der Mandant den Makler:

- den Mandanten gegenüber dem jeweiligen Versicherer uneingeschränkt zu vertreten und die hierzu erforderlichen Willenserklärungen abzugeben bzw. entgegenzunehmen, insbesondere bei der Abwicklung von Schadensfällen;
- bestehende Versicherungsverträge zu ändern, zu kündigen und neue Verträge abzuschließen; dies erfasst auch den Widerruf einer vom Mandanten erteilten Einzugsermächtigung.
- Untervollmachten an einen anderen Makler erteilen;
- die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen nach § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformation etc. entgegenzunehmen. Die Widerrufsfrist beginnt bereits mit Entgegennahme sämtlicher vorbenannter Unterlagen durch den Makler.
- im Rahmen des Maklerauftrages SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen und zu widerrufen.

Leistungsumfang Ihres Maklers

Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit nur die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassenen Versicherer, die eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Ausländische Versicherer bleiben grundsätzlich unberücksichtigt und werden nur in besonderen Fällen einbezogen; Voraussetzung hierbei ist, dass sie im Rahmen des freien Dienstleistungsverkehrs der Europäischen Gemeinschaft rechtmäßig (Notifizierung bei der BaFin) tätig sind. Versicherungen werden nicht an Direktversicherer oder Unternehmen vermittelt, die dem Makler keine Vergütung gewähren (courtagefreie Tarife, in die keine Courtage eingerechnet ist).

Keine zusätzliche Vergütung

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

Obliegenheiten des Mandanten

Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Mandant dem Makler zur Vermeidung von Nachteilen unverzüglich mitzuteilen.

Vertragsdauer und Geltung

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und ist von beiden Parteien ohne Einhaltung einer Frist in Textform kündbar.

Haftungsbeschränkung Ihres Maklers

Soweit sich aus dieser Vereinbarung nichts anderes ergibt, haftet der Makler bei einer Verletzung von vertraglichen und außervertraglichen Pflichten nach Gesetz. Auf Schadensersatz haftet der Makler – gleich aus welchem Rechtsgrund – bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit. Bei einfacher Fahrlässigkeit haftet der Makler nur für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und aus der Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht (Verpflichtung, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf); in diesem Fall ist die Haftung jedoch auf den Ersatz des vorhersehbaren, typischerweise eintretenden Schadens begrenzt. Die Haftung des Maklers ist im Falle leichter Fahrlässigkeit auf einen Betrag von 1.300.000,00 € pro Schadensfall begrenzt. In diesem Umfang hält der Makler eine Haftpflichtversicherung gegen Vermögensschäden vor.

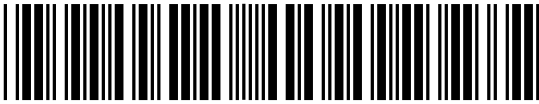
Ergänzende Mitteilungen

Der Makler ist im Vermittlerregister unter der Registrierungsnummer D-IVB1-FSV8K-48 bei der IHK für München und Oberbayern eingetragen. Informationen zur Eintragung erhält der Mandant unter www.vermittlerregister.info. Bei Bedarf kann sich der Mandant an den Versicherungsombudsmann e.V. als unabhängige Stelle unter Postfach 080632, 10006 Berlin wenden.

Schlussbestimmungen

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Dieses Formerfordernis kann nur durch eine Vereinbarung in Textform aufgehoben werden.

Ort, Datum Regensburg, 08.10.2023	Unterschrift Mandant	Unterschrift Makler
--------------------------------------	----------------------	---------------------



D+VMAK_MAKEIN - 6254845 - PersNr 206350

Maklervollmacht - Vollmacht für DEMA AG

zwischen DEMA Deutsche Versicherungsmakler
AG, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg

und

Name Musterkunde	Vorname Andrea
Straße, Haus-Nr. Ziegetsdorfer Str. 118	PLZ, Ort 93051, Regensburg

wie folgt: Der Kunde bevollmächtigt den Makler, ihn gegenüber Versicherungsgesellschaften im Rahmen der Vermittlungstätigkeit rechtswirksam zu vertreten.

Der Makler ist insbesondere dazu berechtigt

- den Mandanten gegenüber dem jeweiligen Versicherer uneingeschränkt zu vertreten und die hierzu erforderlichen Willenserklärungen abzugeben bzw. entgegenzunehmen, insbesondere bei der Abwicklung von Schadensfällen;
- bestehende Versicherungsverträge zu ändern, zu kündigen und neue Verträge abzuschließen; dies erfasst auch den Widerruf einer vom Mandanten erteilten Einzugsermächtigung; eine Kündigung von Versicherungsverträgen wird der Makler jedoch nur erklären, wenn er sich mit dem Mandanten hierüber vorher abgestimmt hat;
- Untervollmachten an einen anderen Makler erteilen;
- die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen nach § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformation etc. entgegenzunehmen. Die Widerrufsfrist beginnt bereits mit Entgegennahme sämtlicher vorbenannter Unterlagen durch den Makler.
- im Rahmen des Maklerauftrages SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen und zu widerrufen.

Der Makler ist nicht verpflichtet, von der Bevollmächtigung Gebrauch zu machen. Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.

Ort, Datum Regensburg, 08.10.2023	Unterschrift Mandant
--------------------------------------	----------------------

DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG * Ziegetsdorfer Straße 118 * 93051 Regensburg * Telefon 0941 6022800 * Telefax 0941 60224800 * Amtsgericht Regensburg HRB 9324 * Vorstand: Dr. Martin Pöll, Sven Schöntag * Vorsitzender des Aufsichtsrates: Klaus Bätge * service@dema-makler.de * www.dema-makler.de



// WAS SETZEN WIR HEUTE GEMEINSAM UM?



EINKOMMEN SICHERN

Ihre Arbeitskraft ist kostbar. Sie ist Millionen wert und muss deshalb besonders geschützt werden. Jeder vierte Beschäftigte wird im Laufe seines Berufslebens mit Berufsunfähigkeit und Erwerbsminderung konfrontiert.

Sichern Sie sich Ihre Existenzgrundlage und schützen Sie Ihr größtes Vermögen durch den für Sie maßgeschneiderten Versicherungsschutz.

**RUNDUM
BESSER BERATEN**

GES. LEISTUNGEN REICHEN NICHT ZUM LEBEN

Ihre Arbeitskraft ist wertvoll. Sie sichert Ihren Lebensunterhalt, Ihre gesamte Existenz. Etwas so Kostbares müssen Sie schützen! Wenn unser Leben durch längere Krankheit, einen Unfall oder gar durch eine Berufsunfähigkeit aus den Fugen gerät, sollte man sich über Geld keine zusätzlichen Sorgen machen müssen.



KRANKHEIT



BERUFSUNFÄHIG/
ERWERBSUNFÄHIG



UNFALL

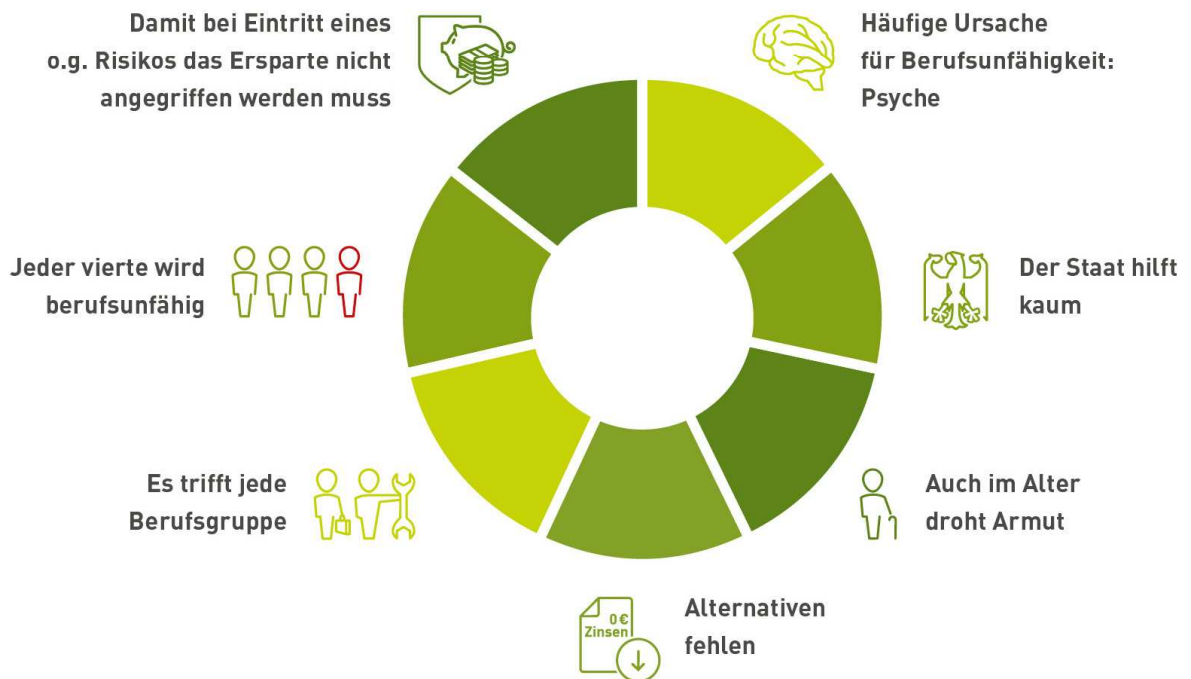


PFLEGE



TOD

GRÜNDE DIE FÜR SICH SPRECHEN:



