

## Sehr geehrte Mandantin, sehr geehrter Mandant,

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 Ihrer aktuellen und zukünftigen Lebenssituation 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 PHÖNIX 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 H. Schrammke**



- ✓ Wir liefern Ihnen Mehrwerte, die über die eigentliche Beratung hinausgehen.
- ✓ Wir verwalten Ihre Verträge digital, sodass Sie über unser Online-Kundenportal namens SEKRETÄR stets Zugriff auf Ihre aktuellen und vollständigen Versicherungsunterlagen haben.
- ✓ Unser SEKRETÄR steht Ihnen darüber hinaus auch für alle anderen Bereiche Ihrer persönlichen Verwaltung zur Verfügung.
- ✓ Zusätzlicher Versicherungsschutz zu Ihrer Sicherheit. Für Onlinetippen, 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.
- ✓ 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).
- ✓ Hoher Sicherheitsstandard bei Kommunikation und Dokumentenaustausch zum Schutz Ihrer Daten (PGP-Verschlüsselung, geschützte Datenräume u.a.).
- ✓ Auch bereits bestehende Verträge können in unsere Betreuung übertragen werden und vom erweiterten Leistungsservice profitieren.



**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](mailto:service@investmentpartner.de)

**Threema-Messenger:** XRAHPYX  
**Skype:** [live:schrammke](https://www.skype.com/partner/schrammke) ([schrammke@investmentpartner.de](mailto:schrammke@investmentpartner.de))  
**Fax:** 030 – 257 986 02



„Transparenz und Fairness für eine langfristige Partnerschaft.“

Service | Beratung | Kompetenz | Zufriedenheit | Zusätzlicher Versicherungsschutz

## Unsere besonderen Leistungen für Sie.



Servicevereinbarung

# Ihr SEKRETÄR...

Unser Kundenportal SEKRETÄR ist neu und stellt einen außergewöhnlichen Mehrwert für Sie als Kunden dar.

Je nachdem, ob Sie sich für unsere Servicestufe BASIS oder PREMIUM entscheiden, stehen Ihnen 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.

## Der SEKRETÄR erleichtert Vieles.

Er erleichtert Ihnen und uns die Zusammenarbeit und bietet Ihnen eine digitale Plattform, um alles aus einer Hand verwalten zu können.

## 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 – sondern auch zusätzliche Accountzugänge.

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

## Der SEKRETÄR bietet wertvolle Zusatzleistungen.

Wenn Sie es wünschen, digitalisiert der SEKRETÄR Ihnen über den „ScanService“ Ihre gesamte Papierpost. Sogar ganze Ordner können eingereicht und archiviert werden.

### 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 2 Stufen vereinbaren - je nachdem, wie viele Leistungen Sie von uns in Anspruch nehmen möchten.

# Übersicht der Zusatzleistungen

Über den klassischen „Maklervertrag“ sind wir als Ihr Interessenvertreter in versicherungstechnischen Belangen für Sie tätig. Hierbei erbringen wir selbstverständlich ohnehin alle marktüblichen Leistungen eines Versicherungsmaklers für Sie – und darüber hinaus.

Diese Leistungen unsererseits werden mit dem Abschluss einer Servicevereinbarung durch zusätzliche Mehrwerte für Sie abgerundet. Dabei handelt es sich um zahlreiche Zusatzleistungen, von denen wir Ihnen nachfolgend die wichtigsten zusammenfassen möchten.

