

Firmen-Service-Police



Ertragsoptimierung und Absicherung

Transparenz, Analyse, Verwaltung

Das IONK-Team freut sich auf Sie!



Bernd Kaspar - Helmut Kellhammer - Thomas Kaspar
Gesellschafter

Historie

Seit 1982 beschäftigen wir uns mit Wirtschaftsanalysen und Vergleichen. Die erstklassige Qualität der Ergebnisse erfordert dabei eine absolut unabhängige Betrachtung. Auf dieser Grundlage entwickelten wir die bis heute gültige Philosophie der IONK:

Individuell – Objektiv – Neutral – Kompetent

Unser Leistungsversprechen haben wir in über 30 Jahren bis heute eingehalten. Alle Änderungen durch den Gesetzgeber, der Politik und der Wirtschaft haben wir überwacht und die Auswirkungen für unsere Kunden in ihren individuellen Lösungskonzepten konsequent berücksichtigt. Das wird auch in Zukunft so sein.

Wir betreuen mittlerweile über 3.500 Kunden!

Wir sind für Sie da!

Tel.: 08671 9610-10 | E-Mail: ionk@ionk.de

Ein Erfolgskonzept

WARUM?

Wir unterstützen Sie bei Ihrem wirtschaftlichen Vermögensmanagement. Wir sorgen für Transparenz in diesem Bereich und zeigen Ihnen jede Veränderung rechtzeitig auf. Dadurch werden Chancen früh erkannt, Risiken reduziert sowie Kapital/Vermögen gesichert.

UNSERE ERFAHRUNG IST IHR VORTEIL!

Die stabilen Leistungen unseres Erfolgskonzeptes – gerade in den letzten Jahren der Weltwirtschaftskrise – belegen unsere Professionalität. Durch die fachkompetente Bewertung der Finanzmärkte und der Produkte ist es uns bis heute gelungen, für unsere Kunden zufriedenstellende Renditen zu erwirtschaften.

Das rechtzeitige Erkennen von Lebensrisiken, Veränderungen der Finanzmärkte sowie der Gesetzgebung ermöglicht erforderliche Zielkorrekturen und ist eine zwingende Anforderung an eine erfolgreiche Anlagestrategie.

Außerdem schaffen wir für unsere Kunden mit unseren Leistungen nicht nur hohe Transparenz und Sicherheit, sondern zusätzliche finanzielle und zeitliche Freiräume für geschäftliche und private Ziele.

Wir unterstützen unsere Kunden mit aller Kraft dabei, ihre Vermögenswerte zu stabilisieren, zu vermehren und ihren verdienten Wohl- und Ruhestand zu sichern.

Nehmen Sie sich Zeit



Firmenversicherungen

TRANSPARENZ

- Ordnen/Aufbereiten Ihrer Versicherungs- und Vermögensunterlagen
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Verträge. Alles auf einen Blick für den/die Inhaber/in, den/die Geschäftsführer/in, die Gesellschafter, die Bank und den Steuerberater

ENTLASTUNG

- Übernahme des Schriftverkehrs mit Versicherungen und Bausparkassen
- Anschrift- und Kontoänderungen
- 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 Vermögensverträge
- Prüfung aller Policen und der Bedingungen
- Ermittlung von Einsparungsmöglichkeiten
- Prüfung von Über- und Unterversicherungen
- Aufzeigen von Risiko- und Versorgungslücken
- Betriebliche Altersversorgung
 - Bewertung bestehender Direktversicherungen und Versorgungszusagen
 - Kontrolle der Verträge, der Bedingungen und der Versorgungsversprechen des Arbeitgebers
 - 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

Vermögen

TRANSPARENZ GESCHÄFTSVERMÖGEN

- Ordnen/Aufbereiten Ihrer Vermögensunterlagen
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Vermögensanlagen (Verträge, Anlagesummen, Ablaufdaten)
- Darstellung der Vermögenswerte in einem Portfolio

ENTLASTUNG

- Übernahme des Schriftverkehrs mit Banken, Initiatoren und Steuerberatern
- Anschrift- und Kontoänderungen
- Konzepterstellung zum Vermögensaufbau

TRANSPARENZ PRIVATVERMÖGEN

- Ordnen/Aufbereiten Ihrer Vermögensunterlagen
- Erstellung einer jährlichen Übersicht über alle Vermögensanlagen (Verträge, Anlagesummen, Ablaufdaten)
- Darstellung der Vermögenswerte in einem Portfolio

ENTLASTUNG

- Übernahme des Schriftverkehrs mit Banken, Initiatoren und Steuerberatern
- Anschrift- und Kontoänderungen
- Konzepterstellung zum Vermögensaufbau

SICHERHEIT

- Vermögensoptimierung
- Kontrolle der Renditeentwicklung Ihrer Kapitalanlagen
- Sofortmeldung von Auffälligkeiten, Unregelmäßigkeiten und Veränderungen

