

Firmen-Service-Police



Wirtschaftsanalysen seit 1982

**Bernd Kaspar e. K. Rudolf-Diesel-Straße 2 ▪ 84556 Kastl
Tel.: 08671 961010 ▪ Fax: 08671 961015**



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Ein Erfolgskonzept



Warum?

Die Leistungen der Ihnen vorliegenden Firmen-Service-Police basieren auf den Erfahrungen von mehr als 30 Jahren.

Unsere Erfahrung ist Ihr Vorteil

Alle Leistungen dieses Erfolgskonzeptes wurden mit unseren Kunden aus der Praxis für die Praxis entwickelt und werden aktuell erfolgreich eingesetzt.

Für jeden Unternehmer sind die Kennzahlen, das heißt die Transparenz in den einzelnen Bereichen „lebensnotwendig.“

Die Unterstützung zur Erreichung der Unternehmerziele, verbunden mit der Absicherung einer verdienten Ruhestandsplanung gibt der täglichen Arbeit und besonderen Arbeitsleistung von Unternehmern den erforderlichen Sinn.

Das rechtzeitig Erkennen von Lebensrisiken (Märkte, Politik, Finanzen) und die Berücksichtigung der Auswirkungen ist eine zwingende Anforderung an den/die erfolgreiche/n Unternehmer/in.

Wir verschaffen Ihnen, als Unternehmer/in den Überblick und sorgen für die Transparenz in unseren Dienstleistungsbereichen.

1.500 Kunden können sich nicht irren! ☺ Wir freuen uns auf Sie!

IONK Wirtschaftsanalysen seit 1982

Seit 1982 beschäftigen wir uns mit Wirtschaftsanalysen. Nachdem die Voraussetzung für eine erstklassige Qualität der Ergebnisse eine absolut unabhängige Betrachtung erfordert, entwickelte sich daraus sehr schnell die Philosophie der IONK.

Individuell – Objektiv – Neutral

Unser Leistungsversprechen, haben wir bis heute (immerhin schon mehr als 30 Jahre) konsequent den Anforderungen von Wirtschaft, Politik und unserer Kunden, erfolgreich angepasst und erweitert. Und das wird sich auch in Zukunft nicht ändern.

Wir



Bernd Kaspar - Helmut Kellhammer - Thomas Kaspar
Die Geschäftsleitung

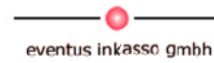
**freuen uns auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit mit
Ihnen!**



Wirtschaftsanalysen seit 1982

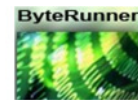
KOMPETENZ ZENTRUM **K**

Auszug aus unserem Kundenkreis



Hier ist noch ein Plätzchen für Sie frei.

PANRADL MOOR GMBH



Bodengestaltung Fleck Parkett • Laminat • Kork





Wirtschaftsanalysen seit 1982

Referenzen



und mehr.....