BEISPIEL BEI BERUFSUNFÄHIGKEIT

Nettoeinkommen: 1.800 €

Staatliche Leistungen: 1.044 €

Es fehlen monatlich: 756 €

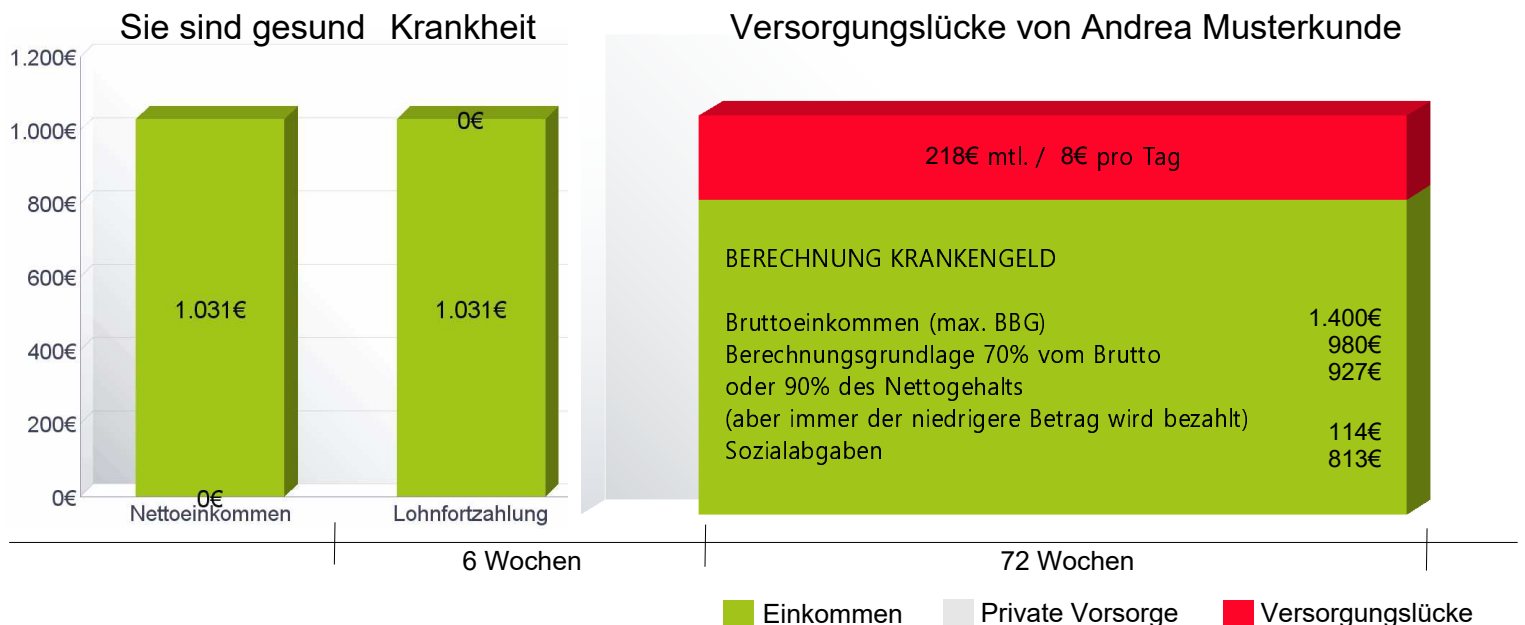
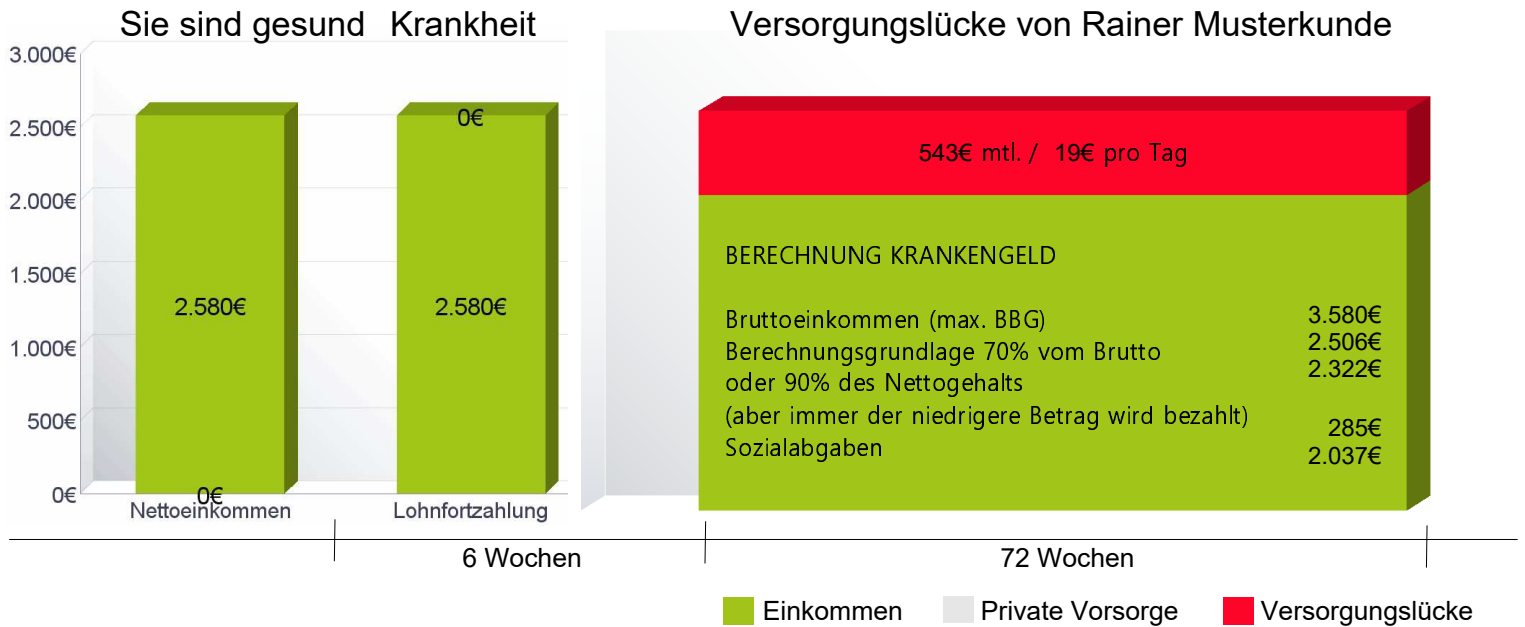


Was das Leben für Sie bereithält? Wissen wir leider auch nicht.
Wie Sie sich richtig absichern? Wissen wir ganz genau!



EINKOMMEN SICHERN BEI LÄNGERER KRANKHEIT

Sie erhalten im Krankheitsfall für 6 Wochen Lohnfortzahlung durch Ihren Arbeitgeber. Danach erhalten Sie lediglich das Krankengeld von Ihrer gesetzlichen oder privaten Krankenkasse. Dadurch entsteht eine Versorgungslücke bei längerer Krankheit oder Arbeitsunfähigkeit. Im letzten Jahr beanspruchten über 1,9 Mio. Arbeitnehmer Krankengeld.



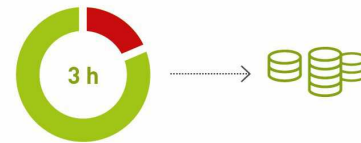
Wer erhält eine Erwerbsminderungsrente?

**Keine Erwerbsminderungsrente**

Wer sechs Stunden am Tag arbeiten kann, erhält keine Erwerbsminderungsrente.

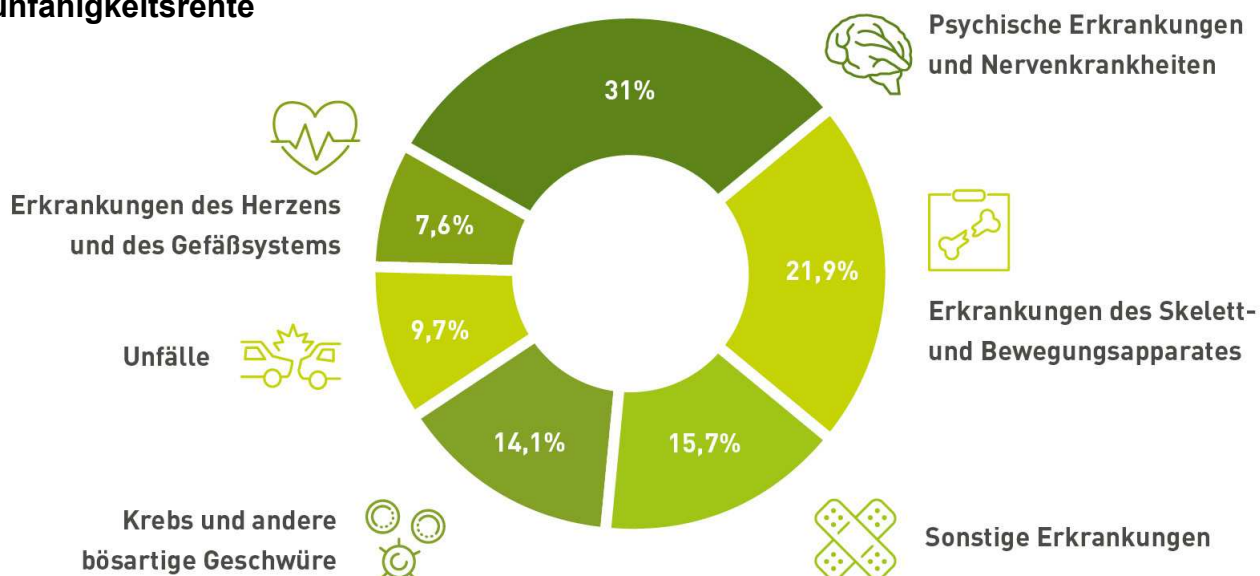
**Halbe Erwerbsminderungsrente**

Wer mehr als drei Stunden, aber nicht mehr als sechs Stunden arbeiten kann, bekommt eine halbe Erwerbsminderungsrente.

**Volle Erwerbsminderungsrente**

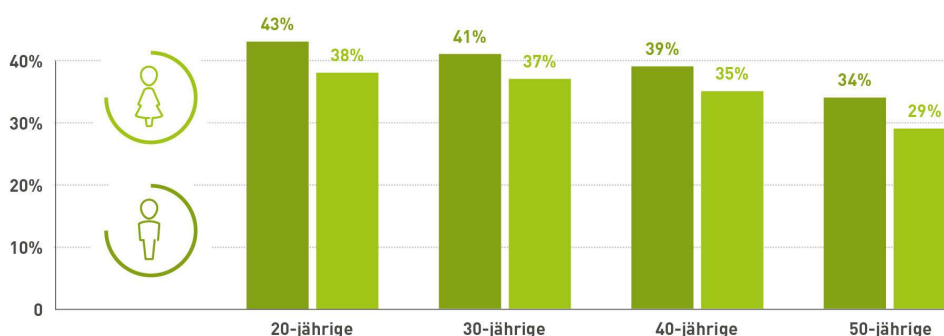
Nur wer keine drei Stunden arbeiten kann, bekommt die volle Leistung.

