

Beratungs- und Dokumentationsverzicht zu Versicherungsprodukten

I. Kundenwunsch :

Der / die Kunden

Name / Vorname

Strasse / Hausnr.

Ort

wünschen in Ergänzung zu Ihrer Baufinanzierung (empfohlener Mindestschutz)
folgende Versicherung (*zutreffendes bitte ankreuzen*)

- Bauherrenhaftpflichtversicherung (Bauzeitversicherung)
- Bauleistungsversicherung (Bauzeitversicherung)
- Wohngebäudeversicherung
- Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht
- Risikolebensversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung

II. Ergänzende Mitteilungen

- 1) Die Bau-Finanz 2000 GmbH hat den Status eines Versicherungsmaklers nach § 93 HGB, vermittelt also nicht firmengebunden, sondern nur im Auftrag des Kunden.
- 2) Die Bau-Finanz 2000 GmbH ist wie ein akzessorischer Vermittler einzustufen, da dem Kunden nur die o. a. notwendigen Versicherung als Ergänzung / Komplettierung zur Baufinanzierung angeboten werden und sich die Bau-Finanz 2000 ausdrücklich nicht als Versicherungsmakler in der Gestalt positioniert, dass sie dem Kunden einen allumfassenden notwendigen Versicherungsschutz, sowohl im privaten, als auch im gewerblichen Bereich analysiert, anbietet und ggf. eindeckt.
- 3) Die Bau-Finanz 2000 ist bei der IHK-Limburg nach § 34 d Abs.1 GewO mit folgender Registriernr. eingetragen > D-13C2-SUELO-74
- 4) Das Versicherungsgewerbe ist beim Gewerbeamt in Gießen angemeldet.
- 5) Eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung nach den aktuellen Bedingungen der EU-Vermittlerrichtlinie besteht.
- 6) Die Bau-Finanz 2000 hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen, auch umgekehrt gibt es derartige Beteiligungsverhältnisse nicht.
- 7) Die Bau-Finanz 2000 führt ausdrücklich keine persönlichen Beratungen durch, was hierdurch vom Kunden ausdrücklich akzeptiert wird. Die Bau-Finanz 2000 erstellt Angebote, empfiehlt auch explizit den Abschluss der o. a. Versicherungen und wird auf Wunsch des Kunden auch die Policierung bei den dafür geeigneten Versicherungsunternehmen veranlassen. Die Eignung der VU's resultieren aus der jahrelangen Zusammenarbeit, guten bis sehr guten Ratings, zum Teil erheblichen Rabatteinräumungen, aber eben nicht aus einem permanent erfolgten Ab- und Vergleich mit anderen VU's. Die Versicherungsangebote der Bau-Finanz 2000 beziehen sich immer als Ergänzung zur Baufinanzierung und berücksichtigen nicht die sonstigen evt. Bedürfnisse darüber hinaus, sind also anlassbezogen. Um nicht möglicherweise gegen gesetzliche Bestimmungen zu verstoßen, weisen wir insofern darauf hin, dass die angebotenen Versicherungen auf einer eingeschränkten Marktkenntnis basieren.

- 8) Sollte ein VU im Rahmen gesetzlicher Vorgaben dieses Protokoll anfordern, so entbindet der Kunde hierdurch die Bau-Finanz 2000 von seiner Verpflichtung bzgl. Datenschutz und genehmigt die Weitergabe.
- 9) Dem Kunden wurden neben dem / den Angebot / en folgende Unterlagen ausgehändigt :
- a) Antrag auf Versicherung
 - b) ein Exemplar dieses Protokolls zum Verbleib beim Kunden
 - c) Allgemeine Versicherungsbedingungen zu den jeweiligen Angeboten
 - d) Merkblatt zur Datenverarbeitung
 - e) Produktinformationsblätter zu den beantragten Versicherungen
 - f) Auszug aus dem Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), dem bürgerlichen Gesetzbuch (BGB), dem Handelsgesetzbuch (HGB) und der Zivilprozessordnung (ZPO).
 - g) Maklervollmacht
 - h) Besondere Bedingungen zu den beantragten Versicherungen

10) Beschwerdestellen

- > Versicherungsombudsmann e.V.
Prof. Wolfgang Römer
Postfach 08 06 32
10006 Berlin

- > Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)
Graurheindorfer Strasse 108
53117 Bonn

III. Schlusserklärung

Der / die Kunden verzichten auf eine Beratung und auf ein Beratungsprotokoll nach § 42 c Abs. 1 VVG

Hinweis :

Herr _____ und Frau _____

ist / sind darauf hingewiesen worden, dass sich der Beratungsverzicht nachteilig auf die Möglichkeit auswirken kann, gegen die Bau-Finanz 2000 einen Schadenersatzanspruch wegen Verletzung von Beratungs- und Dokumentationspflichten geltend zu machen.

Gießen, den _____

(Mittler)

(Kunde 1)

(Kunde 2)