



Servicevereinbarung für Zusatzleistungen (Bestandteile unserer AGB's)

Bei Verträgen mit Nettoprämien der Gesellschaft berechnet der Makler eine dem Markt üblichen Courtage als Servicevereinbarung da die Gesellschaft bei Nettoprämientarifen dem Makler keine Courtrage bezahlt. Bei Angeboten des Makers wird aber immer das zu berechnende Serviceleistung ausgewiesen und der Summe nach benannt. Dieses Honorar ist entgegen der normalen Serviceleistung nicht Mehrwertsteuerpflichtig. Die Serviceleistung ist jährlich analog des Vertrages (Laufzeit mind. 3 Jahre) fällig und wird nur als Jahresrechnung erstellt, keine unterjährige Zahlung möglich. Alle Zusatzleistungen, sind als Servicehonorare für Zusatzleistungen geregelt und jeweils Bestandteil aller Aufgaben, Vorgänge und Anträgen. Zusatzleistungen werden immer im Vorfeld vom Makler dokumentiert und bestätigt. Nichtbezahlte Honorarrechnungen werden nach Fälligkeit automatisch zu einem Inkassobüro zur Bearbeitung übergeben.

Gültig für alle nicht einer Versicherungsvermittlungstätigkeit und/oder bei Verträgen, welche nicht durch den Makler mit Courtage betreut werden, und Schadenbearbeitungen zugrundeliegenden Aufgabe sowie Bearbeitungen von Mahnungen, Kündigungen wegen Nichtbezahlung der Prämie durch die Gesellschaft sind grundsätzlich auch ohne Auftrag Honorarpflichtig gem. Betreuungsvollmacht a i m Honorare für Serviceleistungen und sind für jede unserer Bearbeitungen die Grundlage. Unsere Honorarrechnungen sind sofort (3 Tage) ohne jeglichen Abzug zum Ausgleich fällig. Maßgebend ist der Zahlungsweingang auf unserem Konto. Für Mahnungen bei Nichtbezahlung unserer Honorarrechnung berechnen wir pauschal 10,00 € je Mahnung sowie 8 % Verzugszinsen p.a. Wir behalten uns vor ohne eigene Mahnung die Forderung einem Inkasso-, oder Rechtsanwaltsbüro zu übergeben. Alle genannten Honorare sind zuzüglich jeweils gültige MWST.

Serviceleistung zu Maklerauftrag / Vollmachten der Firmen (keine Bearbeitung ohne Maklervollmacht) - a i m Insurance GmbH Vorsorge & Finanzen - und U V F Unternehmensberatung Schneider – 78166 Donaueschingen - (gültig ab 01.01.2024) jeweils zum Teil zuzüglich der geltenden Mehrwertsteuer. Bei Erteilung eines Auftrages über Web-Direktmail, bei Zusendung eines Mail oder FAX oder über KC KundendatenCloud (KC) mit Angabe des Auftrages NUMMER an obige Firmen. Wir werden die Auftragserteilung jeweils mit Rückmail oder Hinterlegen in der KC bestätigen. Erteilung über WhatsApp, Signal, Telegram bzw. telefonisch oder ähnliches werden nicht angenommen. Die eventuelle Mehrarbeit werden mit BE berechnet, mind. 1 BE = 25,00 €. Fahrtkosten - KFZ Kosten werden je KM mit 0,35 € zusätzlich berechnet

1.0 Leben, Rente, biometrische Risiken, Kranken

- | | | |
|-----|---|----------|
| 1.1 | Vollständige bAV und bKV auf biometr. Risiken Betreuung über Softwarepool je Vertrag und Monat incl. und An-, und Abmeldungen von Mitarbeitern und Prämienänderungen samt Bereitstellungen von korrekten Formularen der Gesellschaften | 30,00 € |
| 1.2 | Ab 25 Mitarbeiter bzw. Verträge, je Vertrag | 25.00 € |
| 1.3 | Wechsel Arbeitnehmer oder Arbeitgeber (<i>analog 1.1</i>) bei bAV/DV/BU+EU+GV/bKV Verträgen oder Übernahme auf Privat je Vertrag. Auch Bearbeitungsantrag auf Beitragsstellung und Wiederaktivierung sowie Kündigung | 75,00 € |
| 1.4 | Überprüfung von bestehenden LV,RV,KV BU-EU-GV Verträgen (Renta, Korrektheit und Notwendigkeit) je Vertrag | 75,00 € |
| 1.5 | Erstellung einer Gesamtübersicht Renten, Lebens, biometrische Risiken, Kranken Verträgen - siehe 4.0 mind. jedoch mind. (1.4 zusätzlich) incl. Einholung aller aktuellen Daten, Summen und Termine ausschließlich mit Maklervollmacht über a i m Insurance GmbH | 500,00 € |
| 1.6 | Erstellung einer Versorgungsordnung und/oder Versorgungszusage für bAV je (Berechnung nach P.4.0 mind. | 500,00 € |
| 1.7 | Bei Entnahme des Rückkaufswertes auch Policendarlehen im LV und RV Bereich oder vorzeitige Auflösung des Vertrages berechnen von der Summe | 4,5 % |
| | Bis zum Ende des 6. Jahres nach Abschluss bei ununterbrochener Prämienzahlung, sonst verlängert sich der Zeitraum | |

