

Grundlagen der Zusammenarbeit

Wir wünschen uns eine langjährige und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen und möchten Sie im Folgenden mit den Grundlagen unserer Zusammenarbeit vertraut machen. Im Laufe der letzten Jahre haben wir einen Kreis von zufriedenen Stammkunden aufgebaut, die unsere persönliche Unterstützung schätzen und uns gerne weiterempfehlen. Diese Zeilen sollen Sie dabei unterstützen herauszufinden, ob unsere Art der Betreuung genau das ist, was Sie suchen. Denn nur dann haben wir alle Freude an der Zusammenarbeit.

Unser Engagement für Ihre Interessen

Im Unterschied zu Bankangestellten oder Versicherungsvertretern, die Umsatz- und Produktvorgaben befolgen müssen, sind wir freie und unabhängige Berater, die auch gesetzlich ausschließlich den Interessen unserer Mandanten verpflichtet sind. Eine umfangreiche, gezielte und korrekte Beratung erfordert heute ein großes Maß an Wissen und Zeit. Wir engagieren uns über das marktübliche Niveau hinaus und wünschen uns von Ihnen im Gegenzug Ehrlichkeit und Treue.

Wir helfen Verstehen und brauchen dazu Ihre Mitarbeit

Natürlich kann dies nur mit dem notwendigen Vertrauen uns gegenüber gewährleistet werden. Unser Anspruch ist es, dass Sie mit der Gewissheit handeln, dass der beschrittene Weg der richtige für Sie ist. Wir sehen uns nicht als Produktverkäufer, bei dem man – neben vielen anderen – ein Angebot anfordert, welches dann im Alleingang bewertet und wieder verworfen wird, sondern als Ihr fester Partner mit individuellen Lösungsvorschlägen, die auf Ihre Situation abgestimmt sind. Wir erhoffen uns Mandanten, die diese Individualität zu schätzen wissen und letztlich die erarbeitete Lösung auch mit uns umsetzen.

Die Kommunikation ist entscheidend

Neben den klassischen Wegen der persönlichen und telefonischen Beratung kommunizieren wir vorzugsweise per Email. Dies ermöglicht uns eine sehr zeitnahe Kommunikation und die Möglichkeit, den Verlauf der Beratung auch rückblickend nachzuhalten. Jede Email, die wir Ihnen senden oder die Sie uns senden, archivieren wir im Kundenverwaltungssystem. So sind auch Sie in der Lage, diese über Ihren persönlichen Kundenportalzugang immer nachzulesen. Wir freuen uns ebenfalls über eine zeitnahe Rückmeldung zu unseren Emails und sind außerdem jederzeit offen für Anregungen und Kritik. Lob nehmen wir am liebsten in Form von Empfehlungen entgegen.

Unsere Beratungsleistungen

In der Praxis werden Beratung und Vermittlung meist nicht klar voneinander getrennt. Es wurde in der Vergangenheit häufig der Eindruck erweckt, Beratung sei kostenlos. Tatsächlich ist es aber so, dass keine Leistung wirklich

kostenlos ist, sondern dass hinter umfangreichen Beratungsleistungen immer die Hoffnung des Beraters auf die Vermittlung eines Produktes steht.

Absolute Transparenz über die Vergütung

Aus unserer Sicht ist es unbedingt notwendig, dass Sie wissen, welche Interessen Ihr Finanzberater verfolgt. Deshalb legen wir immer unseren Verdienst offen und stellen Ihnen neben der klassischen Provisionsberatung auch immer die Möglichkeit der Honorarberatung zur Auswahl.

Unser erster Kennlerntermin ist im Übrigen immer wirklich unverbindlich und kostenlos. Im Rahmen dieses Termins gilt es für beide Seiten herauszufinden, ob wir zusammenpassen und zukünftig im Bereich der Finanzen zusammenarbeiten wollen. Sie werden von uns niemals zu irgendetwas gedrängt und werden uns auch nicht als aufdringlich erleben. Keine Sorge!

Verträge zur Unterschrift

- Informationspflichten:** Mit diesem Formular kommen wir unserer gesetzlichen Verpflichtung nach, unseren Kunden unsere Marktposition offenzulegen.
- Maklervertrag:** Im **Innenverhältnis** zwischen Kunde und Versicherungsmakler ist der Maklerauftrag die **rechtliche Grundlage** für die Zusammenarbeit. Dort sind Pflichten und Rechte für beide Seiten verbindlich geregelt.
- Maklervollmacht:** Im **Außenverhältnis** können wir den Versicherungsgesellschaften mit der Maklervollmacht die von Ihnen gewünschte rechtmäßige **Vertretung belegen** und so Auskunft über Ihre Verträge erhalten und nach ausdrücklicher Rücksprache mit Ihnen auch Änderungen beantragen. Wünschen Sie unsere Betreuung nur für **ganz bestimmte Verträge bzw. Bereiche**, lassen sich Maklerauftrag und Maklervollmacht natürlich auch **einschränken**.
- Datenschutzerklärung:** Den Schutz Ihrer Privatsphäre bei der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen nehmen wir sehr ernst und möchten, dass Sie sich hier nicht nur wohl, sondern vor allem auch sicher fühlen. Die Datenschutzerklärung regelt, wie wir genau mit Ihren Daten umgehen dürfen und gibt Ihnen die notwendige Sicherheit in diesem sensiblen Bereich.

Auf eine gute Zusammenarbeit!



Herzlichst, Ihre TBO Versicherungsmakler
Tim Becker und Björn Olbrich