

Bajwa Construction Solutions Einzelunternehmen
Umar Bajwa
Schönhauser Allee 101
10439 Berlin

BERATUNGSDOKUMENTATION IHRES VERMITTLUNGSaufTRAGS: KAUTIONSVERSICHERUNG

27.06.2023

Sehr geehrter Herr Bajwa,

um Ihnen eine übersichtliche Darstellung Ihres Versicherungsantrages zu ermöglichen, enthält dieses Dokument wichtige Informationen zu der von Ihnen gewählten Gewerbeversicherung: Kautionsversicherung. Für die Beantwortung von Fragen rund um Ihren Versicherungsschutz stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Bitte beachten Sie, dass dieses Informationsblatt und Protokoll in verkürzter Form erstellt wurden, um Ihnen die wichtigsten Informationen vorab zu liefern. Den vollständigen Leistungsumfang und Vertragsinhalt können Sie dem Versicherungsschein, den beigefügten Versicherungsbedingungen und den Anlagen entnehmen. Den Versicherungsschein erhalten Sie in Kürze. Bitte drucken Sie die Dokumente für Ihre Unterlagen aus, lesen Sie diese sorgfältig durch und überprüfen Sie Ihre Angaben. Sollten diese unzutreffend sein, bitte ich Sie mich umgehend zu informieren.

Mit freundlichen Grüßen
ZWEIMANN Consulting UG (haftungsbeschränkt)

BERATUNGSGRUNDLAGE

Vermittlerinformationen	Name	ZWEIMANN Consulting UG (haftungsbeschränkt)
	Firma	ZWEIMANN Consulting UG (haftungsbeschränkt)
	Adresse	Flottwellstraße 34 10785 Berlin
	Telefonnummer	+49 15235873060
	Email	jm@zweimann-consulting.com
	Handelsregistereintragung	
	Vermittlernummer	MAK186141
	Berufsrechtliche Regelungen	§ 34 d Gewerbeordnung §§ 59 – 68 Versicherungsvertragsgesetz Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung
Kundeninformationen	Anrede	Herr
	Vor- und Nachname	Umar Bajwa
	Adresse des Risikoorts	Schönhauser Allee 101 10439 Berlin
	Betriebsart des Versicherungsnehmers	Akustik- und Trockenbau
	Risikoort	Der zu versichernde Risikoort Schönhauser Allee 101, 10439 Berlin befindet sich innerhalb der Bundesrepublik Deutschland. Alle versicherten Personen haben ihren Hauptwohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland.

KUNDENWÜNSCHE UND -BEDÜRFNISSE

Angaben zu dem Unternehmen	Anzahl der Beschäftigten im Unternehmen	0
	Umsatzerwartung für das laufende Geschäftsjahr	80.000 €
	Erwartete Jahresergebnis des laufenden Geschäftsjahrs	Gewinn
	Aktueller Auftragsbestand	65.000 €
	Unternehmensgründung	innerhalb 12 Monate
	... davon gewerblich Mitarbeiter	1
	Gründungsdatum	12.05.2023
	Rechtsform des Unternehmens	Einzelunternehmen
	Geschätztes Jahresergebnis	20.000 €
Angaben zur gewünschten Bürgschaft	Bürgschaftsarten	<input type="checkbox"/> sonstige Bürgschaften <input type="checkbox"/> Vertragserfüllungsbürgschaft <input type="checkbox"/> Ausführungsbürgschaft <input type="checkbox"/> Bauhandwerkersicherungsbürgschaft <input type="checkbox"/> Bietungsbürgschaft <input checked="" type="checkbox"/> Mängelansprüchebürgschaft <input type="checkbox"/> Anzahlungs-/ Vorauszahlungsbürgschaft <input type="checkbox"/> gewerbliche Mietkaution
	Höhe der Bürgschaftslinie	50.000 €
	Gewünschter Höchstbetrag je Einzellimit	10.000 €
Allgemeine Angaben zum Versicherungsschutz	Versicherungsbeginn	01.07.2023
Nähere Angaben zum Unternehmen	Anteil der Subunternehmerleistung an der Gesamtleistung	50
	Beauftragung von Subunternehmern	Ja
Bestehende Bürgschaften	Bestehende Bürgschaften bei Banken oder Versicherern	Nein
Antragssteller	Geschäftsgegenstand des Unternehmens	Trockenbaubetrieb
	Ist die Firma in das Handelsregister eingetragen?	Nein
Vorversicherung Kautionsversicherung	Gab oder gibt es bereits eine Geschäftsbeziehung zur VHV in der Sparte Kautionsversicherung? Hierbei kann es sich um die Firma, einen Gesellschafter und/oder Geschäftsführer handeln.	Nein

