

Erstinformation | Pflichtangaben gemäß § 15 VersVermV

Karl Wutz Versicherungsmakler GmbH & Co. KG
Chamer Höhe 2
93455 Traitsching – Wilting
Handelsregister Regensburg

Telefon: 0 99 71 / 39 29 90-0 | Fax: 0 99 71 / 39 29 90-4
EMail: info@wutz-versicherungsmakler.de
Internet: www.wutz-versicherungsmakler.de
Registernummer: HRA 9965

Komplementär GmbH:

Wutz Verwaltungs-GmbH
Chamer Höhe 2
93455 Traitsching – Wilting

Handelsregister Regensburg
Registernummer: HRB 17230
Geschäftsführer: Karl Wutz, Anita Wutz

Eingetragen im:

Versicherungsvermittlerregister
(www.vermittlerregister.info)

Registernummer: D-46DV-IQ4H6-18

Berufsbezeichnung:

Versicherungsmakler; Bundesrepublik Deutschland mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 und § 34c GewO

Beratung und Vergütung

Soweit nicht anders vereinbart beraten wir Sie und erhalten für unsere Vermittlung eine Vergütung durch den Versicherer, welche in dem Versicherungsbeitrag bereits enthalten ist.

Information zur Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 4 TVO)

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren der Anbieter nur bedingt berücksichtigt. Die Berücksichtigung erfolgt ggf. auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu ihrer Nachhaltigkeit und ggf. der Nachhaltigkeit des jeweiligen Finanzproduktes.

Auf Grund der aktuell beschränkten Informationen der Anbieter werden diese Aspekte aktuell nicht in der Beratung berücksichtigt. Sie können auf besonderen Wunsch des Kunden auf Basis der aktuell zur Verfügung stehenden Datenlage berücksichtigt werden. Mit einem zukünftigen breiteren Marktangebot wird eine standardmäßige Berücksichtigung erfolgen.

Information zur Vergütungspolitik bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Art. 4 TVO)

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird nicht von den jeweiligen Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst.

Zuständige Berufskammer:

Industrie- und Handelskammer Regensburg
für Oberpfalz / Kelheim
D.-Martin-Luther-Str. 12
93047 Regensburg
Telefon: 09 41 / 56 94-0
www.ihk-regensburg.de

Deutscher Industrie- und Handelskammertag
(DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: 0 30 / 2 03 08-0
www.vermittlerregister.info

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München
Telefon: 0 89 / 51 16-0
www.ihk-muenchen.de

Genehmigung nach § 34c GewO
Landratsamt Cham Gewerbeamt
Rachelstraße 6
93413 Cham

Berufsrechtliche Regelungen

- › § 34d Gewerbeordnung
 - › §§ 59 – 68 WG
 - › VersVermV
- Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Streitschlichtungsstellen

Seit dem 1. Oktober 2001 gibt es in Deutschland eine unabhängige, kostenlose Schlichtungsstelle für Versicherte. Der Ombudsmann schlichtet bei Streitigkeiten als neutrale Stelle zwischen Kunde und Unternehmen. Versicherungsnehmer können sich bei Problemen mit ihrer Versicherung telefonisch, per Brief, EMail oder Fax direkt an den Ombudsmann wenden:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 0 8 06 32
10006 Berlin
EMail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann
Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Erklärung zur Unabhängigkeit

An unserem Unternehmen ist kein Versicherungsunternehmen noch deren Mutter- oder Tochtergesellschaften direkt oder indirekt über Stimmrechte oder Kapital beteiligt. Das gleiche gilt für den umgekehrten Fall.

Leitsatz und Firmengeschichte

Unser Leitsatz:

"Gegenseitiges Vertrauen und Zuverlässigkeit sind die Basis jeglicher Zusammenarbeit."

Der Schwerpunkt unserer Tätigkeit liegt in der Betreuung kleiner und mittelständischer Unternehmen, sowie anspruchsvoller Freiberufler und Privatkunden. Die Zusammenarbeit mit über 90 Versicherungskonzernen ist die Basis für eine kompetente und neutrale Beratung unserer rund 2.000 zufriedenen Mandanten.

Als unabhängiger Versicherungsmakler setzen wir neben unserer langjährigen Erfahrung verschiedene Vergleichsprogramme ein, um Ihnen optimale Produkte anbieten zu können. Zudem bieten wir über fast alle Versicherungssparten im gewerblichen und privaten Bereich spezielle Deckungskonzepte und Zielgruppenlösungen.