Die fünf häufigsten Ursachen für den Bezug einer Berufsunfähigkeitsrente



Quelle: Morgen & Morgen

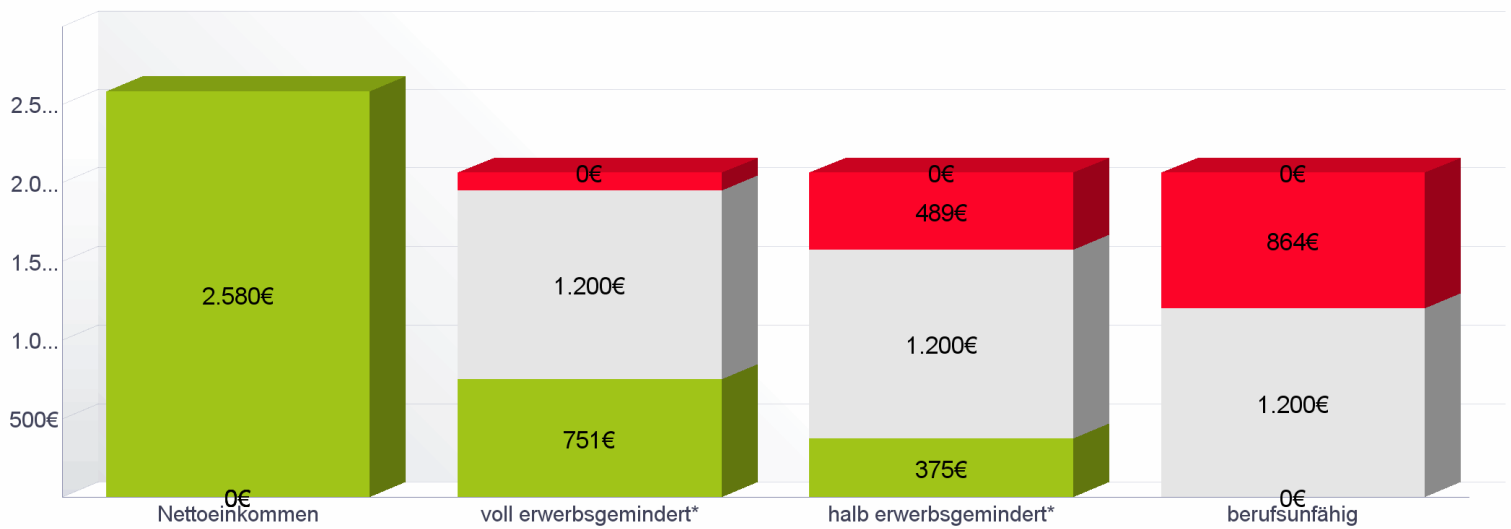
Wahrscheinlichkeit einer Berufsunfähigkeit bis zur Rente mit 67 nach Altersgruppe



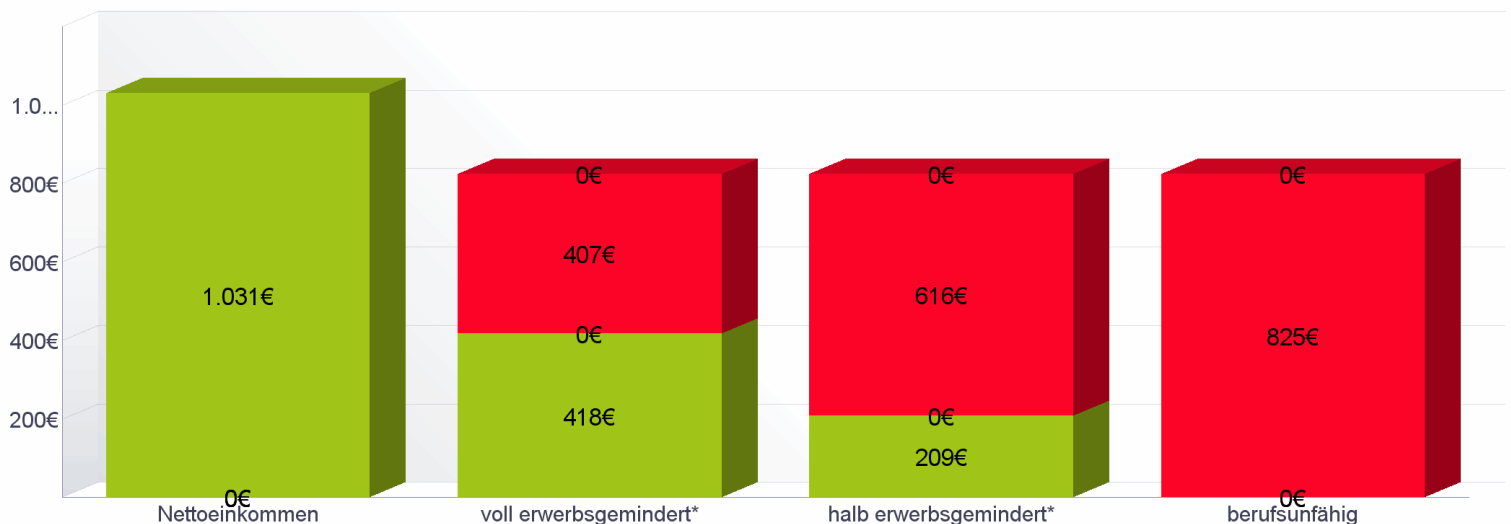
Quelle: statista.de



Versorgungslücke von Rainer Musterkunde



Versorgungslücke von Andrea Musterkunde



Hinweise:

Bei weniger als 60 Monaten Versicherungszeit besteht in vielen Fällen **kein Leistungsanspruch** aus der gesetzlichen Rentenversicherung. Die empfohlene Absicherung bei Berufsunfähigkeit beträgt **80% des Nettoeinkommens**.

* Es handelt sich hier um die Nettorente, der Beitrag zur gesetzl. Kranken und Pflegeversicherung wurde bereits abgezogen.

■ Nettoeinkommen / gesetzliche Absicherung

■ private Absicherung

■ Lücke

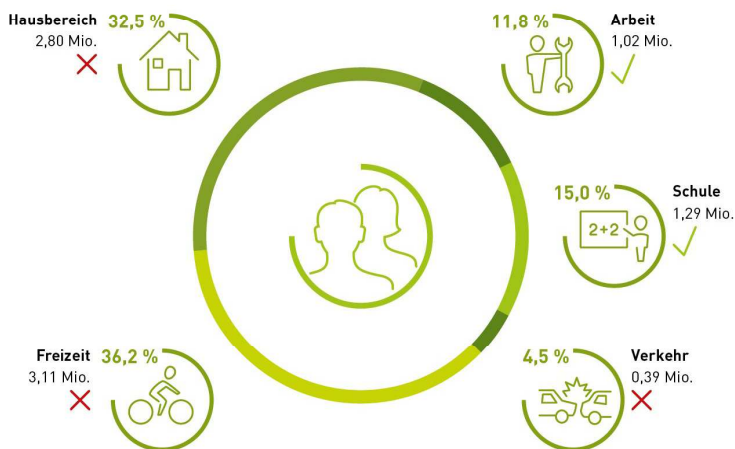


EINKOMMEN SICHERN BEI UNFALL

Alle paar Sekunden passiert ein Unfall. Plötzlich und unerwartet kann es jeden treffen! Mit leistungsstarken Unfallkonzepten sichern Sie den Lebensstandard für sich und Ihrer Familie.

Gerade im Bereich Freizeit ist dieser Schutz unerlässlich, denn hier sind Sie und Ihre Lieben gesetzlich überhaupt nicht abgesichert – trotz hohen Unfallrisikos. Oft reicht der gesetzliche Versicherungsschutz auch in den anderen Lebensbereichen nicht aus, oder fehlt vollkommen.

8,6 Mio. Unfallverletzte in Deutschland



X kein gesetzlicher Unfallschutz ✓ gesetzlicher Unfallschutz

Quelle: Statistiken der gesetzlichen Unfallversicherungsträger

Welche Kosten können entstehen?

Durch einen Unfall mit Invalidität entstehen nicht nur erhebliche Lücken in der monatlichen Liquidität durch Einkommensausfälle, es können auch hohe Kosten für die Anpassung der Lebensumstände entstehen.

Zum Beispiel

- Umbau von Haus oder Wohnung
- Umzug in eine behindertengerechte Wohnung
- Kosten für betreutes Wohnen
- Kauf eines behindertengerechten Fahrzeugs
- Anschaffung von sonstigen Hilfsmitteln

Rainer Musterkunde



Andrea Musterkunde



EINKOMMEN UND VERMÖGEN SICHERN IM PFLEGEFALL



Mit wachsender Lebensqualität und wachsendem Lebensstandard steigt auch die durchschnittliche Lebenserwartung. Dieser auf den ersten Blick positive Umstand beinhaltet allerdings auch ein persönliches Pflegefall-Risiko.

Neuerung bei der Pflege

Der Staat reagiert auf das Pflegeproblem und reformiert die gesetzliche Pflegeversicherung: Seit dem 01.01.2017 gibt es anstelle der drei Pflegestufen nun fünf Pflegegrade. Dies bedeutet, dass einfachere Pflegeansprüche nun frühzeitiger Geld aus der gesetzlichen Pflegeversicherung erhalten. Schwer pflegebedürftige Menschen allerdings erhalten erst später eine höhere Leistung vom Staat.

Mit einer Pflegeversicherung schützen Sie sich und Ihre Angehörigen vor hohen Pflegekosten!