Notwendige Prüfungsunterlagen	Hiermit willige ich ein, dass eine Bonitätsprüfung vorgenommen wird	Ja
	Vorlage Jahresabschluss	<input checked="" type="checkbox"/> Sofern zu der gewünschten Bürgschaftlinie keine vereinfachte Bonitätsprüfung möglich ist (siehe Sicherheiten), benötigen einige Anbieter den Jahresabschluss zur Einschätzung der Bonität. Bitte bestätigen, dass aktuelle Unterlagen der Anfrage beigelegt sind.

ANLASS DER BERATUNG UND GESPRÄCHSTEILNEHMER

Der Versicherungsnehmer hat sich mit seinem Versicherungsbedarf an den Vermittler gewandt. Am Beratungsgespräch nahmen Versicherungsnehmer und Vermittler teil.

BERATUNGSVERLAUF

Anhand der von Ihnen gemachten Angaben konnten per Vergleichssoftware keine direkten Versicherungstarife angeboten werden. Im Auftrag des Vermittlers wurden basierend auf Ihren Angaben Ausschreibungen an verschiedene Versicherer versendet mit dem Ziel ein individuelles Angebot für Sie zu erhalten. Die Auswahl der angeschriebenen Versicherer geschah auf Grundlage von Erfahrungen, sowie weiteren Kriterien wie allgemeines Preis/Leistungs-Verhältnis des Versicherers, Servicequalität, Finanzstärke und Qualität der Schadenbearbeitung der Versicherungsunternehmen, Qualität des Bedingungswerkes und sonstiger Tarifmerkmale. Die durch die Ausschreibungen erhaltenen Angebote wurden inkl. der dazugehörigen Prämien und Leistungsübersicht per Vergleichssoftware in Form eines Vergleichsergebnisses dargestellt. Alle vorgeschlagenen Tarife erfüllen die Angaben und Wünsche des Antragsstellers

RAT & BEGRÜNDUNG

Sie wählten basierend auf der Empfehlung des Vermittlers aus den empfohlenen Angeboten den untenstehenden Tarif des Anbieters VHV für Ihr Unternehmen der Betriebsart Akustik- und Trockenbau (Akustik- und Trockenbau).

KUNDENENTSCHEIDUNG

Empfohlen wird das Produkt "Kautionsversicherung/Kaution Standard (12/2020)" vom Anbieter: VHV. Er deckt alle Kundenwünsche ab und hat das beste Preis-Leistungs-Verhältnis.

Der beauftragte Vermittler stützt seinen Rat auf eine hinreichende Zahl von Versicherungsprodukten, die einer objektiven und ausgewogenen Marktuntersuchung unterzogen wurden, sowie auf seine Erfahrungen und weitere Kriterien wie Preis/Leistungs-Verhältnis des Produktes, Servicequalität, Finanzstärke und Qualität der Schadenbearbeitung der Versicherungsunternehmen, Qualität des Bedingungswerkes und sonstiger Tarifmerkmale.

Versicherer:	VHV
Produkt:	Kautionsversicherung
Bürgschaftslinie:	50.000 €
Zahlweise:	(jährliche Zahlweise)
Einzellimit:	15.000 €
Vertragslaufzeit in Jahren:	1 Jahr (bis zum 01.01. des darauffolgenden Jahres)
Gewünschter Versicherungsbeginn:	Siehe Risikoangaben
Prämie gemäß &szlig; Zahlweise:	400,00 € (jährliche Zahlweise) inkl. Versicherungssteuer
Jahresprämie:	400,00 € inkl. Versicherungssteuer

ANLAGEN

Relevante Unterlagen wie z.B. Angebotsdokument, Versicherungsbedingungen und Datenschutzerklärungen wurden mir per Mail, Ausdruck oder Datenträger ausgehändigt.

Ich, Umar Bajwa, bestätige, dass ich alle Fragen vollständig und richtig beantwortet habe:

Ort, Datum

Unterschrift Kunde