Unsere Mandanten erhalten hierdurch maßgeschneiderte Versicherungsbedingungen welche die Kundenwünsche besser abdecken, als die sogenannten Standardprodukte. Für unsere Mandanten leisten wir einen umfangreichen Komplettservice.

Für Kunden, denen ausschließlich die Prämie einer Versicherung wichtig ist und nur einzelne Sparten wie z.B. die Kfz-Versicherung eindecken wollen, sind wir nicht der richtige Partner.

Firmengeschichte

- 1994** Gründung der Firma "Versicherungsbüro Karl Wutz" in Treffelstein
- 1998** Änderung in "Finanz- & Versicherungsmakler Karl Wutz"
- 1999** Eintragung in das Handelsregister als "SynergieFinanz Karl Wutz Finanz- & Versicherungsmakler e. Kfm."
- 2002** Beitritt zum Arbeitgeberverband der Finanzdienstleistenden Wirtschaft (jetzt AfW - Bundesverband Finanzdienstleistung e.V.)
- 2003** Verlegung des Firmensitzes nach Cham
- 2010** Änderung in "SynergieFinanz Versicherungsmaklerbüro Karl Wutz e. Kfm."
- 2013** Beitritt zur IGBV - Interessengemeinschaft Bayerischer Versicherungsmakler e.V.
- 2014** Auszeichnung mit der IHK Ehrenurkunde
- 2014** Beitritt zu VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG
- 2019** Rechtsformwechsel in Karl Wutz Versicherungsmakler GmbH & Co. KG
- 2019** Verlegung des Firmensitzes nach Traitsching – Wilting
- 2019** Auszeichnung mit der IHK Ehrenurkunde für 25jähriges Betriebsjubiläum

Das Berufsbild des Versicherungsmaklers

Der Versicherungsmakler

Als unabhängiges Versicherungsmaklerunternehmen sind wir Ihr kompetenter Berater, der Sie mit fundierten, umfassenden Informationen aus einer Hand versorgt und dabei vorbehaltlos auf Ihrer Seite steht. Wir sind an keine Versicherungs-, Investmentgesellschaft oder Bank gebunden, sind Ihr absolut unabhängiger Vertrauenspartner und vertreten ausschließlich Ihre Interessen. Der Bundesgerichtshof bezeichnete in einem Urteil den Makler als treuhändischen Sachwalter seines Kunden. Die Vergütung für unsere Tätigkeit erhalten wir als Courtage von der jeweiligen Versicherungsgesellschaft.

Der Versicherungsvertreter

Dies unterscheidet uns von Mehrfachagenten und Ausschließlichkeitsvertretern (Versicherungsvertretern), die an einigen (Mehrfachagenten) oder an ein (Ausschließlichkeitsvertreter) Versicherungsunternehmen gebunden sind. Vertreter sind einen Anstellungs- oder Handelsvertretervertrag mit ihren Versicherungsgesellschaften eingegangen und unterliegen damit deren Weisungen.

Nicht Verkäufer sondern Einkäufer

Risikoanalyse und Vertragsgestaltung privat und betrieblich

Am Beginn unserer Geschäftsbeziehung stehen immer die Risikoanalyse, -optimierung und Bedarfs-ermittlung. Dies betrifft alle Risiken die mit Ihrer **Person** und Ihrer **Privatsphäre** zusammenhängen

Sparte Leben

Absicherung der Arbeitskraft
*Kranken- und
Berufsunfähigkeitsversicherung*
Rentenabsicherung
*private und
betriebliche Altersvorsorge*
Hinterbliebenenvorsorge
etc.

Sparte Sach

sowie die Absicherung von Hab und Gut
Gebäude
Hausrat
Kfz
Rechtsschutz
etc.

Unter Berücksichtigung Ihrer speziellen Tätigkeitsfelder und Bedürfnisse prüfen wir, gegen welche Gefahren vorgesorgt werden muss und ob eine Versicherung die dafür angemessene Form ist. So wird sichergestellt, dass Sie nicht zu viel, aber auch nicht zu wenig versichern.

Außerdem nehmen wir unmittelbaren Einfluss auf die Gestaltung Ihrer Policen und handeln für Sie risiko- und marktgerechte Prämien aus. Wir überprüfen bestehende Verträge auf Richtigkeit und Zweckmäßigkeit der Vertragsgestaltung und der Prämiensätze.