ALT: PFLEGESTUFE	→	NEU: PFLEGEGRAD
Ohne Anerkennung einer Pflegestufe	mit eingeschränkter Alltagskompetenz	Pflegegrad 2
Pflegestufe I		Pflegegrad 2
Pflegestufe I	mit eingeschränkter Alltagskompetenz	Pflegegrad 3
Pflegestufe II		Pflegegrad 3
Pflegestufe II	mit eingeschränkter Alltagskompetenz	Pflegegrad 4
Pflegestufe III		Pflegegrad 4
Pflegestufe III	mit eingeschränkter Alltagskompetenz	Pflegegrad 5
Härtefälle		Pflegegrad 5

Pflegegrad 1: 12,5 bis < 27 Punkte

geringe Beeinträchtigung der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

Pflegegrad 2: 27 bis < 47,5 Punkte

erhebliche Beeinträchtigung der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

Pflegegrad 3: 47,5 bis < 70 Punkte

schwere Beeinträchtigung der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

Pflegegrad 4: 70 bis < 90 Punkte

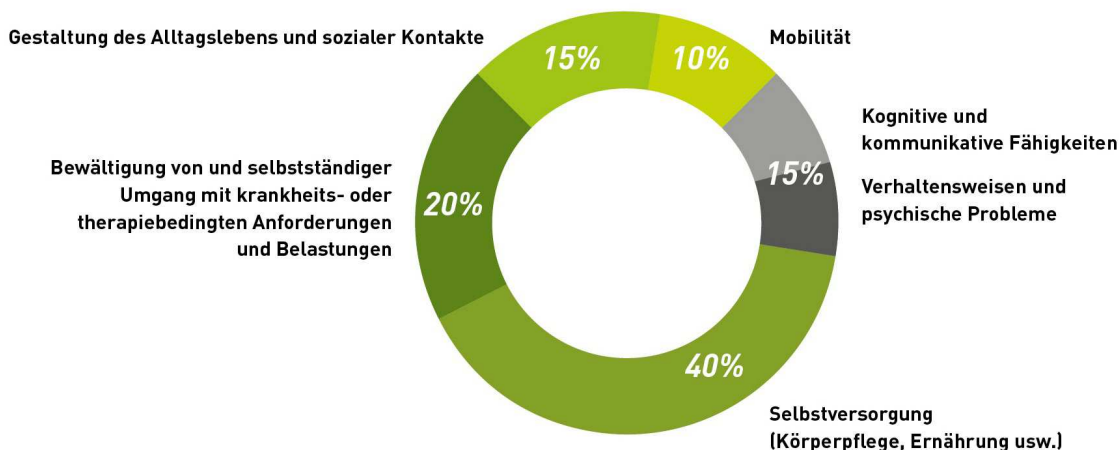
schwerste Beeinträchtigung der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

Pflegegrad 5: 90 bis < 100 Punkte

schwerste Beeinträchtigung der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten mit besonderen Anforderungen an die pflegerische Versorgung

Die Einstufung: So wird der Pflegegrad berechnet

Pflegebedürftige Menschen werden in einen von fünf Pflegegrade eingestuft. Zur Feststellung der Pflegebedürftigkeit prüft der Medizinische Dienst der Krankenversicherung (MDK) den Unterstützungsbedarf in sechs Lebensbereichen - den sogenannten Modulen. Diese in der Grafik dargestellten Module fließen mit unterschiedlicher Gewichtung in die Berechnung ein.



EINKOMMEN UND VERMÖGEN SICHERN IM PFLEGEFALL

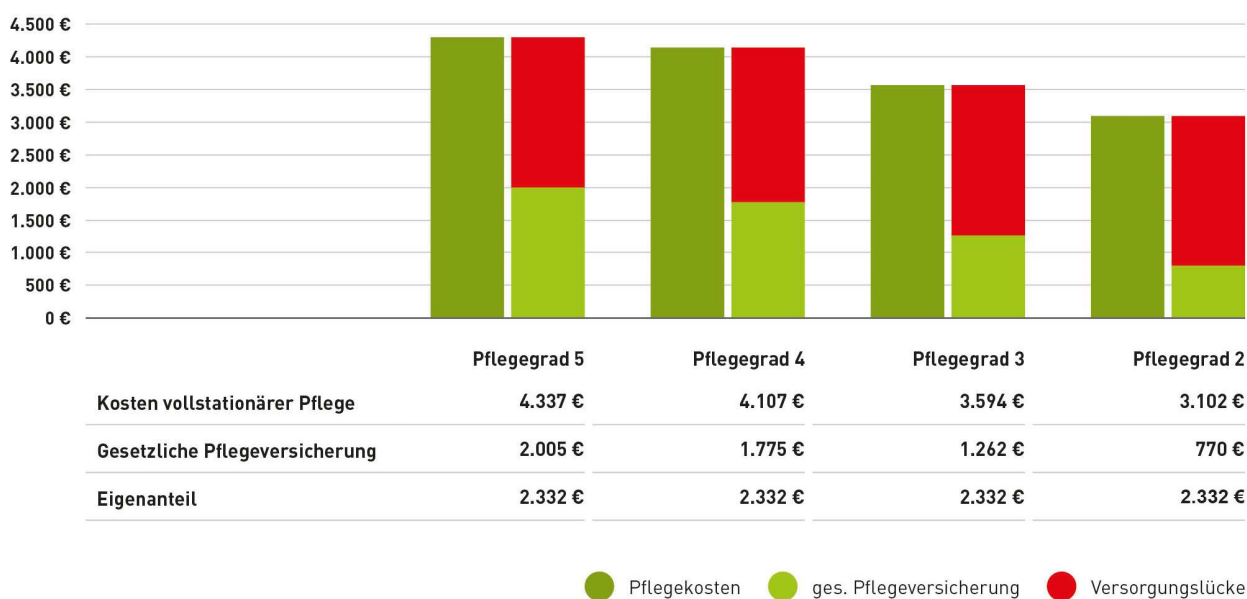


Vorhandene Verträge

PFLEGERISIKO

Rainer Musterkunde	kein eigener Vertrag
Andrea Musterkunde	kein eigener Vertrag

Versorgungslücke bei Pflegebedürftigkeit



Der Eigenanteil verringert sich gegebenenfalls um bereits bestehende Absicherungen wie zum Beispiel Berufsunfähigkeitsversicherungen oder auch gesetzliche Leistungen (Erwerbsminderungsrente, Rentenversicherung).

Mit dem neuen **Pflegegrad 1** genehmigen Pflegekassen seit 2017 körperlich und geistig noch recht beweglichen, geringfügig hilfsbedürftigen Versicherten Pflege- und Betreuungsleistungen, wie z.B. Pflegekurse für Angehörige oder einen Zuschuss zur stationären Pflege in Höhe von 125 Euro monatlich.

Ihre Familie haftet für Sie:

Neben Ihrem Ehepartner haften Ihre Kinder für Sie und können vom Sozialamt in Haftung genommen werden.



EXISTENZGEFÄHRDENDE RISIKEN: TODESFALL

Stellen Sie sich einmal vor, der Versorger einer Familie stirbt. Oder die Familie verliert durch ein tragisches Unglück die Mutter der Kinder. Nicht nur eine emotionale und schreckliche Tragödie, sondern in den meisten Fällen auch mit erheblichen finanziellen Problemen verbunden, deren Tragweite man sich nicht bewusst ist. Eine finanzielle Absicherung kann zwar nicht über den Tod hinweg trösten, aber doch die Folgen lindern und die Lebensqualität der Hinterbliebenen verbessern.

Die wichtigsten finanziellen Risiken im Todesfall:

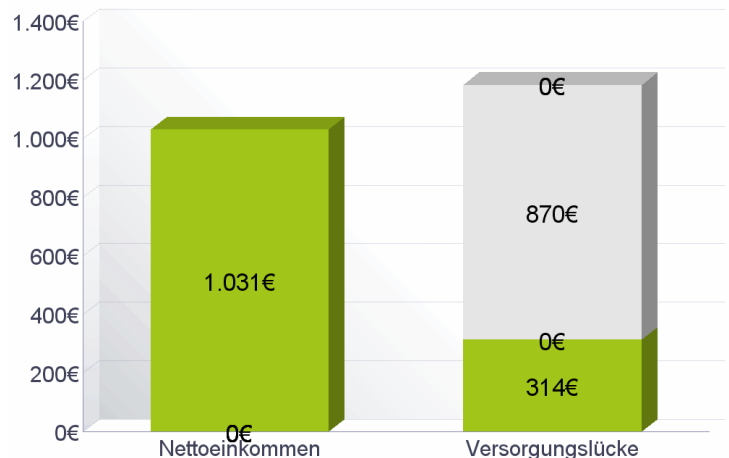
- Vollständiger oder teilweiser Wegfall des Familieneinkommens bei Tod des Versorgers
- Finanzieller Aufwand für Kinderbetreuung / Haushaltsführung bei Tod der Mutter
- Finanzierungen, z.B. für die eigenen 4 Wände, können nicht mehr bedient werden

Versorgungslücke beim Ableben von Andrea Musterkunde

Nettoeinkommen von Andrea Musterkunde	1.031 €
gesetzl. Witwen/Witwerrente	230 €
gesetzl. Halbwaisenrente	84 €
bestehende private Vorsorge	870 €
VERSORGUNGSLÜCKE:	0 €

KAPITALBEDARF IM TODESFALL: 0 €

- Kapitalbedarf 80% des letzten Nettoeinkommens.
- Kapitalbedarf im Monat über 10 Jahre (bei Kindern bis zum 25. Lebensjahr des jüngsten Kindes), um bei Kapitalverzehr und 2,5% Zinsen mtl. einen Betrag von 0 € entnehmen zu können.
- Wenn die allgemeine Wartezeit in der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) erfüllt wurde, besteht eventuell ein Anspruch auf Rentenleistung der GRV in geringer Höhe.

