



Ärzte im Fokus

Mandantenerstinformation 2023



Zur Website

Inhalt

1. Echte Werte erleben
2. Versicherungsvermittlung
3. Immobilien- und Finanzvermittlung
4. Finanzanlagevermittlung
5. Qualitätsmanagement

1. Echte Werte erleben

Integrität und Nachhaltigkeit. Von Norden bis Süden und Osten nach Westen.

BAZ Werte

Im Mittelpunkt unserer Dienstleistung steht der:die Arzt:Ärztin bzw. Zahnarzt:ärztin. Ihren Werdegang begleiten wir vom Berufsbeginn über Karriereplanung, Kliniklaufbahn oder Niederlassung bis hin zur Praxisabgabe und Ruhestand. Wir betreuen Sie in allen Finanz- und Versicherungsfragen sowie im Bereich der Kapitalanlagen. Wesentlich ist dabei das Erkennen von Problemstellungen der Ärzteschaft und die Fähigkeit, wirtschaftlich sinnvolle und dauerhaft erfolgreiche Konzepte für Ärzte und Zahnärzte zu entwickeln und zu realisieren. Diskretion und Unabhängigkeit ist für eine erfolgreiche Beratung unabdingbar. Nur wer unabhängig ist, kann dies auch in der unternehmerischen und geistigen Leistung für die Mandant:innen sein.



BAZ Kompetenzen nutzen

Kompetenz entsteht aus Wissen, Erfahrung und Methode. Entsprechend den Bedürfnissen unserer Mandant:innen steht ein kompetentes Team von Wirtschaftsfachleuten, Steuerberater:innen, Rechtsanwält:innen, Bank- und Versicherungskaufleuten zur Verfügung.

BAZ vor Ort

Als unabhängiges Familienunternehmen sind wir seit über 35 Jahren bundesweit am Markt. Unsere Hauptverwaltung ist in Würzburg beheimatet. Eine weitere Geschäftsstelle ist z. B. in München. Persönliche Beratungstermine können gerne individuell vereinbart werden.



2. Versicherungsvermittlung

Vertrauen - nicht blind, sondern begründet.

In Deutschland hat der Abschluss von Versicherungen über Versicherungsvermittler:innen einen hohen Stellenwert. Hierbei werden zwischen Agent:innen, welche eine oder mehrere Versicherungsgesellschaften vertreten und den Versicherungsmakler:innen, welche im Auftrag des Versicherungsnehmers oder der Versicherungsnehmerin tätig werden und dessen Interessen vertreten, unterschieden.

Wir sind als Versicherungsmakler gemäß § 34 d Absatz 1 der Gewerbeordnung tätig und halten keine Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften. Auch sind keine anderen Unternehmen an der BAZ beteiligt.

Unsere Vermittlungsregisternummer als Versicherungsmakler: D-JVDJ-V5CJ3-79
Überprüfbar unter www.vermittlerregister.info

Auswahlkriterien für die Vermittlung von Versicherungsverträgen

Als Versicherungsmakler stehen wir, ähnlich wie ein Anwalt, auf der Seite unserer Mandant:innen und wahren deren Interessen. Das ist auch wichtig, denn über 100 Versicherungsgesellschaften bieten allein in Deutschland zehntausende von Produkten und Tarifen zur Risikoabsicherung an. Betrachtet man zusätzlich den europäischen Markt, werden hieraus hunderttausende von Produkten und Tarifen.

Darüber hinaus bieten Versicherer einzelnen Versicherungsvermittlern exklusive Sonderkonditionen an. Wir arbeiten \pm soweit im Einzelfall nicht anders vereinbart oder mitgeteilt \pm auf der Grundlage der nachstehenden Auswahlkriterien mit Versicherungsunternehmen zusammen:

- Der Versicherer ist in Deutschland zugelassen und unterliegt der nationalen Finanzaufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.
- Der Versicherer stellt auf den Bedarf von Versicherungsmaklern abgestimmt Informationen, Arbeitsmittel, Geschäftsabläufe und Ansprechpartner zur Verfügung.
- Der Versicherer vergütet die übliche Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen.



2. Versicherungsvermittlung

Art der Zusammenarbeit

Die Hauptaufgabe des Versicherungsmaklers ist die Vermittlung des vom Versicherungsnehmers gewünschten Versicherungsschutzes mit der damit verbundenen Beratung. Wir berücksichtigen \pm so weit im Einzelfall nicht anders abgesprochen \pm eine hinreichende Anzahl von Versicherungsunternehmen, um ein geeignetes Produkt empfehlen zu können.

Um unseren Kunden eine höchstmögliche Flexibilität einzuräumen, empfehlen wir im allgemeinen Jahresverträge mit Verlängerungsklausel. Hierdurch können Sie relativ kurzfristig auf Änderungen am Markt, der Risikoabdeckung und Risikoeinschätzungen reagieren.

