

### Erstinformation | Pflichtangaben gemäß § 15 VersVermV

SynergieFinanz  
Versicherungsmaklerbüro  
Karl Wutz e. Kfm.  
Further Straße 18  
93413 Cham

Telefon: 0 99 71 / 39 29 90-0  
Fax: 0 99 71 / 39 29 90-4  
EMail: [info@synergiefinanz.de](mailto:info@synergiefinanz.de)  
Internet: [www.synergiefinanz.de](http://www.synergiefinanz.de)

### Die Firma ist tätig als:

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

### Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler; Bundesrepublik Deutschland

### 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.

### Eingetragen:

im Versicherungsvermittlerregister  
Registernummer: D-DE6J-XEDM9-68  
([www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info))

im Handelsregister Regensburg  
Registernummer: HRA 6182

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

### Genehmigungen:

Genehmigung nach § 34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)  
Zuständige Aufsichtsbehörde:  
Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern  
Max-Joseph-Straße 2  
80333 München  
[www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)

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

### Wir sind Mitglied der

Industrie- und Handelskammer  
Regensburg für Oberpfalz / Kelheim  
D.-Martin-Luther-Str. 12  
93047 Regensburg

### Berufsrechtliche Regelungen

› § 34d Gewerbeordnung  
› §§ 59 – 68 WVG  
› VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://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](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann  
Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://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

## 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 Bedarfsermittlung. 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,
- › welche Fristen eingehalten werden müssen,
- › unterstützen Sie bei der Regulierung,
- › nennen Ihnen Sachverständige usw.

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

## 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.

## 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@SynergieFinanz.de](mailto:Karl.Wutz@SynergieFinanz.de)



### Anita Wutz

Fachassistentin in Maklerbetrieben (BWV)

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

**E-Mail:** [Anita.Wutz@SynergieFinanz.de](mailto:Anita.Wutz@SynergieFinanz.de)



### Martina Leitermann

Sachbearbeiterin  
Bankkauffrau

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

**E-Mail:** [Martina.Leitermann@SynergieFinanz.de](mailto:Martina.Leitermann@SynergieFinanz.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)  
Geschäftsinhaber



## Unsere Versicherungspartner

- › AdvoCard
- › AIG Europe Limited
- › Allianz
- › Alte Leipziger
- › Alte Oldenburger
- › Ammerländer
- › ARAG
- › Auxilia / KS
- › AXA
- › Baden-Badener
- › Barmenia
- › Basler Versicherungen
- › Bayerische Beamten Versicherungen
- › Bayerische Beamtenkrankenkasse
- › Canada Life
- › Central
- › CHUBB
- › Concordia
- › Condor
- › Continentale
- › CSS
- › D.A.S.
- › DBV
- › Delta Direkt
- › Deurag
- › Deutsche Anwalts- und Notarversicherung
- › Deutsche Lebensversicherungs-AG
- › Deutscher Ring
- › Dialog
- › DKV
- › Domcura
- › 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
- › WWK
- › WÜBA
- › Württembergische
- › Zurich
- › und andere...

## Ehrenämter, Mitgliedschaften

- › Dozent der [Gründeragentur Cham](#)
- › Mitglied der [IGBV e.V.](#)
- › Mitglied der [VEMA eG](#)
- › Mitglied der [Wirtschaftsjunioren Cham](#)
- › 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.