Zu unserem Service gehört weiterhin die laufende Betreuung, Vertragsverwaltung sowie Schadensabwicklung.

Wünschen Sie eine Beratung über sämtliche gewerbliche und private Risiken, können Sie sich auf unsere jahrelange Erfahrung verlassen.

Für Firmen entwickeln wir neue und optimieren bestehende Versicherungen bzw. bieten **Spezialdeckungskonzepte** an z. B. für:

- › Betriebs-, Berufshaftpflichtversicherung
- › Gebäudeversicherung
- › Geschäftsinhaltsversicherung
- › Maschinenversicherung
- › Elektronikversicherung
- › Betriebsunterbrechungsversicherung
- › Flottenversicherung
- › Kautionsversicherung
- › Rechtsschutzversicherung
- › Etc.

Als Versicherungsmakler sind wir nicht Verkäufer der Versicherungsgesellschaften, sondern kaufen für unsere Kunden **maßgeschneiderten Versicherungsschutz** dort ein, wo er auf Dauer am günstigsten ist.

Betriebliche Altersversorgung

bAV-Konzepte

Mit einem klar strukturierten Informations- und Beratungsprozess wird regelmäßig eine überdurchschnittliche Durchdringungsquote der bAV in den Betrieben erreicht.

Das Thema der betrieblichen Vorsorge sollte gleichzeitig aus unterschiedlichen Perspektiven betrachtet werden. Nur wenn Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sicht gleichermaßen berücksichtigt werden, lassen sich die großen Chancenfelder für Unternehmen und Mitarbeiter gezielt und effizient realisieren. Die betriebliche Altersversorgung wird dann ein Erfolgsmodell für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

Auch die regelmäßige inhaltliche Überprüfung von Pensionszusagen für Gesellschafter Geschäftsführer (GGF) leisten wir in Kooperation mit darauf spezialisierten, unabhängigen Beratungsunternehmen. Nach unseren Erfahrungen sind die Mehrzahl der Zusagen falsch gestaltet bzw. sind durch laufende rechtliche Änderungen (z. B. BilMoG) nicht mehr aktuell und weisen zudem eine erhebliche Unterdeckung aus.

Unseren Mandanten stellen wir ein umfangreiches Expertennetzwerk für Finanzen, Versicherungen, Recht und Steuern zur Verfügung. Der daraus entstehende Synergieeffekt gibt Ihnen größtmögliche Sicherheit und Effektivität.

Umfangreiche Serviceleistungen

Betreuung und Verwaltung

Unser Service endet keinesfalls mit der Beurteilung der Risiken und der Platzierung der Versicherung. Auch danach sorgen wir für die nötige Anpassung des Versicherungsschutzes an veränderte Risiko- und Marktverhältnisse. Unsere laufende Betreuung entlastet Sie zusätzlich weitgehend von zeitraubenden Abwicklungs- und Verwaltungsarbeiten.

Wir nehmen Ihnen im Rahmen unseres Servicepaketes eine Menge lästiger Arbeit ab:

- › Der komplette Schriftwechsel mit den Gesellschaften wird vorbereitet und für Sie erledigt
- › Auskünfte in allen Fragen des Versicherungssektors
- › Laufende Betreuung
- › Vertragsoptimierungen
- › Vertragsänderungen etc.

Schadensabwicklung

Ist ein Schaden eingetreten, geben wir Ihnen volle Unterstützung bei der Regulierung. Wir verhandeln mit den Versicherern, suchen Sachverständige aus – kurz, wir wickeln den Schaden bis zur Entschädigung für Sie ab.

› Hilfe im Schadensfall:

- › Wir sagen Ihnen was zu tun ist,
- › unterstützen Sie bei der Regulierung,
- › welche Fristen eingehalten werden müssen, › nennen Ihnen Sachverständige usw.

Gerne vermitteln wir bei Bedarf auch kompetente Partner wie Rechtsanwälte, Steuerberater, freie Sachverständige, regionale Geschäftskontakte usw..

Wir stellen Ihnen eine **SERVICE-APP** zur Verfügung, mit welcher Sie

- › eine Beratung anfordern können
- › eine Beitragsrechnung oder Police zur Prüfung zusenden können
- › Sie einen Schaden mit Sprachnotiz, Fotos oder Video senden können
- › sich auf unseren Landingpages informieren können
- › Push-Nachrichten von uns empfangen können

Fordern Sie von uns hierfür einfach den [Installationslink](#) an!

