

## Erstinformation - Kurzprofil

### Spezialversicherungsmakler mit den Schwerpunkten IT-Unternehmen und Pensionszusage

#### Leistungsprofil IT-Unternehmen:

Wir haben

- langjährige Erfahrungen in der Risikoabsicherung von IT-Unternehmen und der Schadensbearbeitung
- den Marktüberblick und recherchieren ständig

Wir wissen, dass IT-Unternehmen

- vor allem Deckung bei Vermögens- und Vermögensfolgeschäden benötigen
- spezielle Risiken absichern müssen (z.B. Implementierungs-, Integrationsschäden)
- Deckungseinschränkungen in ihrem gegenwärtigem Versicherungsschutz nicht bewusst sind

Wir bieten auch für weitere Risiken IT-spezifische Lösungen, z.B.:

- Absicherung der Sachrisiken durch Allgefahrendeckung (einfacher Diebstahl bei Messeteilnahme)
- Absicherung der Daten und Software
- Spezialstrafrechtsschutz (z.B. bei Datenmanipulationen von Kundendaten)
- Absicherung der unbegrenzten gesamtschuldnerischen Haftung der Organe mit dem persönlichen Vermögen

#### Leistungsprofil Pensionszusagen:

Wir informieren über die neueste Rechtsprechung und führen seit Jahren Veranstaltungen für Steuerberater zum Thema Pensionszusagen durch.

Wir haben

- langjährige Erfahrungen in der zivil-, arbeits-, steuer- und insolvenzrechtlichen Prüfung von Pensionszusagen
- ständigen Kontakt zu den Spezialprüfern des Finanzamtes

Wir wissen,

- dass Pensionszusagen, die ursprünglich allen rechtlichen Anforderungen entsprochen haben und ggf. ausfinanziert waren, in der Zwischenzeit diesen Kriterien nicht mehr genügen können
- dass die steuerliche Bewertung von Pensionszusagen mit Barwerten nach Prof. Dr. Klaus Heubeck nur bedingt als Maßstab für den Kapitalbedarf einer Pensionszusage zu verwenden ist

Wir analysieren Pensionszusagen bezüglich

- der Rechtssicherheit des Versorgungstextes
- der Ausfinanzierung der Versorgungsanwartschaften
- der Insolvenzsicherheit der Rückdeckungsmittel

#### Beratungsangebot

Dem Mandanten wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Mandant eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Mandanten.

#### Grundlage der Beratung und Vermittlung

Dem Mandanten wird vom Vermittler hiermit mitgeteilt, auf welcher Grundlage die Beratung und Vermittlung des Vertrages erfolgt:

- Kostenfreie Beratung für den Mandanten

#### Vergütung

Die Vergütung für die Vermittlung und Betreuung von Verträgen ist als Provision oder sonstige Vergütung in der Versicherungsprämie enthalten.

### Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO

Eingetragen im Vermittlerregister  
unter Nr.: D-EZL6-MD1ZU-58  
DIHK | Deutsche Industrie- und  
Handelskammer  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel.: (0 180) 60 05 85 0  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Es besteht eine gesetzeskonforme  
Vermögensschadenhaftpflicht, diese  
wurde der IHK nachgewiesen. Die  
Registrierung ist erfolgt durch:  
IHK Dresden  
Niedersedlitzer Str. 63  
01257 Dresden

#### **Beschwerde- /Schlichtungsstellen:**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Dr. Sibylle Kessal-Wulf  
PF 08 06 32  
10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private  
Kranken- und Pflegeversicherung  
Prof. Dr. Rainer Schlegel  
PF 06 02 22  
10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Bundesanstalt für Finanz-  
dienstleistungsaufsicht (BAFin)  
PF 1253  
53002 Bonn  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Es bestehen keine Beteiligungen an  
oder von Versicherern oder deren  
Muttergesellschaften.