2.0 Krankenversicherung sowie KV-Tarifoptimierung

- | | | |
|-----|---|--------------------------|
| 2,1 | Tarifoptimierung im Bereich Krankenversicherung (ohne MWST - Berechnung) Tarifeinholung | pauschal 500,00 € |
| 2.2 | Im Erfolgsfall bei Voll KV zusätzlich | 5 ersparte Monatsprämien |
| 2.3 | Im Erfolgsfall bei Zusatz KV - zusätzlich | 7 ersparte Monatsprämien |
| 2.4 | Wenn wir alle Unterlagen und Daten selbst besorgen müssen gelten die Honorarsätze siehe Pos. 4.0 zusätzlich. | |
| 2.5 | Rückführungsauftrag von PKV private Krankenversicherung auf GKV gesetzliche Krankenversicherung Pauschalhonorar | 1.000,00 € |
| | Im Erfolgsfalle werden gem. Pos. 2.1 unser Honorar separat zusätzlich berechnen. | |

3.0 Bereich Finanzierungshilfe

Wir berechnen ein Honorar von der Finanzierungssumme wie folgt (bis 500 T€ = 1 %) (ab 800 € = 0,75 %) (ab 1,5 Mio 0,5 %)
Hat auch bei Policendarlehen Gültigkeit mindestens jedoch einen Pauschalbetrag je Auftrag von 500,00 €
3.1 Sollte durch ein Policendarlehen (LV/RV/Fonds u.ä.) eine Teilkündigung des Vertrages notwendig sein und demzufolge die Abschluss-courtage des Maklers von der Gesellschaft zurückverlangt (Rückzahlung der Courtage) werden, wird dieser Betrag, bzw. gem. Pos. 8.2, dem Auftraggeber in Rechnung gestellt.