Verantwortungsvolles Handeln in Ihrem Auftrag

Maklerauftrag, Maklervollmacht, Datenschutz

Bei Erteilung einer Maklervollmacht und Einigung über die zu versichernden Risiken, nehmen wir in Ihrem Auftrag Verhandlungen mit den Versicherungsgesellschaften auf und schnüren das speziell auf Sie oder Ihren Betrieb zugeschnittene Versicherungspaket mit überdurchschnittlichen Bedingungen und günstigen Prämien. Durch die uns erteilte Vollmacht entlasten wir Sie komplett vom kostenintensiven und ärgerlichen 'Papierkram'. Ihre bestehenden und neu abzuschließenden Versicherungsverträge werden dann durch uns betreut.

Da Versicherungsmakler nicht für ein Versicherungsunternehmen tätig werden, erfolgt die Legitimation gegenüber den Versicherern regelmäßig durch die Maklervollmacht. Hierin wird auch geregelt, dass der Versicherungsmakler bevollmächtigt wird, den besprochenen Versicherungsschutz für seinen Kunden zu beauftragen und die notwendige Korrespondenz hierzu zu führen.

Viele Versicherer unterbreiten -insbesondere bei erhöhten oder Sonderrisiken- Offerten nur, wenn der Versicherungsmakler Name und Anschrift des Interessenten, sowie alle risikorelevanten Informationen (insbesondere Vorschäden und Vorerkrankungen, Geburtsdaten, Versicherungssummen, Umsatz) aufgibt. Informationen hierzu enthält unsere Datenschutzerklärung. Der Umfang unserer Dienstleistung ist im Maklerauftrag beschrieben.

Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten

Damit wir den gewünschten Versicherungsschutz ordnungsgemäß vermitteln können und der Versicherer im Leistungsfall die vertragliche Leistung erbringt, sind wir auf Ihre Mitwirkung angewiesen. Hierzu zählt insbesondere:

- ▶ Die korrekte Information über risikorelevante Umstände bei Abschluss des Vertrages insbesondere
 - Vorschäden und -erkrankungen,
 - korrekte Versicherungssummen und die
 - Mitteilung gefahrerhöhender Umstände
- ▶ Die Mitteilung von Risikoveränderungen oder geänderten Bedarf nach Vertragsabschluss (z. B. Änderungen des versicherten Risikos und der Versicherungssummen), damit wir die bestehenden Versicherungsverträge entsprechend anpassen können,
- ▶ Schadensfälle unverzüglich anzuzeigen, den Weisungen Folge zu leisten und in vertretbarem Maße zur Schadensminderung beizutragen.

Wir empfehlen Ihnen die Überprüfung Ihrer Versicherungssituation durch uns in von Ihnen gewünschten Intervallen.

Zur ständigen Überprüfung und Optimierung benötigen wir Ihre Mithilfe. Bitte kommen Sie daher nicht nur auf uns zu, wenn sich Änderungen ergeben haben, sondern vereinbaren Sie einen z.B. jährlichen Termin mit uns.

Unabhängigkeit, Qualifikation und Erfahrung

Qualifikation und Erfahrung

Der [Fachwirt für Finanzberatung \(IHK\)](#) auch Finanzfachwirt genannt, gilt mit als die höchste Qualifikation in der Finanzbranche. Durch diese fundierte Ausbildung, langjährige Erfahrung und Marktkenntnis sowie ständige Weiterbildungsmaßnahmen können wir unseren Mandanten eine hochwertige und ganzheitliche Beratung in Sachen Versicherungen und Vorsorge gewährleisten.

Zudem sind wir zertifizierter [Experte Gewerbliche & Industrielle Sachversicherung \(DMA\)](#). Für unsere Gewerbe- und Industriekunden analysieren wir Risiken und Erstellen adäquate und komplexe Versicherungslösungen.