Leistung	BASIS	PREMIUM
<b>Beratungsleistung im Schadenfall:</b> Beratungsleistungen und Hilfestellungen bei der Geltendmachung von Versicherungsleistungen	enthalten, jedoch ohne externen Fachanwalt	enthalten, inkl. externer Erstberatung durch einen Fachanwalt
<b>Zugang zum Kundenportal SEKRETÄR:</b> Online-Kundenportal zur Einsicht bestehender Versicherungsverträge und zur kompletten Online-Verwaltung der persönlichen Haushaltsunterlagen mit zahlreichen Zusatzfunktionen	enthalten	enthalten
<b>Speicherplatz im Kundenportal SEKRETÄR:</b> je weitere 10 GB kosten mtl. € 0,99	bis 5 GB	bis 10 GB
<b>Partner-Account für Kundenportal SEKRETÄR:</b>	-	bis zu 4 zusätzliche Accounts möglich
<b>ScanService der Papierpost:</b> danach Kosten pro Blatt € 0,09	-	bis zu 25 Poststücke im Monat
<b>ScanService für Ordner:</b> Preis pro Ordner	-	€ 35
<b>SOS-Hotline für mobile Endgeräte:</b> Hilfestellung und Beratung durch IT-Fachleute bei Virusbefall von mobilen Endgeräten (Mobiltelefone und Tablets) mit dem Ziel der Wiederherstellung verlorener Daten	-	10 Stunden Beratungsservice pro Jahr
<b>Reisegepäckversicherung:</b> Pauschale Reisegepäckversicherung, nach Vorleistung ggf. weiterer vorhandener Absicherung	-	€ 1.000 Versicherungssumme
<b>Reiseunannehmlichkeiten:</b> Bei Flugverspätung/Gepäckverspätung (ab 4 Stunden) erfolgt eine Kostenerstattung (Erstattung nachweislich entstandener Kosten für Verpflegung und Unterkunft, notwendige Ersatzkäufe/Ersatzbekleidung, Bedarfs- und Hygieneartikel)	-	€ 500 Kostenerstattungen je Unannehmlichkeit
<b>Internet-Konto-Schutzbrief:</b> Vermögensschäden bei Phishing/Pharming/Hacking in den Bereichen Online-/E-Mail-Banking/Internet-Bezahlvorgänge, weltweiter Versicherungsschutz	-	€ 10.000 Versicherungssumme
<b>Purchase-Protection:</b> 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 im Jahr
<b>Warenrückgaberversicherung:</b> Für online und offline gekaufte Waren erfolgt Unterstützung und ggf. Kostenersatz bei Nicht- oder Schlechtleistung des Händlers; für Gegenstände des persönlichen Gebrauchs ab € 50 (Wichtige Ausschlüsse: medizinische Heil- oder Hilfsmittel, gebrauchte Gegenstände und Fahrzeuge)	-	€ 1.500 Versicherungssumme je Gegenstand, maximal € 3.000 im Jahr
<b>Unfallversicherung:</b> Versichert sind allgemeine Unfallereignisse, durch welche die versicherte Person dauerhafte Beeinträchtigungen der geistigen oder körperlichen Leistungsfähigkeit erleidet (Wichtige Ausschlüsse: Extrem- und Motorsport sowie Unfälle durch Trunkenheit)	-	€ 50.000 Versicherungssumme bei Invalidität, € 25.000 Versicherungssumme bei Unfalltod
<b>Reise-Verkehrsmittelunfallversicherung:</b> Versichert ist der Unfall bei der Benutzung von Verkehrsmitteln (z.B. Flugzeug, Bahn) auf einer Reise sowie auch dem Hauptverkehrsmittel nachfolgenden öffentlichen Verkehrsmitteln, die auf dem Weg zum/vom Hauptverkehrsmittel genutzt werden (z.B. S-Bahn, Bus)	-	€ 100.000 Versicherungssumme bei Vollinvalidität, € 50.000 Versicherungssumme bei Unfalltod
<b>Autoschutz:</b> Wiederbeschaffung/Kostenersatz bei Verlust oder Diebstahl von Autoschlüssel, Führerschein, Fahrzeugpapiere	-	Kostenersatz für maximal 2 Schadenfälle pro Jahr
Grundlage für Zusammenarbeit:	Maklervertrag und Servicevereinbarung	Maklervertrag und Servicevereinbarung, nebst Anlagen
Leistungsstufe	BASIS	PREMIUM
Monatlicher Servicebeitrag inklusive Steuern	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.

Jetzt auch als Mobile App für iOS und Android verfügbar.