Unternehmensberatung

FIRMIERUNG

- Prüfung der Risiken und Vorteile Ihrer aktuellen Unternehmensform und Ihrer persönlichen Situation als Unternehmer
- Erstberatung bei einem Wechsel der Rechtsform oder bei Firmengründungen
- Erstberatung beim Firmenkauf
- Erstberatung zur Erstellung einer Unternehmenskonzeption

ÜBERGABESTRATEGIEN

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



Allgemeine Geschäftsbedingungen

§ 1 LEISTUNGEN

Die Leistungen unserer Service-Police entnehmen Sie bitte der Vorderseite, wobei Gegenstand der Leistung jeweils die Leistungshandlung und nicht ein bestimmter Leistungserfolg ist. Die IONk berät den Kunden als Versicherungsmakler nach § 34 d GewO und bei Kapitalanlagen gem. § 34c u. § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1-2-3 GewO als Finanzanlagenvermittler/-berater.

§ 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 Firma.

§ 4 VOLLMACHTEN

Die IONk ist befugt, den Auftraggeber zu vertreten. Die Einzelheiten ergeben sich aus der vom Auftraggeber als gesonderte Urkunde erteilten Vollmacht. Diese ist Vertragsbestandteil.

§ 5 DATENSCHUTZ

Die zur Vermögensbewertung und Portfolioerstellung erhobenen Daten werden gespeichert. Dies geschieht im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen. Wird ein Dritter als Dienstleister mit der Abwicklung von Arbeits- und Verwaltungsprozessen eingesetzt, so werden die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes eingehalten.

§ 6 VERGÜTUNG

Als Vergütung wird der festgelegte Jahresbeitrag vereinbart.

§ 7 HAFTUNG

Die IONk erbringt ihre Leistungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Sie verspricht keinen Anlageerfolg oder eine feste Rendite. Die IONk haftet daher auch nicht für den wirtschaftlichen Erfolg.

Für die Verletzung vertragswesentlicher Pflichten haftet die IONk für jede schuldhafte Pflichtverletzung. Im Falle leichter Fahrlässigkeit ist die Haftung auf 1,2 Mio. je Schadensfall begrenzt.

Die IONk haftet nicht für leichte Fahrlässigkeit, sofern die Verletzung einer nicht vertragswesentlichen Pflicht vorliegt. Die Haftung für vertragsuntypische Schäden wird in diesem Falle ausgeschlossen.

Alle Haftungsansprüche gegen die IONk Wirtschaftsanalysen seit 1982 OHG, aus den Leistungen der Service-Police und der Maklertätigkeit, erlöschen spätestens drei Jahre nach Beendigung der Service-Police.

§ 8 SCHLUSSBESTIMMUNG

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Diese Formerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden. Sollte eine Vorschrift dieses Vertrages unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung bzw. gesetzliche Regelungen unwirksam werden, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrages zur Folge. Die nichtige Bestimmung ist durch eine Regelung zu ersetzen, die dem angestrebten Zweck am ehesten entspricht. Gerichtsstand aus diesem Vertrag ist Altötting.

§ 9 BEITRAG

Der Beitrag wird jährlich im Voraus per Lastschriftinzug erhoben.

Ein-Personen-Unternehmen/Freiberufler			400,- €
bis zu einem Umsatz von	1 Mio. €		1.200,- €
ab einem Umsatz von	1 Mio. €		2.500,- €

Alle Preise verstehen sich zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer.

Selbstauskunft

KORRESPONDENZ

IONk Wirtschaftsanalysen seit 1982 OHG
Rudolf-Diesel-Str. 2, 84556 Kastl
Tel.: 08671 9610-10, Fax: 08671 9610-15
E-Mail: ionk@ionk.de, www.ionk.de

GESCHÄFTSBEREICHE

Erstellung von Wirtschaftsanalysen für Unternehmen und Privatpersonen in den Bereichen:
Versicherungen, Bausparen, Finanzdienstleistungen und Vermögen.

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 11935
Herzog-Otto-Straße 1, 83278 Traunstein, Tel.: 0861 565-21 Fax: 0861 565-00

ERLAUBNIS VON DER ZUSTÄNDIGEN ZULASSUNGS- UND AUFSICHTSBEHÖRDE

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern,
Balanstraße 55-59
81541 München
www.muenchen.ihk.de

IHK Erlaubnis nach § 34 d GewO **als Versicherungsmakler**

IHK Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1-2-3 GewO **als Finanzanlagenvermittler/-berater**

Die Eintragungen können im Vermittlerregister unter www.vermittlerregister.info geprüft werden.

VERMÖGENSSCHADENSHAFTPFLICHT/BERUFSHAFTPFLICHTVERSICHERUNG FÜR MAKLER

Der 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. Ab dem 01.01.2013 erfüllt der Vertrag außerdem die Anforderungen der §§ 9 bis 10 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung.

SCHLICHTUNGSSTELLEN

Versicherungsombudsmann Private- und Gewerbeversicherungen
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



Unser Firmengebäude

