



Ratzke & Ratzke
VERSICHERUNGSMAKLER GMBH

08. April 2010

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für die zahlreichen Zusendungen aufgrund der doch sehr verkürzten und verfälschenden Darstellung, die der Kollege Höher von unserer Angebotspalette gegeben hat. Das können und wollen wir nicht so stehen lassen. Daher im Folgenden eine Erläuterung unserer Deckung und die Richtigstellung jener Fakten, die der Kollege wohl etwas missverstanden hat.

Wir versichern in vollem Umfang:

- Versicherungsvermittler
- gewerbliche Vermögensberater (der Versicherungsumfang ist in den Bedingungen aufgezählt / Versicherungsschein dokumentiert. Den Kriterien, die u. a. die Wirtschaftskammer Kärnten an das Berufsbild des "gewerblichen Vermögensberaters" knüpft, wird vollständig entsprochen.
- FDLA mit einer direkten Deckung
und
- WPDLU oder WPF

Im Gegensatz zu unserem Kollegen zeichnen wir nicht alles in einer "Pauschalpolice", sondern bieten unserem Kunden entsprechend seinen Risiken individuell maßgeschneiderte Policen an. Wir fertigen diese gemäß der Zulassung / den Zulassungen des Vermittlers und können so passgenauen Versicherungsschutz bereitstellen.

Wir bieten eine Deckungssumme für das Risiko der Versicherungsvermittlung an. Daneben erhält der Vermittler, wenn er es benötigt, eine Deckungssumme für die Risiken der Finanzdienstleistungs- bzw. Kapitalanlagevermittlung und – wiederum sofern er es wünscht und benötigt – noch einen Baustein Abwehrkosten als FDLA. Die Risiken der WPDLU / WPF Gesellschaften versichern wir in einer eigenen, nur für diese Firmen zugeschnittenen Police.

Anderslautende Aussagen über die angebotenen Deckungen sind zumindest irreführend, wenn sie nicht einfach nur falsch sind oder von mangelndem Verständnis zeugen.

Fazit: Wir bieten eine modular aufzubauende Deckung, die durch jeden Vermittler an seinen spezifischen Versicherungsbedarf angepasst werden kann, jederzeit und ohne bürokratischen Aufwand. Dahinter steht ein transparentes Bedingungsnetzwerk, welches deutlich weniger Ausschlüsse aufweist als das des Kollegen. Als Ansprechpartner sind wir jederzeit erreichbar und innerhalb von 48 Stunden erhält unser Kunde die gewünschten Informationen, Versicherungsbestätigungen etc. Und zu guter Letzt: auch wir haben bereits größere Kunden für uns gewinnen können, ob das nur an der Prämie liegt oder ob die Kollegen auch lesen können und die Deckung geprüft haben?

Mit freundlichen Grüßen
S. Ratzke

Ratzke & Ratzke
Versicherungsmakler GmbH

Von: Peter Höher [mailto:office@hoeher.info]

Gesendet: Dienstag, 06. April 2010 10:35

An:

Betreff: Wichtige Information zu Ihrer Lloyds Vermögensschadenhaftpflichtversicherung

LLOYD'S COVERHOLDER



**Wichtige Information zu Ihrer Lloyds Vermögensschadenhaftpflichtversicherung
Lloyds Zertifikat**

Kunde

Sehr geehrte Damen und Herren ,

Anlässlich unserer Roadshow zum Thema „Schäden und Schadenserfahrung“ wurden wir vermehrt zu unserem Deckungsinhalt gefragt und wie sich dieser im Vergleich zu der seit 2009 am österreichischen Markt durch Ratzke & Ratzke Versicherungsmakler vertriebenen R+V – Versicherung verhält.

Wie bereits bei unseren Vorträgen aufgezeigt möchten wir nochmals festhalten, dass bei unserer **Lloyds Berufshaftpflichtversicherung** für den Finanzdienstleister und Versicherungsvermittler

die gewerbliche Vermögensberatung im vollen Gewerberechtsumfang gedeckt ist!!!

Diese Tatsache finden Sie in unseren Bedingungen unter Punkt 3 „Versichertes Risiko“ und Punkt 27 „Anhang“ wieder. Wir haben hier den Gesetzestext der Gewerbeordnung zum Bedingungswerk für Sie gemacht. Dies bedeutet, dass

sämtliche Beratungen und Vermittlungen die die Gewerbeordnung erlaubt und zulässt vom Versicherungsschutz umfasst sind!!!

