

Sehr geehrte Kunden,

als Ihr unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler beraten wir neutral im Auftrag und im Sinne unserer Kunden, und nicht etwa im Auftrag von Versicherungsgesellschaften oder anderen Produktgebern.

Ausgangspunkt und Ziel unserer Philosophie ist die Entwicklung und Realisierung maßgeschneiderter Finanz- und Versicherungslösungen, um Sie möglichst umfassend in Ihren aktuellen und zukünftigen Lebenssituationen abzusichern.

Vertrauen spielt bei der Klärung von Finanz- und Versicherungsfragen eine große Rolle.

Aus diesem Grund arbeiten wir stets daran, aus jeder neuen Kundenbeziehung eine langfristige Zusammenarbeit zu machen. Da der Intensität und der Qualität der Betreuung hierbei eine entscheidende Bedeutung zukommt, gilt diesem Thema unser besonderes Augenmerk.

In Zusammenarbeit mit unserem Netzwerkpartner maxpool, einem Verbund für unabhängige Makler, bieten wir Ihnen eine ganze Reihe spezieller Serviceleistungen an, um Sie jederzeit optimal zu betreuen und Ihnen dabei stets die Neuerungen des Marktes bieten zu können.

Umfassende Mehrwerte ...

Wir beraten Sie zu hundert Prozent unabhängig und Ihren Bedürfnissen entsprechend.

- ✓ Wir sind nicht an Versicherungsgesellschaften oder an andere Produktgeber gebunden.
- ✓ Bei uns erhalten Sie maßgeschneiderte Finanz- und Versicherungslösungen des gesamten Marktes.
- ✓ Wir behalten Ihren Versicherungsumfang stets im Blick und passen bestehende Verträge bei Bedarf an.
- ✓ Zudem leisten wir professionelle Unterstützung auch im Schadenfall – wir sind auf Ihrer Seite.

Für diese Serviceleistungen stellen wir eine monatliche Gebühr in Rechnung.

Dafür profitieren Sie von zum Teil außergewöhnlichen Mehrwerten auch über die Themen Versicherungen und Finanzen hinaus und können sicher sein, dass unsere Beratung weiterhin zu hundert Prozent unabhängig bleibt.

Herzlichst,
Ihr Micha Helmut Schrammke



- ✓ Wir verwalten Ihre Verträge digital, sodass Sie über unser Online-Kundenportal namens „Sekretär“ stets Zugriff auf Ihre aktuellen und vollständigen Versicherungsunterlagen haben.
- ✓ Unser „Sekretär-System“ steht Ihnen darüber hinaus auch für alle anderen Bereiche Ihrer persönlichen Verwaltung zur Verfügung.
- ✓ Zusätzlicher Versicherungsschutz zu Ihrer Sicherheit. Für Onliners Risiken, auf Reisen oder bei allgemeinen Unannehmlichkeiten.

...und noch vieles mehr!

Ihre investmentpartner® - Vorteile:

- ✓ Sie erhalten transparente Analyse und objektive Beratung durch einen freien Finanzanlagen- und Versicherungsmakler. Neben Erfahrung und Fachwissen setzen wir dabei auf modernste Beratungstechnologie. Über ein großes Netzwerk von Experten lösen wir für Sie zudem auch die schwierigsten Fragestellungen.
- ✓ investmentpartner® ist nicht an einzelne Anbieter gebunden oder diesen verpflichtet.
- ✓ Hoher Sicherheitsstandard bei Kommunikation und Dokumentenaustausch zum Schutz Ihrer Daten (PGP-Verschlüsselung, geschützte Datenräume u.a.).
- ✓ Als Versicherungsmakler sind wir Ihr Mittelsmann und Interessenvertreter gegenüber den Versicherern. Anders als gebundene Vertreter und Agenturen stehen wir rechtlich auf Ihrer Seite (Sachwalter-Urteil des BGH).
- ✓ Gerne erhalten Sie Unterstützung im Schadenfall z. B. durch Formulierungshilfe bei der Schadenmeldung oder fallweise durch einen besonderen Leistungsservice, wenn der Versicherer eine Zahlungspflicht nicht oder nur unzureichend anerkennt.
- ✓ Auch bereits bestehende Verträge können in unsere Betreuung übertragen werden und vom erweiterten Leistungsservice profitieren.

