

Anlage 1 zu den allgemeinen Geschäftsbedingungen

SERVICEPAUSCHALE UND HONORARE

für Dienstleistungen der Firma **NAHKLAR Finanzmakler GmbH**

Stand: 01.10.2020

NAHKLAR Finanzmakler GmbH, Hutäcker 2, 96472 Rödental
Tel. 09563 549 09 70, Mail: info@nahklar.de, Steuernummer: 212/133/10094

Präambel

Die nachstehenden allgemeinen Geschäftsbedingungen regeln die grundsätzliche Umgangsform mit unseren Kunden. Unser Ziel ist es in alle bestehenden und zukünftigen Finanzverträge unserer Kunden Klarheit und Transparenz zu bringen. Des Weiteren streben wir durch den Einsatz unseres Fachwissens und unterstützender Technik an, für unsere Kunde eine deutliche Verbesserung des Preis- Leistungsverhältnisses und der Bedingungen bei den jeweiligen Verträgen zu erzielen.

Bei all unseren Geschäftsbeziehungen setzen wir auf eine umfassende Betreuung des gesamten Vertragsbestandes des jeweiligen Kunden. Hierbei erwarten wir auch die uneingeschränkte Kooperationsbereitschaft des Kunden. Nur so ist der intensive Zeit- und Technikaufwand unsererseits zu rechtfertigen und dauerhaft zu gewährleisten. Dieser wird optional über kostenpflichtige Servicepakete abgegolten.

Darüberhinaus können bei Aufträgen mit überdurchschnittlichem Arbeitsaufwand oder bei Kundenbeziehungen mit nicht ausreichendem Vertragsbestand in unserer Betreuung separat vereinbarte Honorare erhoben werden.

1. Servicepauschale (Servicepakete)

- 1.1 Wir bieten unseren Kunden weitergehende Services, also Dienstleistungen ausserhalb unserer Maklerverpflichtung, in Form von drei unterschiedlichen Servicepaketen an. Diese können frei gewählt und auch jeweils zum Ablauf des Zahlungszeitraums gewechselt werden.

Die Leistungen entnehmen Sie bitte der Aufstellung am Ende dieser Anlage.

- 1.2 Alle Servicepauschalen können wahlweise monatlich oder jährlich mit Rabatt gezahlt werden. Bei jährlicher Zahlweise erfolgt die Rechnungsstellung jeweils im ersten Quartal des Jahres für das laufende Jahr. Im ersten Jahr erfolgt die Berechnung anteilig nach vollen Monaten.
Für Familien oder Paare gibt es besonders rabattierte Servicepakete, die für bis zu vier volljährige Personen gültig sind.
- 1.3 Doppelte Berechnungen von Servicepauschalen durch Verknüpfungen von Personen z.B. durch Führung der Person als Inhaber einer Firma finden nicht statt.

- 1.4 Die Umsatzsteuer wird mit dem zur Zeit der Leistung geltenden Umsatzsteuersatz in Rechnung gestellt.
- 1.5 **Das Paket „Basis“ gilt jeweils als standardgemäß vereinbart.**
- Für Neukunden innerhalb der ersten 12 Monate, sowie für Bestandskunden mit einer auskömmlichen Bestandsgrösse** besteht die Möglichkeit dieses Paket **kostenlos** in Anspruch zu nehmen.
Somit hat jeder Kunde die Möglichkeit das Paket „Basis“ durch den Ausbau seines betreuten Bestandes kostenfrei zu nutzen.
- Für Bestandskunden mit Kleinbeständen und somit einer nicht ausreichenden Kundenbeziehung** erhebt der Dienstleister eine **Mindest-Servicepauschale im Paket „Basis“ von 60,00 € im Jahr .**
- 1.6 Die Qualität der Kundenbeziehung definiert sich über die Anzahl der betreuten Sparten und des in Betreuung stehenden Jahresbeitrags des jeweiligen Kunden. Als Einzelsparten werden hierbei alle Hauptbereiche der Versicherung wie z.B Haftpflicht, Hausrat, Wohngebäude, Rechtsschutz, Unfall, Kfz, Krankenversicherung, Lebensversicherung, Rentenversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung oder auch gewerbliche Versicherungen berücksichtigt. Des Weiteren zählen Geldanlagen, Bausparverträge, Immobilienfinanzierungen, Kredite und Verträge im Energiebereich dazu. Die Aufzählung ist beispielhaft und nicht abschliessend.
- 1.7 **Als auskömmlich gelten mindestens 3 Sparten oder mindestens 5.000.- Jahresbeitrag die bei uns in courtagepflichtiger Betreuung stehen.** Familiäre Kundenverknüpfungen werden hierbei wohlwollend geprüft und ggf. angerechnet.
- 1.8 Im Rahmen der Servicepakete werden ausschließlich Tätigkeiten ausgeführt die keinem gesetzlichen Erlaubnisvorbehalt unterliegen.
Weiterhin handelt es sich ausschließlich um Aufgaben die nicht in den Bereich der Tätigkeiten nach §34d der Gewerbeordnung fallen und somit auch nicht zur Kerntätigkeit als Versicherungsmakler gehören.
- 1.9 Beispielhaft Aufzählung von Tätigkeiten im Rahmen der Pauschale (nicht abschliessend)
- Ordnen von Versicherungs- und Finanzunterlagen
 - Information über versicherungsrechtlich und wirtschaftlich erhebliche Umstände im Rahmen der Bestandsanalyse der vorgelegten Unterlagen