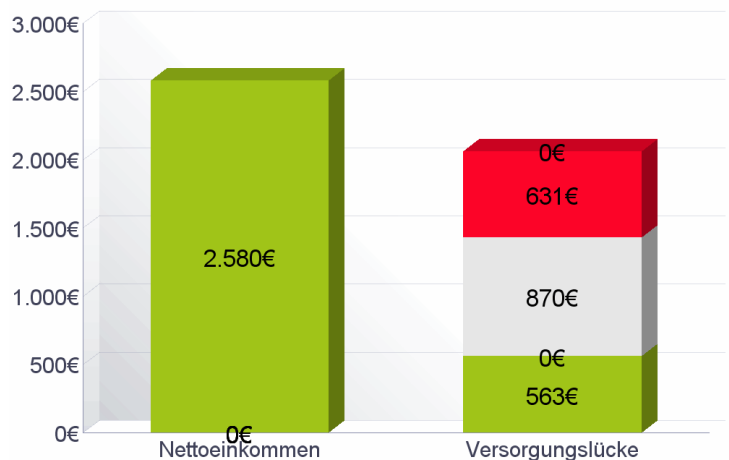


Versorgungslücke beim Ableben von Rainer Musterkunde

Nettoeinkommen von Rainer Musterkunde	2.580 €
gesetzl. Witwen/Witwerrente	413 €
gesetzl. Halbwaisenrente	150 €
bestehende private Vorsorge	870 €
VERSORGUNGSLÜCKE:	631 €

KAPITALBEDARF IM TODESFALL: 108.684 €

- Kapitalbedarf 80% des letzten Nettoeinkommens.
- Kapitalbedarf im Monat über 10 Jahre (bei Kindern bis zum 25. Lebensjahr des jüngsten Kindes), um bei Kapitalverzehr und 2,5% Zinsen mtl. einen Betrag von 631 € entnehmen zu können.
- Wenn die allgemeine Wartezeit in der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) erfüllt wurde, besteht eventuell ein Anspruch auf Rentenleistung der GRV in geringer Höhe.



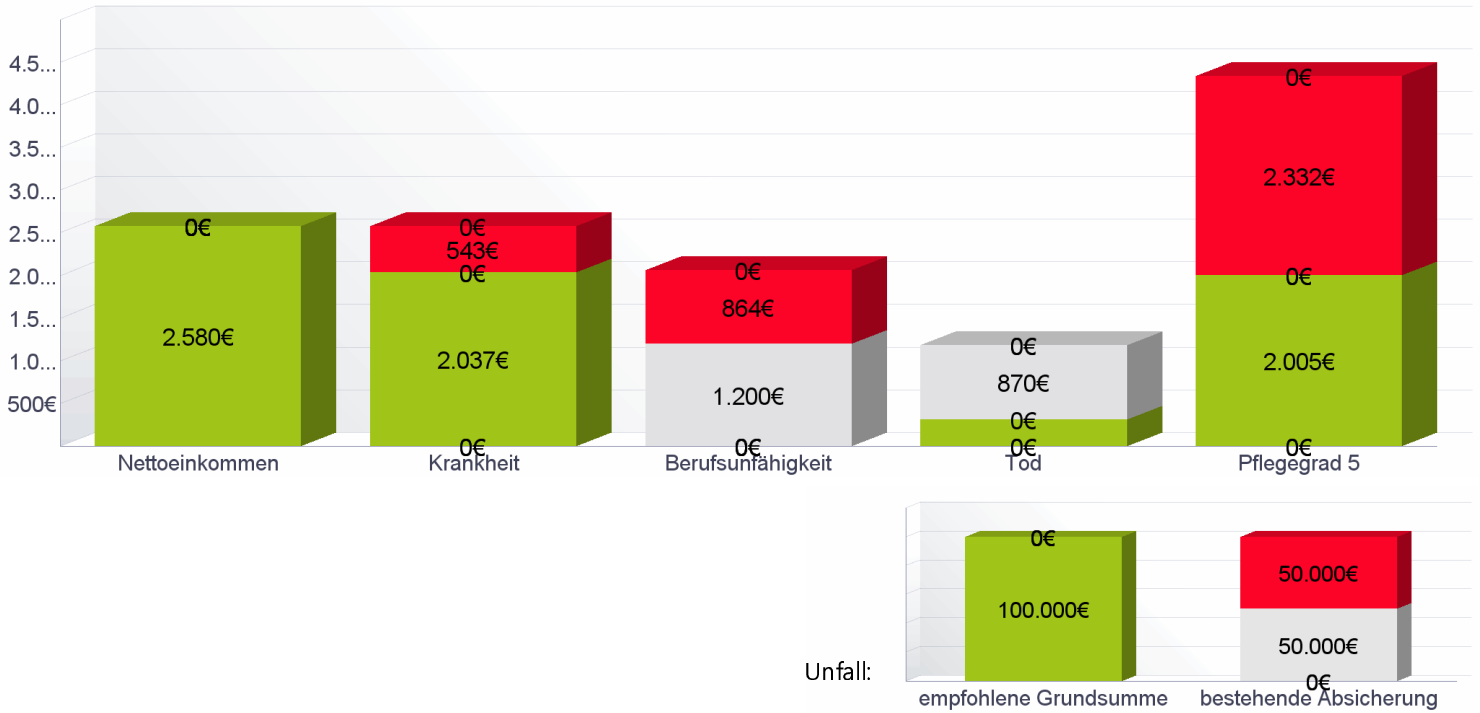
■ Nettoeinkommen / gesetzliche Absicherung