- Anders Dirk, Dr. med. dent., Dorfen
- B&M Reifen und KFZ-Service, Neuötting
- Barth Josef, Direktvermarktung, Burgkirchen
- Bernhard Hubert, Elektro-Gas-Ölheizung.-Installation; Kirchdorf
- Byterunner Pavelic | Pavelic | Ben Hamadou GbR, IT Dienstleistungsunternehmen, München
- Deutschmann Harald, Heizung und Sanitär, Burghausen
- Dr. Georg Rottenbacher & Dr. Thomas Raupach, Zahnarzt, Kirchweidach
- Elektro Enzinger GmbH, Elektrofachhandel, Neuötting
- Feil Johann-Georg, Einrichtungen, Stühle, Tische, Bänke, Siegsdorf
- Femböck Josef, Prüf- und Wägetechnik, Neuötting
- Fischer Jakob, Lohnunternehmen, Obing
- Fleck Reinhard, Bodenleger, München
- Fliesen Kain GmbH, Fliesen, Kirchweidach
- Girr & Steger, Augenoptik GmbH, Trostberg
- Hauner Sabine, Leiter & Gerüste, Mengkofen-Hofdorf
- Hochmuth Roland, Leiter & Gerüste, Tiefenbach
- Huber Josef, IT-Kommunikation, Halsbach
- Kaiser Franz, Elektro GmbH, Pleiskirchen
- Kallmaier Franz – Xaver u. Haslwimmer Karl Heinz, Installation u. Heizungsbau GmbH, Pleiskirchen
- Kallmaier Kathrin – Hintereicher Stephanie, Lokal - Augustiner am Stadtplatz, Burghausen
- Kasmannhuber Markus, Schreinerei, Pleiskirchen
- Knobling Christian, Design, München
- Kralik Nicole, Well Cut, Friseur, Holzkirchen
- Mayerhofer Franz, Metallbau, Unterneukirchen
- Mayerhofer Robert, Winterdienst-Baumfällungen-Mäharbeiten, Garching
- MUESSIG EDM GmbH, Metallbearbeitung, Gilching
- Panradl Maximilian, Moor GmbH, Bad Aibling
- Pfaffinger Anton, Buchner Kfz- u. Landtechnik, Edelham
- Pöppel Georg, Kohlensäuredienst, Traunstein
- Reif Martin, Schlossermeister, St. Georgen
- Schiessl Bernhard, Bauceramic, Traunwalchen
- Schweer Andrea, Inkasso-Büro, Altötting
- Sedlmeier-Thalhammer GdBR Metalltechnik
- Seller Keller, Garten- und Werkzeugtechnik, Kirchweidach
- Steinlechner Reinhold, Werbeagentur Idee und mehr..., Taching
- Sterflinger Josef, Schilfrohmattenvertrieb, Kirchweidach
- Textilreinigung Zahn GmbH, Mühldorf
- Untermaier Horst, Fuhrunternehmer, Seon
- Unholzer Johann, Elektro, Kirchberg
- Waldinger Norbert, Meisterfachbetrieb für Porsche, Töging
- Wechslinger Robert, Gartengeräte, Altenmarkt
- Weisky & Co. GmbH, Gas- u. Wasserinstallation, Altenmarkt
- Weißl Michael, Pferdesport u. Tierzuchtgeräte, Engelsberg

Transparenz

- Ordnung der Versicherungs- und Bausparunterlagen.
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Verträge. Alles auf einen Blick für den/die Geschäftsführer/in, die Gesellschafter, die Bank, den Steuerberater.

Entlastung

- Übernahme des gesamten Schriftverkehrs mit Versicherungen und Bausparkassen. (inkl. Kontoverbindungs- u. Adressänderungen)
- Übernahme der Schadensregulierung.
- **Betriebliche Altersversorgung**
- Vorstellung aller Möglichkeiten der betrieblichen Altersvorsorge bei Mitarbeitern, Betriebsrat und dem Lohnbüro.
- Aufzeigen der Vorteile für den Arbeitgeber und den Arbeitnehmer.

Sicherheit

- Analyse der Versicherungen und Bausparverträge.
- Prüfung aller Policen und der Bedingungen.
- Ermittlung von Einsparungsmöglichkeiten.
- Prüfung von Über-/Unterversicherung.
- Aufzeigen von Risiko- und Versorgungslücken.
- **Betriebliche Altersversorgung**
- Bewertung bestehender Direktversicherungen und Versorgungszusagen.
- Kontrolle der Verträge, der Bedingungen und der Versorgungsversprechen des Arbeitgebers. (Arbeitsverträge)
- Prüfung der Nachschusspflicht des Arbeitgebers bei bestehenden Verträgen.
- Analyse der wirtschaftlichen Auswirkungen für den Arbeitgeber.
- Risikoabwendung für den Arbeitgeber.
- Einrichtung einer leistungsfähigen, betrieblichen Altersversorgung, die den aktuellen rechtlichen und steuerlichen Anforderungen entspricht.