4.0 Unternehmensberatung	pro Stunde 150,00 € = 6 BE je 10 Minuten a` 25,00 €	150,00 €
	(pauschale Berechnung nach Absprache möglich)	
4.1	<u>Einreichung von Belegen und Rechnungen</u> aller Art bei Gesellschaften für den Kunden je Bearbeitung - nach BE mind.	25,00 €
	(Schaden, Kranken, Anfragen usw. aller Art)	
4.2	<u>Zusendung von Unterlagen</u> z.B. Policen- Antragskopien usw. sowie je Einholung von Grundbuchauszügen - nach BE mind.	25,00 €
5.0 Analysen Personen -, und/oder Sachbereich – Jahresmeldungen		
	Erstellung von Analysen werden nach Aufwand berechnet. (siehe Pos.4.0) Pauschalhonorare möglich. Mind. jedoch	200,00 €
5.1	je Kopien, Datenauszüge per Mailversand u.ä. berechnen wir ein Servicehonorar von (Bei Postversand 20,00 €)	15,00 €
5.2	Übernahme Jahresmeldungen für Verträge je Meldung über WEB-Portale	25,00 €
6.0 Schadenbearbeitungen - Übernahme von Bearbeitung		
6.01	für bestehende Versicherungsschäden aller Art - Bestandverträge (nach Pos.4.0) jedoch Mindesthonorar	100,00 €
6.02	für bestehende Versicherungsschäden aller Art - Fremdverträge (nach Pos.4.0) jedoch Mindesthonorar	150,00 €
6.1 Sachversicherungen mit Nettoprämie (Diese Servicehonorare werden jährlich fällig während der gesamten Laufzeit des Vertrages)		
6.1.2	Bei Sach-Jahresprämien unter 400,00 € behalten wir uns vor mind. eine Servicepauschale zu berechnen von	25 %
6.1.3	Bei KFZ Verträgen unter Jahresprämien von 1.000,00 €	15 %
6.2 Übernahme Verträge nach Erteilung / Kündigung der Maklervollmacht.		
6.2.1	Überprüfung der Verträge auf Inhalt, Prämie, Notwendigkeit je Vertrag mit Einholung aller Daten bei der Gesellschaft nach BE	ind. aber 3 BE a` 25,00 €
6.2.2	Bei Kündigung der Maklervollmacht während der Prüfungsphase berechnen wir pro Vertrag 3 Jahreshonorare der Nettoprämie mit	je 25 %
6.2.3	Bei Verträgen welche nicht änderbar sind und der Makler keine Courtage von der Gesellschaft erhält wie Pos. 6.2.2 gesamte Laufzeit	
6.2.4	Ausarbeitung von Angeboten, Korrespondenz mit Gesellschaften usw. werden nach 6.2.1 berechnet	
7.0 KFZ Bearbeitung		
7.1	Jährlicher <u>Prämienvergleich</u> erstellen je Fahrzeug	50,00 €
7.2	suchen von freien <u>SFR</u> für den Auftraggeber, Abfragen von <u>Renta mit SQ</u> bei Vorversicherer je Fahrzeug nach BE mind. jedoch	100,00 €
7.3	Ausstellung <u>eVB</u> und Bearbeitung bei negativer Bonitätsprüfung nur auf Honorarbasis Einmalig auf Prämie	mind. 60 € max. 100 € 15,00 €
7.4	Mitversicherungsnehmereigenschaft und TB 28 Rabattübertragung je Fahrzeug	50,00 €
8.0 Abschluss-, und Bestandsverwaltungshonorare – Bereich Vorsorge und Versicherungen Fondsanlagen (ohne MWSt):		
Honorarbasis		
8.1	Bei nettoisierten Prämien (Sachversicherungen) wird eine Courtage auf die Nettoprämie pro Jahr berechnet von (gesamt Laufzeit) Gültig für alle Sachverträge, Rechtsschutz usw. Laufzeit mindestens 3 Jahre auch bei vorzeitiger Kündigung	30 %
8.2	dto bei allen Leben-, (LV) und Rentenverträgen (RV) Biometrische Risiken (BU+EU+GV) der Versicherungs-, bzw. Bewertungssumme (V/B-1)	4,8 %
	V/B Summe = Jahresprämie x Laufzeit (360,00 € x 30 Jahre = 10.800,00 € x 4,8 % = Honorarsumme	
	Im gleichen System werden die Dynamikhonorare bei Erhöhung berechnet.	
8.3	Riester (Förderrente) werden ausschließlich gegen Honorar vermittelt. Von der Bewertungssumme (Prämie und Zulagen)	4,8 %
8.4	Bereich Abschluss VL über Fondanlagen berechnen wir von der Bewertungssumme, bei Erhöhungen erfolgt neue Berechnung	7,5 %
	zuzügl. VL 7 – 2-fachen / VL 13, VL 19, VL 25 4-fachen 1/12 Anlagebetrag Bei vorzeitiger Auflösung berechnen wir die Resthaftzeit max. 40 Monate anteilig.	
8.5	dto. Bei allen Krankenversicherungen (Voll-, u. Zusatz) Monatsprämien berechnen wir eine Courtage von	8 MB
8.6	Auf die Pos. 8.2 - 8.5 berechnen wir jährlich für gesamte Laufzeit als Verwaltungskosten ein Honorar der JP	2,0 %
9.0 Für Berechnung von Angeboten	behalten wir uns vor einen Pauschalbetrag zu berechnen bis zu	250,00 €
	Wird bei Auftragserteilung ab einer Prämie von 900,00 € storniert. Bei nur Betreuungsvollmacht immer fällig	

Klausel : bei Antragstellern mit negativer Bonität oder ähnlichen bekannten Gründen bieten wir alle Verträge ausschließlich auf Honorarbasis an.

Bei ratierlichen Zahlungen berechnen wir 5 % Bearbeitungsgebühr zusätzlich.

Rabatte bis 20 % möglich bei VIP - Kunden mit Maklervollauftrag (Ermessen des Maklers)

Stand 01.09.2024 - Hiermit verlieren alle älteren Servicehonorare ihre Gültigkeit