Wir nutzen die Dienstleistung der VEMA e.G., einem genossenschaftlichen Zusammenschluss von bundesweit tätigen Versicherungsmaklern. Die 1.900 Mitglieder der VEMA e.G. und deren Dienstleistungsangebot zeichnen sich durch sehr hohe Qualität aus.

Maklervollmacht und Maklerauftrag

Da Versicherungsmakler nicht im Auftrag eines Versicherungsunternehmens tätig sind, erfolgt die Legitimation gegenüber den Versicherern regelmäßig durch die Maklervollmacht. Hierin wird der Versicherungsmakler bevollmächtigt, den besprochenen Versicherungsschutz für seinen Mandanten zu beantragen und die damit verbundene Korrespondenz zu führen.

Viele Versicherer unterbreiten \pm insbesondere bei erhöhten oder Sonderrisiken \pm Offerten nur, wenn der Versicherungsmakler Name und Anschrift des Interessenten sowie alle risikorelevanten Informationen (insbesondere Vorschäden und \pm Erkrankungen, Geburtsdaten, Versicherungssummen, Umsatz) angibt. Der Umfang unserer Dienstleistungen ist im Maklerauftrag beschrieben.

Für uns ist das gegenseitige Vertrauen die Basis der Zusammenarbeit. Deshalb können Maklervollmacht und Maklerauftrag beidseitig ohne Einhaltung besonderer Kündigungsfristen widerrufen werden.

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 eines Vertrages (insbesondere Vorschäden und \pm Erkrankungen, korrekte Versicherungssummen und die Mitteilung gefahrerhöhender Umstände).
- die Mitteilung von Risikoveränderungen oder geändertem Bedarf nach Versicherungsabschluss (z. B. Änderung des versicherten Risikos und der Versicherungssummen), damit wir die bestehenden Versicherungsverträge entsprechend anpassen können.
- Schadensfälle unverzüglich anzuzeigen, den Weisungen Folge zu leisten und im vertretbaren Maße zur Schadensminderung beizutragen.

3. Immobilien- und Finanzvermittlung

Mit der BAZ bleibende Werte schaffen

Wer eine Finanzierung sucht, hat etwas Großes vor. Deshalb ist es unser Ziel, Ihnen die bestmögliche und bankenunabhängige Beratung für die Umsetzung Ihres Vorhabens zu gewährleisten, genauso unabhängig und individuell wie bei der Deckung Ihrer Versicherungs- und Vorsorgefragen. Wir stehen Ihnen von der ersten Anfrage bis zur Darlehensauszahlung jederzeit gerne mit Rat und Tat zur Seite.

Die BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH ist ein unabhängiger Immobilien- und Finanzmakler sowie Immobiliendarlehensvermittler mit Zulassung gemäß § 34c und i der Gewerbeordnung und kann für über 200 Darlehensgeber (zumeist Banken) tätig werden. Wir erstellen gemeinsam Ihre persönliche Finanzierungsstrategie und wählen zusammen mit Ihnen den Darlehensgeber aus.

Unsere Berater erarbeiten für Sie kompetent und individuell, passend zu Ihren Einkommens- und Vermögensverhältnissen, eine bedarfsgerechte Analyse. Das bedeutet für Sie: Ein auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Darlehensangebot mit optimaler Laufzeit- und Tilgungsstruktur.

Für unsere umfangreiche Dienstleistung (z. B. Vermittlung von Immobilienfinanzierungen und Privatarlehen) und unseren Service erhalten wir von Ihnen eine Vergütung. In der Regel übernimmt der Darlehensgeber vollständig diese Vergütung. Nebenentgelte fallen für Sie keine an.

Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten

Die Sorge für die Richtigkeit und Vollständigkeit der für eine Finanzierungsanfrage gemachten Angaben obliegt Ihnen. Wir haften nicht für erteilte Auskünfte oder Finanzierungskonzepte aufgrund falscher oder unvollständiger Angaben.



4. Finanzanlagenvermittlung

Mit der BAZ bleibende Werte schaffen

Seit Gründung der BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH war es neben der Beratung in Versicherungsfragen und der Vermittlung des passenden Darlehens auch immer unser Ziel, unsere Mandanten verantwortungsvoll, unabhängig und kompetent in der Vermögensanlage zu beraten. Hierzu haben wir uns immer hohe Maßstäbe gesetzt und halten ein breites Spektrum an Produkten und Anbietern im Portfolio vor. Seit dem 1.1.2013 hat der Gesetzgeber auch im Bereich der Finanzanlagenvermittlung einige neue Richtlinien erlassen, die nachhaltig dem Verbraucherschutz dienen sollen. Wir erfüllen diese Vorgaben und haben gemäß § 34 f Abs. 1 Satz 1 Nummern 1 und 2 der Gewerbeordnung eine Zulassung als Finanzanlagenvermittler.