■ private Absicherung

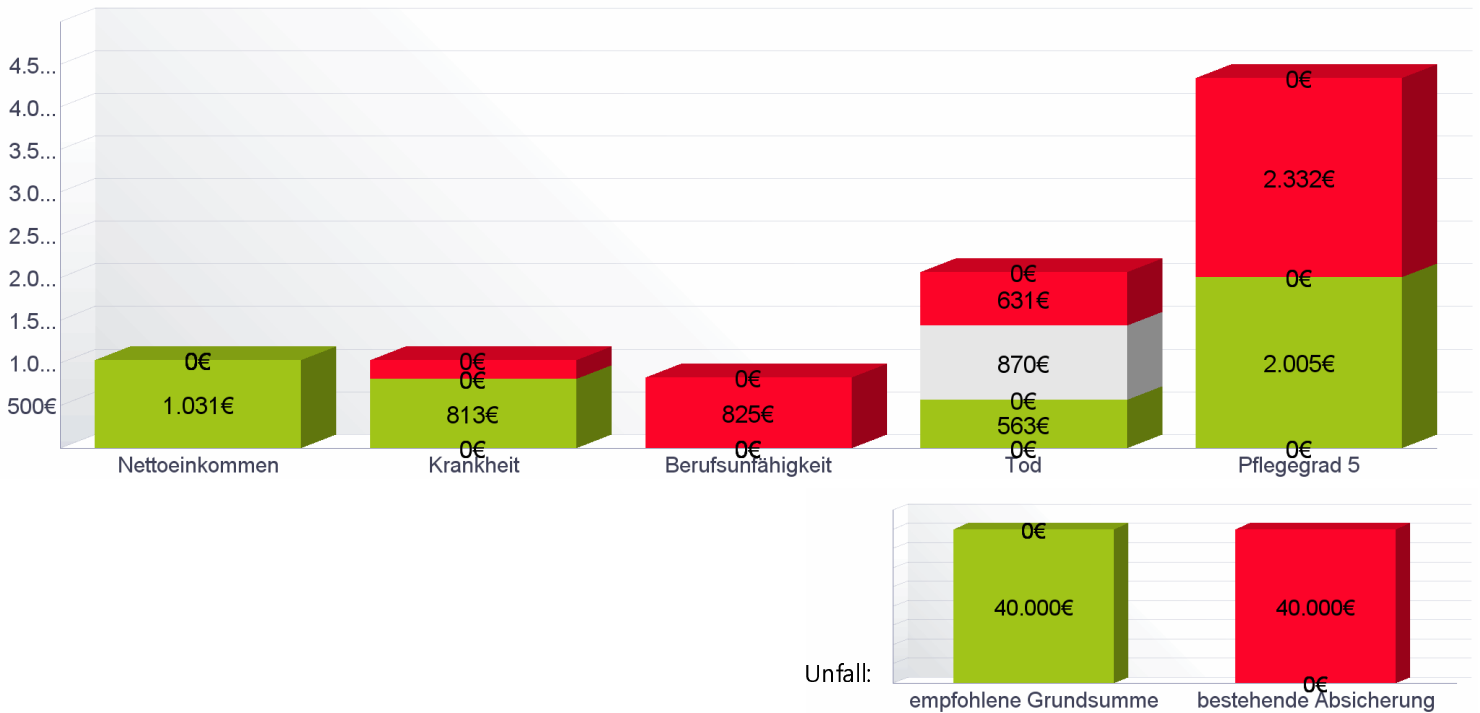
■ Lücke

ZUSAMMENFASSUNG

Versorgungslücke von Rainer Musterkunde



Versorgungslücke von Andrea Musterkunde



■ Nettoeinkommen / gesetzliche Absicherung

■ private Absicherung

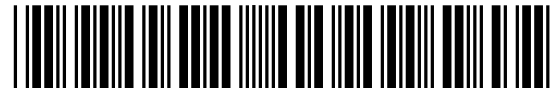
■ Lücke

Wert Ihrer Arbeitskraft

Wert	1.589.520 €
Beitrag	

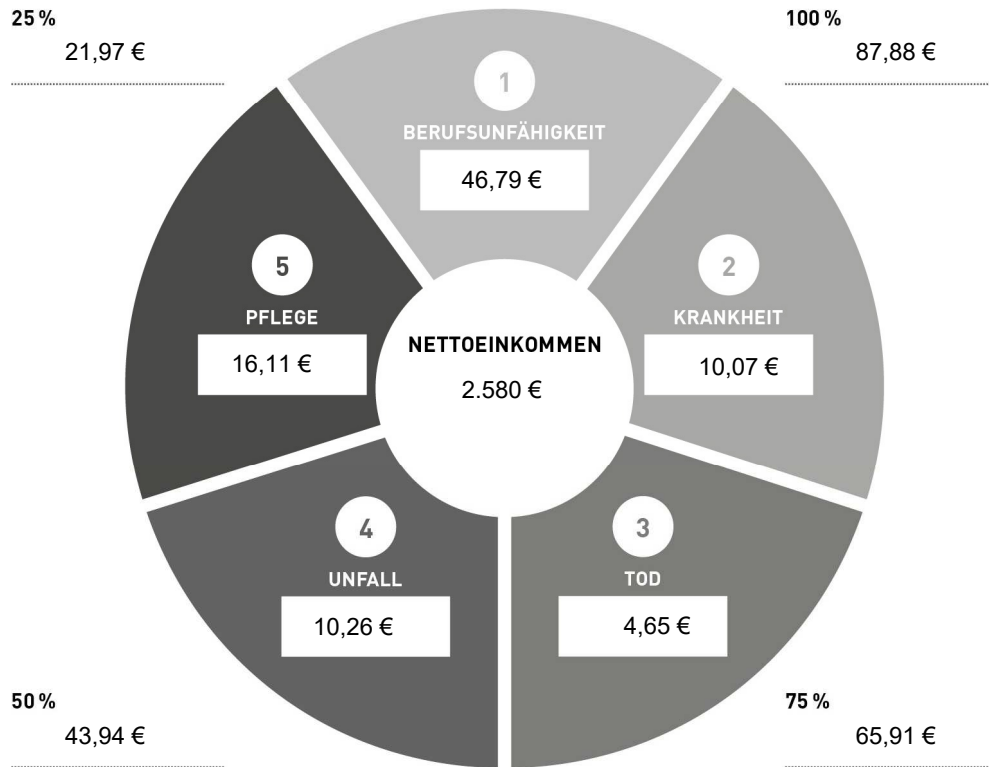
Wert Ihrer Arbeitskraft

Wert	621.600 €
Beitrag	



BEDEKS - 6254840 - PersNr 206349

Kunde
Rainer Musterkunde



Empfohlene Einkommenssicherung

Versicherungssparte	Risiko besteht	Lücke / Bedarf	Absicherung gewünscht:	in Höhe von
Berufsunfähigkeit	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	864 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Krankentagegeld	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	543 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Risikolebensversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	0 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Unfallversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	50.000 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Pflegefall-Absicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	2.332 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €

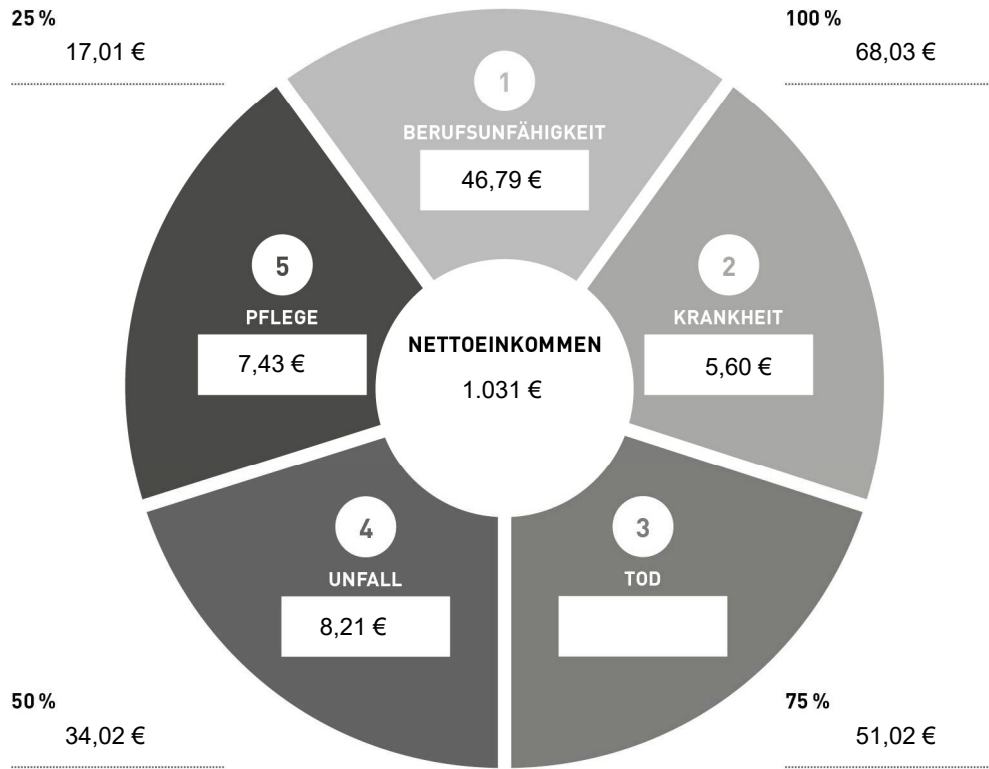
Ort, Datum

Unterschrift Kunde



BEDEKS - 6254844 - PersNr 206350

Kunde
Andrea Musterkunde



Empfohlene Einkommenssicherung

Versicherungssparte	Risiko besteht	Lücke / Bedarf	Absicherung gewünscht:	in Höhe von
Berufsunfähigkeit	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	825 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Krankentagegeld	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	218 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Risikolebensversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	108.684 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Unfallversicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	40.000 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €
Pflegefall-Absicherung	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	2.332 €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	_____ €

Ort, Datum

Unterschrift Kunde



// TERMINVEREINBARUNG

ALTERSVORSORGE PLANEN & WÜNSCHE ERFÜLLEN

Datum / Uhrzeit

Ort



SCHENKEN SIE ZUFRIEDENHEIT

DURCH IHRE EMPFEHLUNG

WEM MÖCHTEN SIE GERNE BIS ZU 581 EURO SCHENKEN?

Wir optimieren Versicherungsverträge und helfen, die Kosten um bis zu 25 % zu senken!



PRIV. VERSICHERUNG	DURCHSCHNITTSHAUSHALT	OPTIMIERTER HAUSHALT	BEISPIEL
Privathaftpflicht	88,20 €	69,97 €	
Hausrat	167,95 €	135,50 €	
Unfall	345,48 €	299,02 €	
Rechtsschutz	268,35 €	211,78 €	
Wohngebäude	355,23 €	228,11 €	
2 x Kfz	920,38 €	619,91 €	
GESAMT	2.145,59 €	1.564,29 €	
ERSPARNIS		581,30 €	

PHV: mind. 3 Mio. € pauschal für Personen- & Sachschäden, Familientarif; HR: PLZ 10115, mind. 52.000 € VS, Überspannungsschäden d. Blitz i. H. der VS; 500 € Fahrraddiebstahl; UNFALL: 1. PS Gefahrengruppe A, 2. PS Gefahrengruppe B, 100.000 € Invalidität zzgl. 350% Progression, 10.000 Todesfallsumme; RS: Privat-, Berufs- und Verkehrs- RS, Familientarif, 150 € SB

IHRE EMPFEHLUNGEN

Bitte geben Sie nur Daten von Personen an, die damit einverstanden sind und die von uns/ unserem Vermittler kontaktiert werden möchten.

Empfehlung 1

Name	Vorname	Alter
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	Telefon

Empfehlung 2

Name	Vorname	Alter
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	Telefon

Empfehlung 3

Name	Vorname	Alter
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	Telefon

1. Haftungshinweise

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass diese Haushaltskostenanalyse im Hinblick auf die sich tatsächlich ändernden Daten nur eine richtungsweisende Empfehlung darstellen kann.

Bei den Berechnungen und Auswertungen in der Haushaltskostenanalyse handelt es sich lediglich um unverbindliche Schätzungen auf der Grundlage der vorhandenen Daten. Wir bitten um Verständnis, dass DMF keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit der bereitgestellten Informationen geben kann.

Es werden die Daten in die Haushaltskostenanalyse übernommen, die uns von Ihnen beim Erfassen des Haushaltschecks zur Verfügung gestellt wurden. Für den endgültigen Versicherungsschutz maßgeblich sind nur die im Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages erfassten Daten. Maßgeblich sind außerdem nur die zum Zeitpunkt der Antragseinreichung aktuellen Tarife, so dass sich auch hierdurch Änderungen ergeben können.

Sollten durch Übermittlungs-, Übertragungsfehler oder aber nicht zutreffende persönliche Daten Ergebnisse ermittelt werden, die nicht den tatsächlichen Verhältnissen entsprechen, schließt DMF hiermit jegliche Haftung/Gewährleistung für eventuelle daraus resultierende Schäden aus. Sie sollten die Ihrem Makler zur Verfügung gestellten Daten nach Erstellung der Haushaltskostenanalyse in jedem Fall noch einmal prüfen. Eventuelle bei der Überprüfung festgestellte Abweichungen melden Sie bitte umgehend Ihrem Makler, damit dieser dann ggf. die Abweichungen dem Rechenzentrum in Regensburg übermittelt, um Ihre Haushaltskostenanalyse auf Ihre persönliche Situation anzupassen. Diese Haushaltskostenanalyse stellt keine Tätigkeit im Sinne des Rechtsdienstleistungsgesetzes, Renten- oder Steuerberatungsgesetzes dar.

2. Berechnung der gesetzlichen Versorgungsansprüche und der vorhandenen Versorgungslücken sowie der vorhandenen privaten Vorsorge

Die gesetzliche Altersrente sowie die gesetzliche Rente bei Erwerbsminderung werden nach einem Näherungsverfahren aus heutiger Sicht ermittelt.

Die private Vorsorge bei der Berechnung der Versorgungslücke bei Erwerbsminderung enthält auch evtl. vorhandene Zusatzversicherungen des Öffentlichen Dienstes.

Die Berechnung der Versorgungslücke zur Abdeckung des Todesfall- und Invaliditätsrisikos beruht auf Ihren angegebenen Daten und den Empfehlungen der Fachpresse.