Ansprechpartner



Karl Wutz

Geschäftsinhaber | Versicherungsmakler
Fachwirt für Finanzberatung (IHK)
Experte Gewerbliche & Industrielle Sachversicherung (DMA)

Telefon: (0 99 71) 39 29 90-1

E-Mail: Karl.Wutz@wutz-versicherungsmakler.de



Anita Wutz

Fachassistentin in Maklerbetrieben (BWW)

Telefon: (0 99 71) 39 29 90-2

E-Mail: Anita.Wutz@wutz-versicherungsmakler.de



Martina Leitermann

Sachbearbeiterin
Bankkauffrau

Telefon: (0 99 71) 39 29 90-0

E-Mail: Martina.Leitermann@wutz-versicherungsmakler.de

Unsere Versicherungspartner

Einen Großteil der Versicherungspartner mit denen wir Geschäftsbeziehungen unterhalten, finden Sie unten aufgeführt.

Auswahlkriterien:

- › Wir arbeiten nur und ausschließlich mit in Deutschland zugelassenen Versicherern
- › Wir arbeiten nur in Ausnahmefällen mit Direktversicherern
- › Jeder weiß, dass billig nicht mit gut oder besser gleich zu setzen ist - wir achten daher auf:
 - Bonität und Leistungsfähigkeit der Versicherer
 - Verhalten bei Schadensregulierungen
 - Erreichbarkeit und Service
 - Flexibilität für besondere Anforderungen
 - Bedingungsqualität und Vertragsinhalte
 - klare und eindeutige Regelungen
 - niedrige Prozessquoten
 - günstiges Preis-Leistungsverhältnis

Wir stützen unseren Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung. Gerne möchten wir auch Sie als Geschäftspartner und Kunde begrüßen.

Karl Wutz

Fachwirt für Finanzberatung (IHK) | Experte Gewerbliche & Industrielle Sachversicherung (DMA)
Inhaber und Geschäftsführer

Unsere Versicherungspartner

- › AdvoCard
- › AIG Europe Limited
- › Allianz
- › ALLCURA
- › Alte Leipziger
- › Alte Oldenburger
- › Ammerländer
- › ARAG
- › Auxilia / KS
- › AXA
- › Baden-Badener
- › Barmenia
- › Basler Versicherungen
- › Bayerische Beamtenkrankenkasse
- › Canada Life
- › CHUBB
- › Concordia
- › Condor
- › Continentale
- › D.A.S.
- › DBV
- › Delta Direkt
- › Deurag
- › Deutsche Anwalts- und
Notarversicherung
- › Deutsche Lebensversicherungs-
AG
- › Deutscher Ring
- › Dialog
- › Die Bayerische
- › DKV
- › Domcura
- › ELEMENT Insurance AG
- › ERGO Versicherungsgruppe AG
- › Euler Hermes
- › Gothaer
- › Haftpflichtkasse Darmstadt
- › Hallesche Nationale
- › Hannoversche Leben
- › Hanse Merkur
- › HDI
- › Heidelberger
- › Helvetia
- › Ideal
- › InterRisk
- › Inter
- › Itzehoer
- › Janitos
- › KRAVAG
- › LKH Landeskrankenhilfe V.V.a.G.
- › LV 1871
- › Mannheimer
- › Münchener Verein
- › neue leben
- › NRV Neue Rechtsschutz-
Versicherungsgesellschaft
- › Nürnberger
- › Oberösterreichische
- › Oeco Capital
- › Rechtsschutz Union
- › Roland Rechtsschutz
- › R+V Versicherung
- › Signal Iduna
- › Standard Life
- › Stuttgarter
- › SV Sparkassenversicherung
- › Swiss Life
- › SDK Süddeutsche
Krankenversicherung
- › Uelzener
- › Union Krankenversicherung
- › Universa
- › Versicherungskammer Bayern
- › VHV
- › Volkswohl Bund
- › Vorsorge Luxemburg
- › VOV GmbH
- › Württembergische
- › Zurich
- › und andere...

Ehrenämter, Mitgliedschaften

- › Dozent der [Gründeragentur Cham](#)
- › Mitglied der [IGBV e.V.](#) (Interessengemeinschaft Bayerischer Versicherungsmakler e.V.)
- › Mitglied der [VEMA eG](#) (Versicherungsmakler Genossenschaft eG)
- › Mitglied der [Wirtschaftsjunioren Cham e.V.](#)
- › Mitglied im [AfW - Bundesverband Finanzdienstleistung e.V.](#)
- › Mitglied der [BCA AG Verbund unabhängiger Finanzdienstleister](#)

Presse

Auf unserer Internetseite finden Sie einige Presseberichte über uns sowie eigene Publikationen zu verschiedenen Themen der Vorsorge und Versicherung.