Gemeinsam. Leichter. Versichert.

Ihre Beratungsmappe 2026 - Erstinformationen, Themen-Radar, Fahrplan und der Weg dorthin.

VERSIANER x
NEXT GENERATION INSURANCES
#MITFLIEGE

ANSPRECHPARTNER #MITFLIEGE + TEAM

Jan Ruhoff

Makler mit Fliege · Gesellschafter Versuro Gruppe · Familienvater (2 Kids)

Ich bin Ihr Hauptansprechpartner. Hinter mir stehen zwölf Spezialisten, ein Verbund mit über 350 Maklerpartnern und ein Portal, in dem Sie jederzeit alles selbst sehen. Versicherung, Steuern und Vermögen greifen bei uns ineinander - statt bei drei Beratern getrennt zu laufen.

+12 Jahre Versicherung | 2-fach Unternehmer | Tech-Builder & System-Sales | Fliegen-Liebhaber



MEHR ÜBER MICH
Team · Vita · Fallstudien
versianer.de

Erreichbar 10:00 - 18:00 Uhr · 20:00 - 21:30 Uhr · j.ruhoff@versianer.de · 0176-70715595

FLIEGE × VERSIANER = VERSURO GRUPPE

Ein Ansprechpartner, vier Bereiche - damit Beratung, Vermögen und Verträge nicht bei drei Adressen getrennt laufen.

CONSULTING
Insurance Consulting GmbH
Muttergesellschaft. Strategie, Risikoanalyse nach DIN, Konzept.

INVESTMENT
Investment GmbH & Co. KG
Vermögensaufbau, Depot-Architektur, Sachwerte.

INSURANCE
Versicherungskonzepte
Gewerbe, Privat, Vorsorge - aus einer Hand gedacht.

BROKER
Insurance Broker GmbH
Vermittlung, Verträge, Schaden - rechtlich auf Ihrer Seite.

Firmenstruktur öffentlich nachvollziehbar: northdata.de · VERSIANER ist die Kundenmarke der Versuro Gruppe.

„Allein ist man schneller. Gemeinsam kommt man weiter."

Großes entsteht nie allein - deshalb sitzt hinter Ihrem Ansprechpartner ein ganzes Team.

INHALT DIESER MAPPE

2 **Erstinformationen** ✎ Eine Seite, eine Unterschrift: Zusagen, Schutz, Basisdaten
3 **Warum wir hier sitzen** Anlass, Erwartung, Schulnoten, Maßstab
4 **Themen-Radar** Business | Privat · Da, Prüfen, Nein · Pflicht-Kompass
5 **Bestand & Fahrplan** Policen, Top 3, Termine, Notizen
6 **Angaben & Unterlagen** Qualifizierung, Unterlagen-Haken, Kommunikation
7 **Ihr Weg mit uns** Was zwischen den Terminen passiert

ANLAGEN · SEPARAT ALS PDF

- **Ansprechpartner #mitFliege + Team (6 S.)**
  Wer hinter Ihrem Berater steht - 12 Spezialisten.
- **Beratungsgrundlage 2026 · Teil A Gewerbe / Privat**
  Grunddaten: Unternehmen, Standorte, Menschen, Liquidität.
- **Beratungsgrundlage 2026 · Teil B Gewerbe / Privat**
  Die Tiefe zu jedem Thema aus dem Radar, inkl. Angebotsdaten.

Alle Felder sind am Bildschirm ausfüllbar. Name und Adresse einmal eintragen - sie stehen automatisch auf jeder Seite.

ZERTIFIZIERT & GEPRÜFT

DIN 77230 × DIN 77235 · VERSURO GRUPPE · ZERTIFIZIERTER SPEZIALIST

Risikoanalysen Gewerbe + Privat

IHK-ZERTIFIKAT

100 % EMPFEHLUNGEN

VERSURO GRUPPE

VERSURO Gruppe

INVESTMENT · CONSULTING · BROKER

- **Insurance Consulting GmbH**
  Muttergesellschaft · Strategie
- **Insurance Broker GmbH**
  Vermittlung · Verträge
- **Investment GmbH & Co. KG**
  Vermögen · Depot

Firmenstruktur öffentlich: northdata.de

GOOGLE-REZENSIONEN

4,9 ★★★★★ 119 Bewertungen

100 % Empfehlungen · 12 Spezialisten · 350+ Maklerpartner

„Ich wollte kein Flickwerk aus Einzelverträgen bei fünf verschiedenen Ansprechpartnern, das im Ernstfall nicht zusammenpasst."

Dirk Henkies
Geschäftsführer Tjara GmbH · 5er-Schutzschirm

Stand 09/2026 · versianer.de/erfahrungen

Erstinformationen

Eine Seite, eine Unterschrift: Ihre Zusagen, Ihr Schutzschirm und Ihre Basisdaten.

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

DIE WELT BISHER

Versicherung — Vertreter ------ Kunde

Der Vertreter steht auf der Seite der Gesellschaft - der Kunde verhandelt allein, mit Ordnern, Post und Fristen.