investmentpartner®-Spezialthemen und Projekte:

- ✓ **startup.versicherung:** Absicherungskonzepte für Start-Ups und Gründer – natürlich aber auch für bereits etablierte Unternehmen, Freiberufler und Selbstständige
- ✓ **Besser investiert:** Vermögensaufbau, -erhalt und -entwicklung für jeden Anlegertyp über Fonds, Beteiligungen und Direktanlagen
- ✓ **trotzdem-versicherbar.de:** Versicherbarkeit auch bei schweren oder chronischen Vorerkrankungen wie z. B. Diabetes, Krebs, HIV, MS...
- ✓ **gamesurance.de:** Versicherungslösungen für Gamer, Content Creator & Influencer, GameDevs, Artists & Freelancer, eSports-Teams & -Veranstalter



Bundesweite Beratung und Betreuung,
telefonisch, online oder auch gerne bei Ihnen vor Ort.

investmentpartner Schrammke eK | Blumenthalstr. 12, 10783 Berlin-Schöneberg

Telefon: 030 – 257 986 00
Mobil / SMS / Signal-Messenger: 0170 – 200 90 30
E-Mail: service@investmentpartner.de

Threema-Messenger: XRAHNPYX
Skype: schrammke@investmentpartner.onmicrosoft.com
Fax 030 – 257 986 02



Unsere besonderen Leistungen für Sie.



Service ✓
Beratung ✓
Kompetenz ✓
Zufriedenheit ✓
Zusätzlicher Versicherungsschutz ✓



„Transparenz und Fairness für eine langfristige Partnerschaft.“

Servicevereinbarung

Ihr „Sekretär“...

Unser Kundenportal „Sekretär“ ist neu und stellt einen außergewöhnlichen Mehrwert für Sie als Kunden dar.

Je nachdem, ob Sie sich über unsere Basisdienstleistungen hinaus für Stufe 2 oder 3 entscheiden, stehen Ihnen etwas unterschiedliche Features zur Verfügung.

Alles an (s)einem Platz.

Der Sekretär schafft und hält Ordnung in Ihren Unterlagen.

Im „Sekretär“ können Sie nicht nur die über uns geschlossenen Finanz- und Vorsorgeverträge jederzeit und überall einsehen, sondern auch sämtliche Dokumente und Daten archivieren, die nichts mit dem Thema Versicherungen zu tun haben.

Auf diese Weise haben Sie gewünschte Informationen stets griffbereit und zeitaufwendiges Suchen gehört der Vergangenheit an.

Moderne Versicherungsbetreuung.

Der Sekretär sorgt sich um Sie.

Zudem bietet Ihnen der „Sekretär“ die Möglichkeit, die Kommunikation mit uns ganz nach Ihren Wünschen zu gestalten.

So bestimmen Sie, über welche Kanäle Sie mit uns kommunizieren möchten und welche unserer Informationsangebote für Sie interessant sind.

Durch die Push-Benachrichtigungsfunktion werden Sie zum Beispiel mit Unwetterwarnungen oder anderen wichtigen Informationen, Ihren Versicherungsschutz betreffend, versorgt – direkt auf Ihr Handy.

Der Sekretär erleichtert Vieles.

Er erleichtert Ihnen und uns die Zusammenarbeit und ermöglicht individualisierten Versicherungsschutz zu Ihrem Vorteil.

Und wenn Sie es wünschen, dann digitalisiert er Ihnen über den „ScanService“ sogar Ihre gesamte Papierpost.

Der Sekretär schützt Sie vor dem Verlust wichtigster persönlicher Unterlagen

Ob Hochwasser, Brand oder Diebstahl:

Im Gegensatz zu Papierunterlagen sind

Ihre digitalisierten Unterlagen durch

mehrfache Datenspiegelung und deutsche

Datenschutzbestimmungen mehr als sicher. Und

zusätzlich können Sie sich alles in ein privates, lokales

Archiv herunterladen.