 - Anlage und laufende Pflege eines Ordners für Finanzverträge
 - Einrichtung und Pflege eines digitalen Kundenordners
 - Angebot einer digitalen Kunden-App (Simplr)

 - Jährliches Reporting zu bestehenden Verträgen z.B. für den Steuerberater
 - Automatisierte jährliche Günstigerprüfung im Sachversicherungsbereich
 - Jährliche Besprechung der aktuellen Lebens- und Vertragssituation

 - Risikoanfragen zur Vorprüfung oder Erweiterung eines Versicherungsschutzes
 - Renditecheck bestehender Anlagen und Altersvorsorgeverträgen
 - eVb Email und SMS Service bei Kfz Versicherungen

 - Erweiterte Unterstützung im Schadenfall z.B. Vor-Ort Begleitung bei Gutachterterminen
 - Fotoarchivierung zur Beweissicherung im Schadenfall
 - Verhandlung mit Versicherern

 - Unterstützung bei der Auswahl von gesetzlichen Krankenversicherungen
 - Unterstützung bei der Auswahl von Strom- und Gasversorgern

 - Bereitstellung laufender News zu Finanzthemen z.B per Newsletter oder Videochannel

Die genauen Leistungen entnehmen Sie bitte der Aufstellung am Ende dieser Anlage.

2. Honorare

- 2.1 NAHLAR Finanzmakler GmbH ist ein nach §34c, §34d, §34f und §34i Gewerbeordnung tätiger und unabhängiger Finanz-, Immobilien- und Versicherungsmakler.
Für die Vermittlung von Produkten in den genannten Sparten Finanzen, Immobilien und Versicherungen erhält die NAHLAR Finanzmakler GmbH von den jeweiligen Produktpartnern Provisionen und Courtagen.
Für die Beratung in diesen Segmenten, die zu einem vergütungspflichtigen Vertragsabschluss führen, fällt daher kein Honorar an.
- 2.2 Der Auftraggeber hat jedoch grundsätzlich die Möglichkeit sogenannte „Nettotarife“, also Tarife ohne Provision anzufragen und ggf. z.B. zur Verbesserung seiner Rendite zu wählen. In diesem Fall wird ein individuell vereinbartes Honorar fällig. Die Höhe und die Rahmenbedingungen werden dem Kunden vor Vertragsabschluss zur Kenntnis gegeben.
- 2.3 Für eine Beratung oder Dienstleistung die dem Auftraggeber ausschließlich dazu dient unsere fachliche Expertise in Anspruch zu nehmen bzw. ihn in einem der o.g. Segmente zu unterstützen fallen die nachfolgend aufgeführten Honorare auf Zeit- und Aufwandbasis an.
- 2.4 Im Rahmen der Honorare werden ausschließlich Tätigkeiten ausgeführt die keinem gesetzlichen Erlaubnisvorbehalt unterliegen. Es erfolgt keine Rechts- oder Steuerberatung.
- 2.5 **Wir berechnen den Aufwand je angefangene 30 Minuten.**
Der Stundensatz beträgt 190,00 € inkl. MwSt. je volle Stunde, das entspricht 95,00 € inkl. MwSt. je angefangene 30 Minuten.
Hierbei handelt es sich um die Stundensätze der Geschäftsführer Steffen Faber und Ulf-Peter Moser.
Freie Kooperationspartner der NAHLAR Finanzmakler GmbH können individuelle Stundensätze vereinbaren.
- 2.6 Die Umsatzsteuer wird mit dem zur Zeit der Leistung geltenden Umsatzsteuersatz in Rechnung gestellt.
- 2.7 Bei Terminen ausserhalb unseres Büros werden Fahrt-, Reise- und Übernachtungskosten separat in Rechnung gestellt.
- 2.8 Der Auftraggeber erhält im Vorfeld eine Einschätzung wieviel Zeit für den Auftrag notwendig ist und welches Honorar dafür fällig wird.
- 2.9 Verschiedene, häufig wiederkehrende Dienstleistungen wie z.B. der professionelle Vergleich von Kfz Versicherungen oder die Erstellung von fachmännischen Versorgungsbetrachtungen werden gegen Pauschalhonorare abgerechnet. Diese werden im Vorfeld bekannt gegeben.
Weitere Pauschalhonorare, als Alternative zu den Servicepaketen, entnehmen Sie bitte der Aufstellung am Ende dieser Anlage.