Versorgung

- Analyse der Versorgungssituation des Inhabers und der Geschäftsführung.
- Bewertung der vorhandenen Altersversorgung.
- Ruhestandsplanung und Berechnung.

Transparenz

- Ordnung der Vermögensunterlagen.
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Vermögensanlagen (Verträge, Anlagesummen, Ablaufdaten). Alles auf einen Blick für den/die Geschäftsführer/in, die Gesellschafter, die Bank, den Steuerberater...
- Darstellung der Vermögenswerte in einem Portfolio.

Entlastung

- Übernahme des gesamten Schriftverkehrs mit Banken, Initiatoren und Steuerberatern (inkl. Kontoverbindungs- u. Adressänderungen).
- Konzepterstellung zum Vermögensaufbau.

Transparenz - Privatvermögen

- Ordnung der Vermögensunterlagen.
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Vermögensanlagen (Verträge, Anlagesummen, Ablaufdaten). Alles auf einen Blick für den/die Geschäftsführer/in, die Gesellschafter, die Bank, den Steuerberater...
- Darstellung der Vermögenswerte in einem Portfolio.

Entlastung

- Übernahme des gesamten Schriftverkehrs mit Banken, Initiatoren und Steuerberatern (inkl. Kontoverbindungs- u. Adressänderungen).
- Konzepterstellung zum Vermögensaufbau.

Sicherheit

- Vermögensoptimierung
- Überwachung der Auszahlung- und Zinszahlungstermine.
- Kontrolle der Renditeentwicklung Ihrer Kapitalanlagen.
- Sofortmeldung von Auffälligkeiten, Unregelmäßigkeiten und Veränderungen.



Wirtschaftsanalysen seit 1982



Unternehmensberatung

Firmierung

- Prüfung der Risiken und Vorteile Ihrer aktuellen Unternehmensform und Ihrer persönlichen Situation als Unternehmer (Haftung, Privatvermögen)
- Erstberatung bei einem Wechsel der Rechtsform oder bei Firmengründungen
- Erstberatung bei Firmen Aufkäufen
- Erstberatung zur Erstellung von Unternehmenskonzeption.

Übergabestrategien

- Erstberatung entsprechend Ihrer persönlichen Planung zu:
 - Vererbung
 - Verkauf
 - Schenkung
- Ausstiegsanalyse – Planungssicherheit für Sie als Inhaber/in oder/und Geschäftsführer/in.

Kredite und Darlehen

- Erstellung einer jährlichen Übersicht aller Darlehen und Kredite.
- Unterstützung bei der Beschaffung von Finanzierungsmitteln.

Immobilien

- Erstellung einer jährlichen Übersicht aller Darlehen und Kredite.
- Unterstützung bei der Beschaffung von Finanzierungsmitteln.
- Beratung bei An- und Verkauf von Immobilien
- Prüfung von Finanzierungsangeboten
- Konditionsverhandlungen

Kundenbonitätsprüfung

- Risiko- und Bedarfsermittlung.
- Risikoabwehr, bzw. Verringerungsmöglichkeiten.
- Ermittlung der möglichen Einsparungspotentiale.
- Konzeptionserstellung und Durchführung zu Sonderkonditionen.

Rechnungs- und Mahnwesen

- Erfassung der aktuellen Situation und Vorgehensweisen.
- Ermittlung von Verbesserungspotentialen.
- Berechnung der möglichen Einsparungssumme.
- Konzeptionserstellung und Durchführung zu Sonderkonditionen.

Forderungsbeitreibung

- Risiko- und Bedarfsermittlung.
- Berechnung der aktuellen Verluste durch Ausfälle und Kosten der Bearbeitung.
- Analyse der Schwachstellen.
- Darstellung der Verbesserungsmöglichkeiten.
- Berechnung der möglichen Einsparpotentiale.
- Konzeptionserstellung und Durchführung zu Sonderkonditionen.