Berechnung der privaten Vorsorge bei der Schätzung der Pflegelücke:

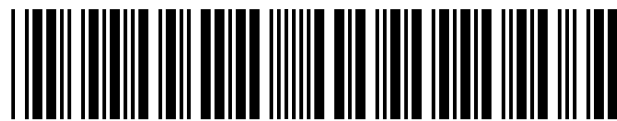
Zur Berechnung der privaten Vorsorge werden garantierte Renten aus vorhandenen Pflegeversicherungen und geschätzte Ablaufleistungen von laufenden Lebensversicherungen und Rentenversicherungen verwendet, die mind. bis zum 50. Lebensjahr abgeschlossen sind. Die Schätzung dieser Ablaufleistungen basiert auf der Hochrechnung der eingezahlten Beiträge (unter Berücksichtigung von Dynamik, Erhöhungen und Reduzierungen) bei einem angenommenen Zinssatz von 3% p.a. bei klassischen Produkten und 4,5% p.a. bei fondsgebundenen Produkten unter Berücksichtigung eines Abschlages von 20% im Falle eines BU-Einschlusses und 5% ohne BU-Einschluss. Beträgt die eingeschlossene BU-Rente mehr als 100 EUR, so wird der Vertrag für die vorhandene private Vorsorge nicht berücksichtigt.

Das so hochgerechnete Kapital wird bis zum Erreichen des Renteneintrittsalters weiterverzinst. Aus dem errechneten Gesamtkapital wird ein Entnahmeplan bei 1,5% p.a. bis zum Erreichen der statistischen Lebenserwartung (gemäß Sterbetafel DAV2004R) als private Vorsorge angenommen, wobei 2% Kosten für Verwaltung etc. berücksichtigt werden.

3. Lebenshaltungskosten im statistischen Mittel

Falls keine Angaben zu den Lebenshaltungskosten vorhanden sind, werden generell 35% zzgl. 5% je Kind des Haushalt-Nettoeinkommens angenommen.

KUNDE	Personennummer 206350
	Name Musterkunde
Vorname Andrea	



DSREIN - PersNr. - 206350

Einwilligung zur Datenverarbeitung (Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung)

Einwilligung zur Verarbeitung der Daten durch die Deutsches Maklerforum AG und verbundene Vermittler

1. Ich willige hiermit ein, dass meine personenbezogenen Daten (insbesondere auch solche zu finanziellen Verhältnissen und Gesundheitszustand), die ich im Rahmen dieser Haushaltschecks gegenüber dem Vermittler und der Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg, service@deutsches-maklerforum.de, Tel. 0941/6022-500 offenbare, unter Beachtung der gesetzlichen Vorschriften durch den Vermittler und die Deutsches Maklerforum AG zum Zwecke der Erstellung einer Bedarfs- und Haushaltskostenanalyse, der Antragsbearbeitung, Betreuung und Beratung sowie zur Qualitätskontrolle/-verbesserung bei dem Vermittler und der Deutsches Maklerforum AG elektronisch gespeichert und verarbeitet werden dürfen

2. Die Deutsches Maklerforum AG darf zum Zwecke der Auswertung und zur Beratung in Versicherungs-/ Finanzangelegenheiten sowie zur Qualitätskontrolle/-verbesserung meine personenbezogenen Daten einschließlich der Gesundheitsdaten und Bankinformationen – soweit erforderlich – an nachstehende Dritte elektronisch und postalisch übermitteln:

- Versicherungsunternehmen und deren Bevollmächtigte
- mit der Deutsches Maklerforum AG vertraglich verbundene Vermittler und Servicegesellschaften, insbesondere Unternehmen der TELIS-Gruppe¹
- Auskunfteien zur Bonitätsprüfung (weitere Informationen finden Sie unter www.deutsches-maklerforum.de/partner.html)
- Spezialmakler, Maklerpools und Abwicklungsplattformen (z. B. auch Vergleichsprogramme)
- Kapitalanlagegesellschaften, Kreditinstitute, Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Bauträger im Rahmen der Immobilienvermittlung zur Berücksichtigung steuerlicher Informationen

Die Daten dürfen von diesen Dritten zum genannten Zweck der Vermittlung/Beratung elektronisch gespeichert und digital weiter verarbeitet werden.

Voraussetzung für die Übermittlung meiner Daten an einen Empfänger der vorstehenden Kategorie und deren Speicherung/weiteren Verarbeitung ist, dass dies entweder der Herbeiführung des Vertragsschlusses, der Erzielung verbesserter Konditionen, der Qualitätskontrolle/-verbesserung, der Antragsprüfung, der Inanspruchnahme notwendiger Zusatzberatung oder dem Erhalten erforderlicher Auskünfte dient.

Die Daten werden solange gespeichert, wie dies zur Erfüllung der vereinbarten Dienstleistung und ggf. zur Betreuung der vermittelten Verträge notwendig ist oder ein gesetzlicher Grund für die Speicherung besteht. Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung sind regelmäßig Art. 6 Abs. 1 lit. a, b, c und f DS-GVO. Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter: datschutzbeauftragter@deutsches-maklerforum.de, Tel. 0941/6022500, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg. Sie können sich jederzeit mit einer Beschwerde an eine datenschutzrechtliche Aufsichtsbehörde wenden. Eine Liste der Aufsichtsbehörden finden Sie unter: www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html.

Sie haben das Recht, Auskunft über die gespeicherten Daten zu erhalten und ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten.

Sie haben das Recht, die uns überlassenen Daten, sich oder einem Dritten übertragen zu lassen.

Einwilligung zur Auskunftserteilung durch die Produktpartner über vermittelte Verträge

Ich willige ferner ein, dass die Produktpartner, mit denen ich durch die Vermittlung der Deutsches Maklerforum AG Vertragsbeziehungen begründe, sämtliche Daten, einschließlich Gesundheitsdaten und Bankinformationen, zum Verlauf und zur Entwicklung dieser Verträge wiederum an die Deutsches Maklerforum AG oder an mit der Deutsches Maklerforum AG verbundene Unternehmen zum Zwecke der Kundenbetreuung übermitteln dürfen und das Deutsche Maklerforum AG diese Daten speichern und verarbeiten darf. Den Produktpartner entbinde ich hiermit von seiner Schweigepflicht im Rahmen des genannten Zwecks.

Einwilligung zur Kontaktaufnahme mit dem Arbeitgeber zur Prüfung möglicher Förderungen

Ich willige ferner ein, dass die Deutsches Maklerforum AG bzw. mit der Deutsches Maklerforum AG verbundene Unternehmen (siehe oben) beim Arbeitgeber prüfen, welche staatliche Förderung der Arbeitnehmer in Anspruch nehmen darf (z. B. Schreiben an Arbeitgeber, Anruf beim Arbeitgeber, Anforderung von Unterlagen des Arbeitnehmers beim Arbeitgeber) und der Arbeitgeber dem Deutsches Maklerforum AG oder den mit ihm verbundenen Vermittlern/Unternehmen entsprechende Auskunft erteilen darf.

Möglichkeit des Widerrufs der Einwilligungen:

Die Einwilligungen sowie die Erteilung der Auskunftsvollmacht erfolgen jeweils freiwillig und können einzeln oder gesamt jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an:

**Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Straße 118, 93051 Regensburg,
Telefon: 0941/6022-500 Fax: 0941/6022-4500 E-Mail: service@deutsches-maklerforum.de**

Eine Verweigerung der Einwilligung bzw. deren Widerruf kann dazu führen, dass die angefragte Beratungs-/Vermittlungsleistung nicht erbracht werden kann und eine Folgebetreuung abgeschlossener Verträge nicht mehr gewährleistet ist. Im Falle eines Widerrufs reduziert sich die Datenspeicherung und/oder Übermittlung auf den zur Erfüllung der gesetzlichen Pflichten notwendigen Umfang. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Eingang des Widerrufs erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Sie haben das Recht auf Löschung Ihrer Daten oder Einschränkung der Verarbeitung, wenn die Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht mehr notwendig sind und keine anderweitige Rechtsgrundlage für die Verarbeitung besteht.

Möglichkeit des Widerspruchs:

Sie können bei uns jederzeit ohne Angabe von Gründen Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten zu Zwecken der Direktwerbung einlegen. Sie haben außerdem das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. f DS-GVO Widerspruch einzulegen.

Einwilligung zur Kontaktaufnahme per Telefon/E-Mail

Ich bin damit einverstanden, für eine optimale Beratung telefonisch oder per E-Mail unter der von mir angegebenen E-Mail-Adresse und den von mir angegebenen Telefonnummern zum Zwecke der Beratung und Angebotsunterbreitung zu Versicherungen/Finanzanlagen/Darlehen/Bausparverträgen/Immobilien von der Deutsches Maklerforum AG und deren vertraglich verbundenen Vermittlern kontaktiert zu werden.

Die Einwilligung erfolgt freiwillig und kann jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an

**Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Straße 118, 93051 Regensburg,
Telefon: 0941/6022-500 Fax: 0941/6022-4500 E-Mail: service@deutsches-maklerforum.de**

Hiermit erteile ich die oben angekreuzten Einwilligungen.

Ort / Datum	Unterschrift Kunde/in ²
-------------	------------------------------------

¹ Zur TELIS-Gruppe gehören die TELIS FinancialServicesHolding AG, die TELIS FINANZ Vermittlung AG, die TELIS Verwaltung GmbH, die GWWS mbH, die Deutsches Maklerforum AG, die DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG und die DVMA Deutsche Vermögensmakler AG.

² Bei Minderjährigen Unterschrift gesetzlicher Vertreter

KUNDE	Personennummer 206349
	Name Musterkunde
Vorname Rainer	



DSREIN - PersNr. - 206349

Einwilligung zur Datenverarbeitung (Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung)

Einwilligung zur Verarbeitung der Daten durch die Deutsches Maklerforum AG und verbundene Vermittler

1. Ich willige hiermit ein, dass meine personenbezogenen Daten (insbesondere auch solche zu finanziellen Verhältnissen und Gesundheitszustand), die ich im Rahmen dieser Haushaltschecks gegenüber dem Vermittler und der Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg, service@deutsches-maklerforum.de, Tel. 0941/6022-500 offenbare, unter Beachtung der gesetzlichen Vorschriften durch den Vermittler und die Deutsches Maklerforum AG zum Zwecke der Erstellung einer Bedarfs- und Haushaltskostenanalyse, der Antragsbearbeitung, Betreuung und Beratung sowie zur Qualitätskontrolle/-verbesserung bei dem Vermittler und der Deutsches Maklerforum AG elektronisch gespeichert und verarbeitet werden dürfen

2. Die Deutsches Maklerforum AG darf zum Zwecke der Auswertung und zur Beratung in Versicherungs-/ Finanzangelegenheiten sowie zur Qualitätskontrolle/-verbesserung meine personenbezogenen Daten einschließlich der Gesundheitsdaten und Bankinformationen – soweit erforderlich – an nachstehende Dritte elektronisch und postalisch übermitteln:

- Versicherungsunternehmen und deren Bevollmächtigte
- mit der Deutsches Maklerforum AG vertraglich verbundene Vermittler und Servicegesellschaften, insbesondere Unternehmen der TELIS-Gruppe¹
- Auskunftsteien zur Bonitätsprüfung (weitere Informationen finden Sie unter www.deutsches-maklerforum.de/partner.html)
- Spezialmakler, Maklerpools und Abwicklungsplattformen (z. B. auch Vergleichsprogramme)
- Kapitalanlagegesellschaften, Kreditinstitute, Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Bauträger im Rahmen der Immobilienvermittlung zur Berücksichtigung steuerlicher Informationen

Die Daten dürfen von diesen Dritten zum genannten Zweck der Vermittlung/Beratung elektronisch gespeichert und digital weiter verarbeitet werden.