Stand 10.2020

Der aktuelle Stand ersetzt alle vorherigen.
Diese Übersicht ist Bestandteil der AGB und des
Maklervertrages mit NAHKLAR Finanzmakler GmbH.

S E R V I C E P A K E T E



Mögliche Servicepakete:		BASIS	KOMFORT	PREMIUM	Honorar bei Einzelbuchung
Kurzbeschreibung der Leistungen:		In diesem Paket erhalten Sie alle Leistungen, die Sie von uns als Makler erwarten dürfen.	Hier erhalten Sie zusätzliche Services, die Ihnen jedes Jahr bares Geld und viel Zeit sparen, sowie einen echten Informationsvorsprung sichern.	Im Premium Paket erhalten Sie zusätzliche Beratungsleistungen, die weit über das übliche Angebot hinausgehen.	Gerne bieten wir Ihnen einzelne Services auch gegen Honorar an.
1	Gut erreichbare Büroräume für spontane Besuche Wir besetzen das Büro während der Öffnungszeiten durch eine Servicekraft, die sich gerne um Ihre Angelegenheiten kümmert.	✓	✓	✓	
2	Bestandsanalyse bei Erstkontakt Ihre Versicherungsunterlagen werden überprüft und veraltete Dokumente aussortiert. Wir informieren Sie über versicherungsrechtlich und wirtschaftlich erhebliche Umstände im Rahmen der Analyse, auf Grundlage der vorgelegten Unterlagen.	✓	✓	✓	
3	Termingarantie für Beratung Sie erhalten einen Termin zur Besprechung ihrer Anliegen persönlich im Büro, per Onlinekonferenz oder per Telefon.	✓ innerhalb von 4 Wochen	✓ innerhalb von 1 Woche	✓ innerhalb von 3 Tagen	
4	Erladigung aller notwendigen Aufgaben im betreuten Vertragsbestand Wir erledigen fristgerecht alle anstehenden Vorgänge, für die durch uns betreuten Verträge.	✓	✓	✓	
5	Schadensmanagement für durch uns betreute Verträge Wir kümmern uns um die Meldung des Schadens und die Vergabe einer Schadennummer. Sie erhalten von uns auf Anfrage weitere Information zur Bearbeitung des Schadens.	✓	✓	✓	
6	Newsletter und Information über digitale Medien Sie erhalten von uns regelmäßig Informationen zu Finanz- und Versicherungsthemen durch unseren Newsletter und weitere digitale Medien, wie zum Beispiel unserem YouTube Channel.	✓	✓	✓	
7	Reporting zu ihren Verträgen Sie erhalten von uns auf Wunsch einmal im Jahr eine schriftlich zusammengefasste Übersicht zu all ihren Versicherungs- und Finanzverträgen die durch uns betreut werden. Hierbei wird der aktuelle Vertragsstand dargestellt.	✗	✓	✓	
8	Versicherungsordner Wenn Sie es wünschen legen wir Ihnen einen neuen Versicherungsordner mit ihren aktuellen Unterlagen an. Auf Weisung vernichten wir alte Unterlagen für Sie datenschutzgerecht.	✗	✓	✓	Versicherungsordner Service: 29,00 €
9	Digitaler Versicherungsordner und regelmäßiges Update der Unterlagen in Papierform Sie erhalten einen elektronischen, passwortgeschützten Zugriff auf alle durch uns betreuten Finanzunterlagen per PC oder über unsere App SIMPLR ©. Wir stellen Ihnen sämtliche Kundenkorrespondenz im digitalen Format zur Verfügung. Darüber hinaus pflegen wir Ihren Versicherungsordner für Papierunterlagen einmal jährlich und bringen ihn auf aktuellen Stand.	✗	✓	✓	Update Service für Ihren Versicherungsordner: 29,00 €
10	Elektronische Notfallakte und Datensafe Wir stellen Ihnen eine elektronische Notfallakte für wichtige Dokumente wie z.B. Ausweise, Führerschein, medizinische Unterlagen, Vorsorge- und Patientenverfügungen bereit. Die Speicherung erfolgt passwortgeschützt auf deutschen Servern.	✗	✓	✓	
11	Automatischer Optimierungsservice für bestehende Verträge Wir überprüfen Ihre bestehenden Verträge im Sachversicherungsbereich, wie z.B. Hausrat, Kfz, Haftpflicht usw. automatisch einmal im Jahr mit unserem leistungsfähigen Robo-Save Service. Hierdurch sind permanente Leistungsverbesserungen und/oder Beitragssparnisse garantiert.	✗	✓	✓	Kfz Vergleichsservice: 29,00 €
12	Turnusmäßige Finanzanalyse nach Norm DIN 77230 Nach Terminvereinbarung durch Sie, besprechen wir mit Ihnen gerne Ihre aktuelle Lebens- und Vertragssituation auf Basis der gesetzlichen Norm der „Finanzanalyse für Privathaushalte“. Sie erhalten hierbei von uns konkrete Handlungsempfehlungen zur Optimierung des Status Quo oder zur Verbesserung des Preis-Leistungs-Verhältnisses. Mehr Informationen zum qualitativen Ansatz der ersten DIN Norm in der Finanzdienstleistung erhalten Sie unter https://de.wikipedia.org/wiki/DIN_77230	✗	✓	✓	Finanzanalyse nach DIN für Privathaushalte: 99,00 €
13	Erweiterte Unterstützung im Schaden und Leistungsfall Sie erhalten von uns Unterstützung bei der Verhandlung mit Versicherern oder auch eine vor Ort Begleitung bei Gutachter Terminen. Alle Schaden Unterlagen werden von uns digital, rechtssicher archiviert. Für Leistungsfälle im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherung stellen wir Ihnen einen Spezialisten unterstützend zur Verfügung.	✗	✓	✓	Honorar nach Aufwand
14	Unterstützung im Krankheitsfall Wir unterstützen Sie bei der Auswahl und bei der Antragstellung von Leistungen bei gesetzlichen oder privaten Krankenversicherungen. Belege zur Abrechnung mit der Krankenversicherung können sie gerne über uns einreichen.	✗	✓	✓	