Sicherheit

- Risikoanalyse.
- Ermittlung von Absicherungsmöglichkeiten.
- Beratung bei dem Einsatz von Software- Programmen.
- Durchführungsplanung zu Sonderkonditionen.



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Fairplay



Jahrespauschale für die Firmen-Service-Police

Ihre Jahrespauschale für alle genannten Leistungsbereiche wird individuell, nach Leistungsumfang, vereinbart.

Jahresbeitrag _____ MwSt. 19% _____ Gesamtbeitrag _____

Den einzelnen Leistungszusagen liegen durchschnittliche Arbeitsaufwände zugrunde. Die Bearbeitung von außergewöhnlichen Leistungsumfängen und/oder Tätigkeiten, die in dem vorliegenden Leistungsumfang nicht enthalten sind, müssen gesondert beauftragt werden.

Als besonderen Kunden unseres Hauses werden wir Ihnen diese gerne gegen Sonderkonditionen (Haustarif) anbieten.

Voraussetzung für diese Konditionen ist der rechtskräftige Abschluss einer Firmen-Service-Police. Ferner gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der IONK, die Sie mit dieser Service-Police erhalten.



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Antrag auf eine Firmen-Service-Police



Antragsteller

Vorname, Name:

Geb:

Position: Geschäftsführer Gesellschafter Vorstand Inhaber

Telefon:

Fax-Nr.:

E-mail:

Internet:

Firmenstempel

Beginn:

Ende:

Leistungen:

Gemäß der ausgehändigten Leistungsbeschreibung der **Firmen-Service-Police**.

Jahresbeitrag gem. Leistungsbeschreibung:

<input type="text"/>	Mitarbeiter	Beitrag Firmen-Service-Police <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	€
		plus gesetzliche MwSt. 19 %	<input type="text"/>	€
		Gesamtbeitrag	<input type="text"/>	€

Einzugsermächtigung:

Die IONK wird bis auf Widerruf ermächtigt, den Jahresbeitrag der Firmen-Service-Police von folgendem Konto:

Kto. Nr.:

BLZ:

Institut:

PLZ Ort:

ab dem:

abzubuchen.

Außerdem bestätige ich den Erhalt der Leistungsbeschreibung und der Geschäftsbedingungen.

Ort und Datum

Unterschrift Mitarbeiter

Unterschrift Antragsteller



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Allgemeine Geschäftsbedingungen

§ 1 Leistungen

Die Leistungen unserer Service-Police entnehmen Sie bitte den Seiten 5-7. Wobei Gegenstand der Leistungen jeweils die beschriebene Tätigkeit ist und nicht ein bestimmter Leistungserfolg.

§ 2 Dauer

Die Mindestlaufzeit beträgt ein Jahr und verlängert sich stillschweigend von Jahr zu Jahr, wenn nicht unter Einhaltung einer dreimonatigen Frist zur Hauptfälligkeit die Kündigung schriftlich erfolgt.

§ 3 Geltungsbereich

Die genannten Leistungen gelten für die vom Antragsteller vertretene Firma.

§ 4 Vollmacht

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die IONK, vertreten durch Herrn Bernd Kaspar, mich/uns in meinem/unserem Namen und auf meine/unsere Rechnung in allen Versicherungs- Bauspar- und Finanzierungsangelegenheiten zu vertreten und den für mich/uns erforderlichen Versicherungsschutz zu beschaffen, Verträge zu vermitteln und zu kündigen, Abschlüsse und Schriftverkehr bis auf Widerruf zu tätigen und Bezugsrechte zu ändern sowie Vertragsauskünfte jeglicher Art einzuholen.

Die Vollmacht beinhaltet gleichzeitig das Recht zur Betreuungs- und Bestandsumstellung bei den einzelnen Konzernen, sofern vom Makler auf Kundenwunsch separat beantragt.

§ 5 Datenschutz

Die Rechte des Maklers betreffend der Weitergabe von Kundendaten ergeben sich aus der Datenschutzerklärung des Auftraggebers. Sie ist ebenfalls Anlage zu diesem Vertrag.