Der Sekretär „arbeitet“ absolut vertraulich.

Er ermöglicht Ihnen nicht nur eine individuelle Datenfreigabe für uns als Makler – auch Ihre Familienmitglieder profitieren.

Sie entscheiden, welche Ihrer persönlichen Dokumente und Daten Sie mit wem teilen möchten und welche nicht.

Der Sekretär bietet wertvolle Zusatzleistungen.

Von der inkludierten Reiseversicherung über die Rabattierung von Alarmsystemen für Ihr Eigentum bis hin zum zeitgemäßen Internet-Konto-Schutzbrief – in der Leistungsstufe 3 wächst Ihr persönlicher „Sekretär“ über sich hinaus, siehe nebenstehende Leistungsübersicht.

Zusammengefasst:

Der Sekretär macht viel Spaß, spart Zeit und Nerven und hilft Ihnen EINFACH und NACHHALTIG dabei, stets aktuell, SICHER und GUT ORGANISIERT zu sein.

... nach Maß!

Sie können unser Servicepaket in einer von 3 Stufen vereinbaren - je nachdem, wie viele Leistungen Sie von uns in Anspruch nehmen möchten.

Übersicht der Leistungsstufen

Leistung

	Stufe 1	Stufe 2	Stufe 3
Alle Leistungen rund um die Beratung und um den Abschluss von Finanz- und Versicherungsverträgen, gemäß Maklervertrag und Vollmacht	uneingeschränkt	uneingeschränkt	uneingeschränkt
Objektive und individuell bedarfsabhängige Beratung im besten Preis-/Leistungsverhältnis	uneingeschränkt	uneingeschränkt	uneingeschränkt
Zugriff auf Spezialtarife und Sonderkonzepte	teilweise / eingeschränkt enthalten	uneingeschränkt	uneingeschränkt
Beratungsleistung im Schadenfall: Beratungsleistungen, die inhaltlich über die gesetzlich vorgeschriebenen Beratungspflichten des Maklers hinausgehen	enthalten, jedoch ohne externem Fachanwalt	enthalten, jedoch ohne externem Fachanwalt	enthalten, inkl. externer Erstberatung durch einen Fachanwalt
Zugang zum Kundenportal "SEKRETÄR": Online Kundenportal zur Einsicht bestehender Versicherungsverträge und zur kompletten Onlineverwaltung der persönlichen Haushaltsunterlagen mit zahlreichen Zusatzfunktionen	–	enthalten	enthalten
Speicherplatz im Kundenportal "SEKRETÄR": je weitere 10 GB Kosten mtl. € 0,99 zzgl. 19% MwSt.	–	bis 5 GB	bis 10 GB
ScanService der Papierpost: danach Kosten pro Blatt € 0,09 zzgl. 19% MwSt.	–	bis zu 10 Poststücke im Monat	bis zu 25 Poststücke im Monat
ScanService für Ordner : Preis pro Ordner	–	€ 45,- zzgl. 19% MwSt.	€ 35,- zzgl. 19% MwSt.
Preisnachlass EGARDIA Alarmanlage: Onlinebasierende Alarmanlage mit weiteren Hauskontroll-Funktionen; Preisnachlass auf das EGARDIA-Basispaket	–	10% Preisnachlass	25% Preisnachlass
Reisegepäckversicherung: Pauschale Reisegepäckversicherung, nach Vorleistung ggf. weiterer vorhandener Absicherung	–	€ 500,- Versicherungssumme	€ 1.000,- Versicherungssumme
Internet-Konto-Schutzbrief: Vermögensschäden bei Phishing/Pharming/Hacking in den Bereichen Online-/E-Mail-Banking / Internet-Bezahlvorgänge, weltweiter Versicherungsschutz	–	–	€ 10.000,- Versicherungssumme