Unsere Vermittlungsregisternummer als Finanzanlagenvermittler: D-F155-FB9A-89
Überprüfbar unter www.vermittlerregister.info

Für eine unabhängige und breite Auswahl an Anlageprodukten unterhalten wir eine Reihe von Geschäftsbeziehungen zu Kapitalanlagegesellschaften, Investmentfondsgesellschaften und verschiedenen Depotbanken.

Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten

Um eine individuelle Anlageempfehlung aussprechen zu können, ist ihre Mithilfe notwendig. Unser Rat kann nur auf den vollständigen und richtigen Angaben zu ihren Erfahrungen und zu Ihrer Vermögenslage basieren. Bei unrichtigen oder fehlenden Angaben ist eine Anlageempfehlung nicht möglich.



5. Qualitätsmanagement

Sich immer wieder auf die Probe stellen

Wir nehmen die Qualität unserer Dienstleistung sehr ernst. Wir setzen die Verbundzertifizierung der VEMA e.G. gemäß DIN EN ISO 9001:2008 (VEMA-Zert) um.

Wesentliche Bestandteile der Verbundzertifizierung sind die Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen, die Regelung zu Aufzeichnungen und die kontinuierliche Verbesserung unserer Beratungsleistung.

Sollten Sie mit unserer Dienstleistung einmal nicht zufrieden sein oder Verbesserungsvorschläge haben, sprechen Sie uns bitte konkret an. Wir sind Ihnen für jeden Hinweis, welcher zur Verbesserung unserer Dienstleistungsqualität beiträgt, dankbar.



Mandantenerstinformation

gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV

BAZ Beratungsgemeinschaft
für Ärzte und Zahnärzte GmbH
Wörthstraße 13-15
EURO CENTER
97082 Würzburg

Telefon 0931/79709-0
Telefax 0931/79709-30
Email kontakt@baz.de
Internet www.baz-finanzen.de

Geschäftsführer

Henry Engelhardt
Fabian Engelhardt

Firmensitz: Würzburg
Handelsregister: B 9014
Steuernummer: 257 122 10265
Staat der Zulassung: Deutschland

Die BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH erbringt Ihre Leistungen

- als Immobilien- und Finanzmakler mit Erlaubnis gemäß § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- als Versicherungsmakler mit Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO Vermittlungsregisternummer: D-JVDJ-V5CJ3-79
- als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1, Satz 1 Nummern 1 und 2 GewO Vermittlungsregisternummer: D-F-155-FB9A-89
- als Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis gemäß § 34i Absatz 1, Satz 1 der Gewerbeordnung Vermittlerregisternummer: D-W-155-YTEL-26

Aufsichtsbehörden

Erlaubnis nach § 34 c GewO, erteilt von:
Stadt Würzburg, Rükermanstraße 2, 97070 Würzburg
Tel: 0931 - 37 0, Fax: 0931 - 37 33 73
Email: info@stadt.wuerzburg.de

Erlaubnis nach §34d Abs. 1 und § 34f Absatz 1, Satz 1 Nummern 1 und 2 sowie § 34i Absatz 1, Satz 1 der Gewerbeordnung, erteilt von:
IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München
www.muenchen.ihk.de

Die Eintragung ins Vermittlungsregister kann wie folgt überprüft werden:

Deutsche Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon (0180) 60 05 85 ± 0*, Fax (030) 20 30 8-10 00
Internet www.vermittlerregister.info

*(20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, mit abweichenden Preisen aus Mobilfunknetzen)

Berufliche Regelungen für Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler und Immobiliendarlehensvermittler

- §§ 34c, 34d, 34f, 34i (GewO)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
- Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)
- Immobiliendarlehensvermittlungsverordnung (ImmVerV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage:
www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Die BAZ hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen oder einem Emittenten oder Anbieter von Finanzanlageprodukten. Kein Versicherungsunternehmen oder ein Emittent oder Anbieter von Finanzanlageprodukten hält unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an der BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH.

Schlichtungsstellen

Unser Bestreben ist es, Ihnen immer eine leistungsfähige und Ihren Bedürfnissen entsprechende Beratung zu gewährleisten. Sollte es dennoch einmal zu einem Fehler kommen und Sie unabhängigen Beistand wünschen, können Sie sich an folgende Schlichtungsstellen und Aufsichtsbehörden wenden:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Tel: 030 - 206058 - 0, Fax: 030 - 206058-58

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 100052 Berlin, Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, Tel: 01802 - 550444 (6 Cent/ Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/ Min. aus Mobilfunknetzen), Fax: 030 - 20458931