15	Kfz Service „Kannst Du mal schnell rechnen...“ Sie erhalten von uns einen transparenten Marktvergleich für eine Versicherung eines Fahrzeugs ihrer Wahl, ohne dass sie bisher ein Kfz bei uns versichert haben oder ein versichertes Kfz ersetzt werden soll. Wir berücksichtigen hierbei mögliche Sondereinstufungen, SFR Tauschvarianten und alle legalen Tricks um das Fahrzeug so günstig wie möglich zu versichern. Ein herausragendes Preis-Leistungs-Verhältnis ist somit garantiert. Also quasi ein „Kfz Versicherungsvergleich einfach mal so“.				Kfz Vergleichsservice: 29,00 €
16	Produkt- oder Anlassunabhängige Beratung Auf Ihre Anforderung hin, erhalten Sie Antworten und Informationen zu allgemeinen (Finanz-) Themen. Hierbei findet keine steuerliche oder rechtliche Beratung statt.				Beratungspauschale: 49,00 € oder alternativ nach Aufwand
17	Renteninformation Auf Wunsch unterstützen wir Sie bei der Überprüfung und Klärung Ihres Rentenkontos im Rahmen der gesetzlichen Rentenversicherung auf Grundlage einer Bevollmächtigung. Es darf hierbei jedoch keine Rechtsberatung vorliegen.				Beratungspauschale: 49,00 € oder alternativ nach Aufwand
18	Kredit Check Wir überprüfen Ihren Kreditwunsch und finden die beste Lösung für Sie. Für bestehende Auto- oder Privatkredite haben Sie Anspruch auf unseren Optimierungsservice, inkl. unserer Wechselgarantie nach positiver Prüfung. Ziel ist es deutliche finanzielle Vorteile für Sie zu realisieren.				Beratungspauschale Kredit und Finanzierung: 99,00 €
19	Unterstützung bei der Steuererklärung Wenn Sie möchten, stellen wir Ihnen eine Übersicht über Ihre Versicherungsverträge für Ihre Steuererklärung zur Verfügung. Weiterhin empfehlen wir Ihnen geeignete Stellen zur Anfertigung der Steuererklärung.				Erstellung einer Versicherungsauskunft für die Steuerklärung: 29,00 €
20	Besondere Erreichbarkeitsgarantie Sie erhalten auf Ihre E-Mail oder auf Ihre Nachricht, die sie uns auf dem Anrufbeantworter oder der Mobilbox hinterlassen, eine Antwort innerhalb einer fest zugesagten Zeit.		 innerhalb von 24 Stunden an Werktagen	 innerhalb von 3 Stunden, während der Büroöffnungszeiten	
21	Laufende Optimierung von Strom- und Gasverträgen Wir überprüfen auf Wunsch Ihren Strom- und Gasanbieter und optimieren diesen für Sie nach dem besten Preis- Leistungsverhältnis und zwar nicht nur einmalig sondern in regelmäßigen Abständen. Hierbei checken wir auch Ihre Abrechnung und die Vertragsbedingungen auf Richtigkeit.				Einrichtungspauschale für unseren Energieservice ENSERVICE: 39,00 €
22	Kostenanalyse bestehender Sparverträge Wenn Sie Bedarf haben, erhalten Sie von uns ein finanzmathematisches Gutachten mit einem Kostenvergleich Ihrer bestehenden Sparverträge bzw. Ihrer Verträge zur Altersvorsorge. Des weiteren erstellen wir Ihnen konkrete Handlungsempfehlungen zur Verbesserung der Kostensituation und Rendite.				Finanzmathematische Untersuchung von Anlageprodukten: 79,00 €
23	Baufinanzierung Check Sie erhalten ein Baufinanzierungskonzept, dass auf Ihre Wünsche zugeschnitten ist. Egal ob Neubau, Kauf, Renovierung, Erweiterung oder Umschuldung. Wir finden die passende Lösung. Für Ihre laufende Baufinanzierung haben Sie Anspruch auf unseren Optimierungs- und Prolongationsservice. Sie erzielen hiermit im Normalfall deutliche finanzielle Vorteile gegenüber dem Marktangebot.				Beratungspauschale Kredit und Finanzierung: 99,00 €
24	Management von besonderen Risiken Auf Wunsch unterstützen wir Sie bei der Inventarisierung von Objekten in Hinblick auf besondere Risiken. Hierbei erfassen wir zum Beispiel besonders wertvolle Hausrat Gegenstände durch Bilder und legen diese in ihrem persönlichen Daten Tresor für Sie ab.				Honorar nach Aufwand
25	Individuelle Beratungsleistungen Sie erhalten einen persönlichen Termin außerhalb der Büro Öffnungszeiten oder auf Wunsch auch bei Ihnen zu Hause.				Honorar nach Aufwand