SOS-Hotline für mobile Endgeräte: Hilfestellung und Beratung durch IT-Fachleute bei Virusbefall von mobilen Endgeräten (Mobiltelefone und Tablets) mit dem Ziel der Wiederherstellung von verlorenen Daten	–	–	10 Stunden Beratungsservice pro Jahr
Purchase-Protection: Ersatz gekaufter Waren innerhalb von 60 Tagen bei Einbruchdiebstahl/Raub/Abhandenkommen (ohne Liegenlassen)/Zerstörung/Beschädigung/Elementarereignisse; Geldleistung oder Reparatur nach Ermessen des Versicherers. (Wichtige Ausschlüsse: Mobiltelefone, Fahrzeuge, Sammlerstücke, Tiere und Pflanzen)	–	–	€ 1.500,- Versicherungssumme je Gegenstand, maximal € 3.000,- pro Jahr
Rückgabeversicherung: Für Online- und Offline gekaufte Waren erfolgt Unterstützung und ggf. Kostenersatz bei Nicht- oder Schlechtleistung des Händlers; für Gegenstände des persönlichen Gebrauchs ab 50 Euro. (Wichtige Ausschlüsse: medizinische Heil- oder Hilfsmittel, gebrauchte Gegenstände und Fahrzeuge)	–	–	€ 1.500,- Versicherungssumme je Gegenstand, maximal 3 Schadenfälle pro Jahr
Reiseunannehmlichkeiten: Bei Flugverspätung/Gepäckverspätung (ab 4 Stunden) erfolgt eine Kostenerstattung; (Erstattung nachweislich entstandener Kosten für Verpflegung und Unterkunft bis € 300,-, für notwendige Ersatzkäufe/Ersatzbekleidung, Bedarfs- und Hygieneartikel bis zu € 800,-)	–	–	Bis zu € 300,- + € 800,- Kostenerstattungen je Unannehmlichkeit
Reise-Verkehrsmittelunfallversicherung: Versichert ist der Unfall bei der Benutzung von Verkehrsmitteln (z.B. Flug, Bahn) auf einer Reise, sowie auch dem Hauptverkehrsmittel nachfolgende öffentliche Verkehrsmittel, die auf dem Weg zum/vom Hauptverkehrsmittel genutzt werden (z.B. S-Bahn, Bus)	–	–	€ 200.000,- Versicherungssumme bei Vollinvalidität € 100.000,- Versicherungssumme bei Unfalltod
Autoschutz: Wiederbeschaffung/Kostenersatz bei Verlust oder Diebstahl von Autoschlüssel, Führerschein, Fahrzeugpapiere	–	–	Kostenersatz für maximal 3 Schadenfälle pro Jahr
Grundlage für Zusammenarbeit:	Maklervertrag	Maklervertrag und Servicevereinbarung	Maklervertrag und Servicevereinbarung, nebst Anlagen
Leistungsstufe	Stufe 1	Stufe 2	Stufe 3
Monatlicher Servicebeitrag inklusive Steuern	0,00 €	9,70 €	18,50 €

Datensicherheit der Extraklasse

An die Sicherheit Ihrer Daten stellen wir höchste Ansprüche, die Sicherheitsstandards entsprechen höchsten Anforderungen und sind vielfach und fortlaufend in Überprüfung.

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt ausschließlich auf eigenen Servern, die höchstgesichert in deutschen Rechenzentren betrieben werden.

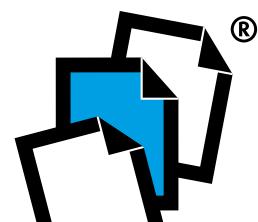
Zudem versichern wir Ihnen ausdrücklich, dass kein Datenaustausch stattfindet.

Besonderes Plus: Sie allein entscheiden, welche Daten Sie im „Sekretär“ ablegen, und welche Inhalte Sie davon mit uns teilen möchten.

Die entsprechenden Einstellungen können Sie mit nur wenigen Klicks vornehmen und jederzeit ändern.



In Kürze auch als App für Ihr Smartphone verfügbar!



SEKRETÄR
Einfach alles in Ordnung.