Vollkommen anders verhält es sich jedoch gemäß den „Besonderen Vereinbarungen für die Vermittlung von Finanzdienstleistungen und Kapitalanlagen – Ausgabe Juli 2009 (Finanzplus-OE)“ bei der **R+V – Versicherung**. Hier sind ausschließlich nur

die dort angeführten Finanzdienstleistungen vom Versicherungsschutz umfasst.

– falsch, der Kollege sollte alle Deckung vergleichen, nicht nur Ausschnitte!!!

Das sind in Kurzfassung:

- Personal- und Hypothekarkredite
- Vermittlung von Bausparverträgen
- Vermittlung von Leasingverträgen (sowie die Honorarberatung in diesen 3 Fällen)
- falsch, die Beratung ist nicht nur auf diese Punkte beschränkt!!!**
- Vermittlung von offenen und geschlossenen Investmentfonds österreichischer oder in Österreich zugelassener Investmentfonds.

Rund 75 Prozent unserer zurzeit zu bearbeiteten Schadensfälle sind von der R+V – Versicherung nicht gedeckt!!!!!!!

Dies sind u.a.:

- Meinl European Land
- Immofinanz
- Globe Invest
- Garantinvest
- AVW-Index

Deckung über R&R möglich

- WPDLU Deckung
- WPDLU Deckung
- WPDLU Deckung
- WPDLU Deckung
- WPDLU Deckung

- Fehlendes oder mangelhaftes Beratungsprotokoll	
ist keine Obliegenheitsverletzung und führt somit nicht zum Verlust des Versicherungsschutzes	
- Single Hedgefonds	WPDLU Deckung
- Dach Hedgefonds	WPDLU Deckung
- Hedging von Fremdwährungskrediten	WPDLU Deckung

Viele dieser Produkte wurden Ihnen von Poolunternehmen zur Beratung und Vermittlung „ans Herz“ gelegt. Dagegen ist nichts einzuwenden, doch lassen Sie sich durch das Unternehmen die Bestätigung geben, ob Sie selbst ebenfalls haftpflichtversichert sind!

Nicht unerwähnt bleiben sollte, dass die immer beliebter werdenden Vorsorgewohnungen ebenfalls vom Versicherungsschutz der R+V – Versicherung nicht umfasst sind.

Das heißt, Sie selbst entscheiden ob Sie tatsächlich eine „Vollkaskoversicherung“ haben wollen, oder eben nur eine „Teilkasko“. Schützen Sie Ihre berufliche Existenz und sparen Sie nicht am falschen Platz.

Wir bieten die Deckung die der Kunde wünscht, nach dem Bausteinprinzip, also auch „Vollkasko“, um in der Sprache des Kollegen zu bleiben.

Wir wissen nicht wie sich die Produktlandschaft am österreichischen Finanzdienstleistungsmarkt entwickelt, aber wir wissen, dass wenn es sich um Produkte handelt die der gewerbliche Vermögensberater beraten und vermitteln darf, diese auch in Zukunft von unserem Lloyds Versicherungsschutz umfasst sein werden.

Nicht die Versicherungsprämie sollte für Ihre Deckung im Vordergrund stehen, sondern die Versicherungsdeckung. Unsere günstigen Vertriebsgruppenkonditionen kosten nur marginal mehr als bei der R+V – Versicherung. Wir haben eine Unzahl von Vertriebsgruppen und können Sie nicht alle separat anführen, aber gerade für den Bereich Wertpapierdienstleistungen soll die BCA Austria GmbH und im Bereich Versicherungen die protecta.at Finanz- und Versicherungsservice GmbH nicht unerwähnt bleiben.

Wenn 5-stellige Differenzen marginal sind, dann hat der Kollege recht.

Für weitere Fragen stehe ich Ihnen selbstverständlich gerne zur Verfügung.

Beste Grüsse aus Mödling
Komm.-Rat Peter Höher
Geschäftsführender Gesellschafter



Berufshaftpflichtversicherung für Finanzdienstleister
<http://www.hoeher.info>

Höher Insurance Services KEG
A-2351 Wr. Neudorf, IZ-NÖ-SÜD, Strasse 1, Objekt 50, Top 5
Telefon: +43(0)2236 43446 * Fax: +43(0)2236 865346
<mailto:office@hoeher.info> * <http://www.hoeher.info>