Servicepauschale pro Person bei jährlicher Zahlweise inkl. 40% Nachlass	Wenn wir mindestens 3 Verträge unterschiedlicher Sparten oder mind. 5.000,- Jahresbeitrag von Ihnen betreuen dürfen:	monatlich	0,00 €	13,40 €	33,40 €	Alle Beträge inkl. MwSt.
		jährlich		96,00 €	240,00 €	
	Wenn diese Voraussetzung nicht erfüllt ist:	monatlich	8,40 €	16,60 €	33,40 €	
		jährlich	60,00 €	120,00 €	240,00 €	
Servicepauschale im Partner- oder Familientarif bei jährlicher Zahlweise inkl. 40% Nachlass	Gültig für bis zu 4 volljährige Personen mit gleicher Adresse. „Einer zahlt - Alle geniessen den Service!“	monatlich	n.mgl.	25,00 €	50,00 €	
		jährlich		180,00 €	360,00 €	

Diese Anlage ist Bestandteil des Maklervertrages mit NAHKLAR Finanzmakler GmbH vom _____.

Im Rahmen der Zusammenarbeit entscheide ich mich für das oben angekreuzte Servicepaket _____. Ich entscheide mich für _____ Zahlungsweise.

Bei monatlicher Zahlungsweise verpflichte ich mich zur SEPA Lastschrift und bitte um Einzug von IBAN _____, bei der _____ (Bank).

Bei jährlicher Zahlungsweise erfolgt die Berechnung im ersten Kalenderjahr anteilig nach vollen Monaten. In den Folgejahren immer für das Kalenderjahr, mit Rechnungsstellung jeweils im ersten Quartal des Jahres. Eine Kündigung oder Änderung des Servicepakets ist immer mit einer 3 monatigen Frist zum Ablauf des gewählten Zahlungszeitraumes möglich.

Ort / Datum _____ Unterschrift _____