§ 6 Haftung

Die Haftung des Maklers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf einen Betrag von 1 Mio. Euro je Schadensfall begrenzt. Der Makler hält bis zu dieser Summe eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Maklers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler gibt hierzu eine Empfehlung ab. Wird der Maklervertrag beendet, verjähren Ansprüche spätestens nach drei Jahren. Die Frist beginnt zum Schluss des Jahres, in dem der Maklervertrag beendet wurde. Eine Haftungsübernahme für die Maklertätigkeit setzt folgendes voraus:

- die Erteilung einer Vollmacht
- die Vorlage aller Originalversicherungsunterlagen zur Beurteilung
- die Beantwortung des Auftrags innerhalb von 14 Tagen
- die Entscheidung über vorgelegte Angebote innerhalb von 14 Tagen
- die Vorlage anderer Versicherungsangebote vor einem Abschluss zur Beurteilung
- die Einhaltung einer gemeinsam beschlossenen Konzeption

Alle Haftungsansprüche gegen die IONK aus den Leistungen der Service-Police und der Maklertätigkeit erlöschen spätestens drei Jahre nach Beendigung der Service-Police.

§ 7 Jahrespauschale der Service-Police

Die Jahrespauschale wird jährlich im Voraus über Lastschriftzug erhoben.

§ 8 Vergütung

Die Versicherungsunternehmen tragen gewohnheitsrechtlich die Vergütung für die Vermittlungs- und Betreuungstätigkeiten des Versicherungsmaklers in Form der Courtage, die als Bestandteil in die Versicherungsprämie eingerechnet ist.

§ 9 Erfüllungsort und Gerichtsstand Altötting

§ 10 Schlussbestimmung

Sollten einzelne Bestimmungen dieser Geschäftsbedingungen unwirksam sein, so berührt das die Wirksamkeit des Vertrages bzw. der übrigen Geschäftsbedingungen nicht. Im Falle der Unwirksamkeit einzelner Bestimmungen tritt an deren Stelle eine solche Bestimmung, die dieser nach Sinn und Zweck am nächsten kommt.



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Makler - Selbstauskunft

Korrespondenz

IONK Wirtschaftsanalysen seit 1982
Bernd Kaspar e. K.
Rudolf-Diesel-Str. 2, 84556 Kastl
Tel.: 08671 – 96 10 10, Fax: 08671 – 96 10 15
e-Mail: ionk@ionk.de
www.ionk.de

Tätigkeit

Gewerbmäßige Tätigkeit als Versicherungsmakler (§ 34c und d Absatz 1 GewO)
Bausparen, Unternehmensberatung, Finanzdienstleistungen, Kapitalanlagen und Immobilien

Beteiligungen

Die IONK hat keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von über zehn Prozent am Stimmrecht oder an dem Kapital eines Versicherers. An der IONK ist kein anderes Unternehmen beteiligt.

Angaben zum Register

Registergericht Traunstein HRA 4963
Herzog-Otto-Straße 1, 83278 Traunstein, Tel.: 0861/56-521 Fax: 0861/56-500

Nummer im Vermittlerregister der IHK

D-C9PA-OOW9X-85 bei der Industrie- und Handelskammer
für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München.

Vermögensschadenshaftpflicht/ Berufshaftpflichtversicherung für Makler

Vertrag besteht seit 25.03.1999 bei der Allianz mit einer Deckungssumme von 1.200.000 € pro Versicherungsfall, pro Versicherungsjahr maximal die doppelte Summe. Der Vertrag erfüllt die Anforderungen der §§ 8 bis 10 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung.

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann Private und Gewerbe-Versicherungen
Leipziger Straße 121, 10117 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Friedrichstr. 191, 10117 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle Geschlossene Fonds
Postfach 640222, 10048 Berlin, info@ombudsstelle-gfonds.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Landratsamt Altötting
Bahnhofstraße 38, 84503 Altötting, www.landkreis-altoetting.de