Voraussetzung für die Übermittlung meiner Daten an einen Empfänger der vorstehenden Kategorie und deren Speicherung/weiteren Verarbeitung ist, dass dies entweder der Herbeiführung des Vertragsschlusses, der Erzielung verbesserter Konditionen, der Qualitätskontrolle/-verbesserung, der Antragsprüfung, der Inanspruchnahme notwendiger Zusatzberatung oder dem Erhalten erforderlicher Auskünfte dient.

Die Daten werden solange gespeichert, wie dies zur Erfüllung der vereinbarten Dienstleistung und ggf. zur Betreuung der vermittelten Verträge notwendig ist oder ein gesetzlicher Grund für die Speicherung besteht. Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung sind regelmäßig Art. 6 Abs. 1 lit. a, b, c und f DS-GVO. Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter: datschutzbeauftragter@deutsches-maklerforum.de, Tel. 0941/6022500, Ziegetsdorfer Str. 118, 93051 Regensburg. Sie können sich jederzeit mit einer Beschwerde an eine datenschutzrechtliche Aufsichtsbehörde wenden. Eine Liste der Aufsichtsbehörden finden Sie unter: www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html.

Sie haben das Recht, Auskunft über die gespeicherten Daten zu erhalten und ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten.

Sie haben das Recht, die uns überlassenen Daten, sich oder einem Dritten übertragen zu lassen.

Einwilligung zur Auskunftserteilung durch die Produktpartner über vermittelte Verträge

Ich willige ferner ein, dass die Produktpartner, mit denen ich durch die Vermittlung der Deutsches Maklerforum AG Vertragsbeziehungen begründe, sämtliche Daten, einschließlich Gesundheitsdaten und Bankinformationen, zum Verlauf und zur Entwicklung dieser Verträge wiederum an die Deutsches Maklerforum AG oder an mit der Deutsches Maklerforum AG verbundene Unternehmen zum Zwecke der Kundenbetreuung übermitteln dürfen und das Deutsche Maklerforum AG diese Daten speichern und verarbeiten darf. Den Produktpartner entbinde ich hiermit von seiner Schweigepflicht im Rahmen des genannten Zwecks.

Einwilligung zur Kontaktaufnahme mit dem Arbeitgeber zur Prüfung möglicher Förderungen

Ich willige ferner ein, dass die Deutsches Maklerforum AG bzw. mit der Deutsches Maklerforum AG verbundene Unternehmen (siehe oben) beim Arbeitgeber prüfen, welche staatliche Förderung der Arbeitnehmer in Anspruch nehmen darf (z. B. Schreiben an Arbeitgeber, Anruf beim Arbeitgeber, Anforderung von Unterlagen des Arbeitnehmers beim Arbeitgeber) und der Arbeitgeber dem Deutsches Maklerforum AG oder den mit ihm verbundenen Vermittlern/Unternehmen entsprechende Auskunft erteilen darf.

Möglichkeit des Widerrufs der Einwilligungen:

Die Einwilligungen sowie die Erteilung der Auskunftsvollmacht erfolgen jeweils freiwillig und können einzeln oder gesamt jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an:

**Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Straße 118, 93051 Regensburg,
Telefon: 0941/6022-500 Fax: 0941/6022-4500 E-Mail: service@deutsches-maklerforum.de**

Eine Verweigerung der Einwilligung bzw. deren Widerruf kann dazu führen, dass die angefragte Beratungs-/Vermittlungsleistung nicht erbracht werden kann und eine Folgebetreuung abgeschlossener Verträge nicht mehr gewährleistet ist. Im Falle eines Widerrufs reduziert sich die Datenspeicherung und/oder Übermittlung auf den zur Erfüllung der gesetzlichen Pflichten notwendigen Umfang. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Eingang des Widerrufs erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Sie haben das Recht auf Löschung Ihrer Daten oder Einschränkung der Verarbeitung, wenn die Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht mehr notwendig sind und keine anderweitige Rechtsgrundlage für die Verarbeitung besteht.

Möglichkeit des Widerspruchs:

Sie können bei uns jederzeit ohne Angabe von Gründen Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten zu Zwecken der Direktwerbung einlegen. Sie haben außerdem das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. f DS-GVO Widerspruch einzulegen.

Einwilligung zur Kontaktaufnahme per Telefon/E-Mail

Ich bin damit einverstanden, für eine optimale Beratung telefonisch oder per E-Mail unter der von mir angegebenen E-Mail-Adresse und den von mir angegebenen Telefonnummern zum Zwecke der Beratung und Angebotsunterbreitung zu Versicherungen/Finanzanlagen/Darlehen/Bausparverträgen/Immobilien von der Deutsches Maklerforum AG und deren vertraglich verbundenen Vermittlern kontaktiert zu werden.

Die Einwilligung erfolgt freiwillig und kann jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an

**Deutsches Maklerforum AG, Ziegetsdorfer Straße 118, 93051 Regensburg,
Telefon: 0941/6022-500 Fax: 0941/6022-4500 E-Mail: service@deutsches-maklerforum.de**

Hiermit erteile ich die oben angekreuzten Einwilligungen.

Ort / Datum	Unterschrift Kunde/in ²
-------------	------------------------------------

¹ Zur TELIS-Gruppe gehören die TELIS FinancialServicesHolding AG, die TELIS FINANZ Vermittlung AG, die TELIS Verwaltung GmbH, die GWWS mbH, die Deutsches Maklerforum AG, die DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG und die DVMA Deutsche Vermögensmakler AG.

² Bei Minderjährigen Unterschrift gesetzlicher Vertreter

BETREUUNGSaufTRAG

EINVERSTÄNDNISERKLÄRUNG ZUM BAV-CHECK



BAVEIN - PersNr. - 206349

Bitte über den Haushaltsdokumente
Upload einreichen!

zwischen Kunde Partner

und

<small>Vorname, Name</small> Rainer Musterkunde
<small>Straße, Hausnr.</small> Ziegetsdorfer Str. 118
<small>PLZ, Ort</small> 93051 Regensburg
<small>Pers.-Nr.:</small> 206349

Deutsches Maklerforum AG
Ziegetsdorfer Straße 118
93051 Regensburg

Ich bin damit einverstanden, dass die DMF und die mit ihr verbundenen Unternehmen zur Prüfung meiner persönlichen Möglichkeiten im Bereich betriebliche Altersvorsorge (bAV) und der AVWL sowohl schriftlich als auch telefonisch Kontakt mit meinem Arbeitgeber aufnehmen dürfen und mein Arbeitgeber der DMF und den mit ihr verbundenen Unternehmen entsprechende Auskunft erteilen darf.

<small>Ort</small>	<small>Datum</small>	<small>Unterschrift</small>
--------------------	----------------------	-----------------------------

bAV-Check

Datum



BAVAGD - PersNr. - 206349

ANGABEN MANDANT

Herr Frau

Vorname, Name
Herr Rainer Musterkunde

Straße
Ziegetsdorfer Str. 118

PLZ, Ort
93051 Regensburg

Geburtsdatum
07.09.1993

ANGABEN ARBEITGEBER

Firmenname

Rechtsform

Straße

PLZ, Ort

Telefonnummer

Ansprechpartner

Auftrag erstellt durch: DMF-MAKLER

Vorname, Name

MA-Nummer

Direktion

BETREUUNGSauftrag

EINVERSTÄNDNISERKLÄRUNG ZUM BAV-CHECK



BAVEIN - PersNr. - 206350

Bitte über den Haushaltsdokumente
Upload einreichen!

zwischen Kunde Partner

und

<small>Vorname, Name</small> Andrea Musterkunde
<small>Straße, Hausnr.</small> Ziegetsdorfer Str. 118
<small>PLZ, Ort</small> 93051 Regensburg
<small>Pers.-Nr.:</small> 206350

Deutsches Maklerforum AG
Ziegetsdorfer Straße 118
93051 Regensburg

Ich bin damit einverstanden, dass die DMF und die mit ihr verbundenen Unternehmen zur Prüfung meiner persönlichen Möglichkeiten im Bereich betriebliche Altersvorsorge (bAV) und der AVWL sowohl schriftlich als auch telefonisch Kontakt mit meinem Arbeitgeber aufnehmen dürfen und mein Arbeitgeber der DMF und den mit ihr verbundenen Unternehmen entsprechende Auskunft erteilen darf.

<small>Ort</small>	<small>Datum</small>	<small>Unterschrift</small>
--------------------	----------------------	-----------------------------

bAV-Check

Datum



BAVAGD - PersNr. - 206350

ANGABEN MANDANT

Herr Frau

Vorname, Name
Frau Andrea Musterkunde

Straße
Ziegetsdorfer Str. 118

PLZ, Ort
93051 Regensburg

Geburtsdatum
07.02.1993

ANGABEN ARBEITGEBER

Firmenname

Rechtsform

Straße

PLZ, Ort

Telefonnummer

Ansprechpartner

Auftrag erstellt durch: DMF-MAKLER

Vorname, Name

MA-Nummer

Direktion