

# Verhaltenskodex

der Hans Schätzl Versicherungs- und Finanzmakler AG, Sieglgut 63, 94034 Passau



**1.** Als Versicherungsmakler werden wir ausschließlich im Auftrag und im Interesse unserer Kunden tätig. Wir sind im Unterschied zu Versicherungsvertretern, Versicherungsagenten und Versicherungsangestellten kein Erfüllungsgehilfe, kein „verlängerter Arm“ und nicht „Auge und Ohr“ von Versicherungsunternehmen.

Wir haben daher keine Weisungen von Versicherungsunternehmen zu befolgen. Wir sind ausschließlich der Sachwalter unserer Kunden, unsere Dienstleistung erbringen wir auf der Basis von Vertrauen und Integrität und haben uns den Grundsätzen eines ehrbaren Kaufmannes verpflichtet.

**2.** Bei unserer Vermittlungstätigkeit beachten wir die einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen und die Vereinbarungen in unserem Maklervertrag.

**3.** Die Pflichten des Versicherungsmaklers bei der Vertragsvermittlung ergeben sich aus dem Versicherungs-Vertrags-Gesetz (VVG). Danach hat der Versicherungsmakler insbesondere einen den Wünschen und Bedürfnissen des Versicherungsnehmers entsprechenden Versicherungsschutz zu besorgen und die gesetzlichen Dokumentierungspflichten zu beachten.

**4.** Der Umfang unserer Betreuungsleistung von vermittelten und in die Betreuung übernommenen Verträgen ist gesetzlich nicht geregelt und ergibt sich aus dem Maklervertrag und der einschlägigen Rechtsprechung.

**5.** Wir unterstützen unsere Kunden gerne bei der Geltendmachung von Schadens- und Leistungsansprüchen, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

- 6.** Wir beachten die gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere
- a. zum Umgang mit persönlichen Daten gem. BDSG
  - b. zur Geldwäsche
  - c. zur Vorteilsnahme / Bestechung gem. § 299 StGB

**7.** Bei Wechsel eines Versicherers sind regelmäßig Verbesserungen und Verschlechterungen gegeben. Bei unserem Rat wägen wir auf Grund unserer Erfahrung ab, ob ein Wechsel nach einer Gesamtbetrachtung von Beitrag, Bedingungen und Abwicklungsqualität des Versicherers für unsere Kunden vorteilhaft ist.

**8.** Aus- und Fortbildung ist unabdingbar für eine qualifizierte Dienstleistung. Deshalb bilden wir uns entsprechend fort.

**9.** Für unsere Dienstleistung erhalten wir -soweit im Einzelfall mit unseren Kunden nicht anders vereinbart- eine Vermittlungsvergütung von den Versicherungsunternehmen. Versicherer welche keine oder eine nicht marktübliche Courtage vergüten, bzw. keine auf die Zusammenarbeit mit Versicherungsmaklern abgestimmten Geschäftsprozesse bieten, werden nicht berücksichtigt.

**10.** Wir informieren unsere Kunden über das Ombudsmannsystem der Versicherungswirtschaft und beschreiten auf Wunsch als Bevollmächtigter den Verfahrensweg.

Christopher Schätzl, Vorstand

Hans Schätzl, Vorstand