DIE WELT MIT VERSIANER

Versicherung — Makler — Kunde — Portal

Makler, Kunde und Portal ziehen an einem Strang - rechtlich und wirtschaftlich auf Ihrer Seite.

PROTECTED BY Hans-John Beratungs-haftpflicht

☑ **Verschwiegenheitspflicht**

Alle Daten, Dokumente, Gesundheits- und sonstigen Angaben sind für Mandant, Versicherungsmakler & Backoffice im besonderen Maße schützenswert (Urheberschutz).

☑ **Rücksprache- und Dokumentationspflicht**

Nichts geschieht in Eigenregie oder nach Ermessen des Maklers: keine Kündigung, keine Vertragsumstellung, keine Änderung Ihrer Verträge ohne Ihre vorherige Rücksprache. Ein Zuruf per Telefon, E-Mail, WhatsApp oder Signal genügt, sofern Ihr Berater ihn protokolliert (Datum, Kanal, Inhalt). Ihr Berater ist zur Dokumentation verpflichtet - so bleibt die Beratung echt und jede Entscheidung bei Ihnen.

☐ **Ansprechpartner-Team #mitFliege - zur Kenntnis genommen** [ANLAGE]

Ihr Hauptansprechpartner ist der Anfang, nicht das Ende: Hinter ihm stehen 12 Spezialisten - Gewerbe & Flotte, PKV, Altersvorsorge, Lohnoptimierung & GF-Benefits, Investment, Edelmetalle, Energie & Kredit - plus ein Verbund mit über 350 Maklerpartnern. Die vollständige Ansprechpartner-Liste (PDF, 6 Seiten) liegt diesem Dokument bei. Mit dem Haken bestätigen Sie: Ich weiß, welches Team und welche Auswahl hinter meinem Ansprechpartner stehen.

☑ **Kommunikationswege** [JEDERZEIT ÄNDERBAR]

Einverstanden: E-Mail, Telefon, WhatsApp und Signal. Ansprache, Zugänge und Erreichbarkeit stellen wir auf Seite 6 ein; ein Newsletter kommt nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung. Jederzeit änderbar, auch per Zuruf.

☑ **IHK geprüfter Berater inkl. Fehler-Versicherungsfallschirm**

Alle Beratungen, Empfehlungen, Kommunikationen mit den Finanzinstituten sind in einer speziellen Beraterhaftpflicht in Höhe von 1.400.000 EUR bei der Allianz versichert und durch die IHK Nord-Westfalen freigegeben. Aktivierung erst mit Unterzeichnung der Auskunfts- und Maklervollmacht, -Vertrag & Datenservices - jeweils separat.

☑ **Grund- und Erstberatungseinrichtung - 100 % kostenfrei**

Automatisiertes Finanz- und Versicherungsmanagement für alle Verträge, Dokumente und Post steht Ihnen für immer zur Verfügung. Freischaltung: Kunden-Portal & Endkunden-App, für Business-Kunden: Endkunden-Zugang-App. Jede Vollmacht kann jederzeit widerrufen werden, es gibt keine Vertragslaufzeiten im Portal-Selbst-Service.

☐ **BONUS: 12 Monate wird ein 20 € Rabatt auf die Dienstleistungsvereinbarung gewährt** [nur für Neukunden - optional]

Wir sitzen auf Ihrem Stuhl - nicht auf dem der Gesellschaft.

PARTNER IN UNSERER HINTERHAND

- **Unabhängig** für Sie, nicht für eine Gesellschaft
- **Schnell** Schäden zügig in Gang, bis das Geld da ist
- **Belegt** jeder Schritt dokumentiert und begründet

VERSICHERUNG

Allianz, Gothaer, HDI, HISCOX, MARKEL, VHV, andsafe, AXA, R+V, PROVINZIAL, /

+ **bis zu 300** Gesellschaften

CONSULTING

Strategie & Konzept

Risikoanalyse nach DIN 77230 / 77235

+ **bis zu 87** Konzepte

INVESTMENT

Dimensional, Vanguard, Amundi Investment Solutions, UBS, Xtrackers by DWS, iShares by BlackRock, /

+ **bis zu 80** Fondsgesellschaften

Auswahl der Gesellschaften und Fondsanbieter, mit denen wir für Sie arbeiten - keine abschließende Liste (/ = und weitere). Alle Marken gehören den jeweiligen Inhabern.

A

ZWISCHEN **BUSINESS** OPTIONAL

FIRMA / RECHTSFORM

FIRMENADRESSE (STRASSE, HAUSNUMMER) | POSTLEITZAHL, ORT

ANSPRECHPARTNER | GRÜNDUNGSDATUM

MOBILNUMMER ANSPRECHPARTNER | E-MAIL ANSPRECHPARTNER

PRIVAT PFLICHTFELDER *

VORNAME * | NACHNAME *

PRIVATADRESSE (STRASSE, HAUSNUMMER) * | POSTLEITZAHL, ORT *

GEBURTSDATUM * | MOBILNUMMER *

E-MAIL *

im Folgenden »Kunde« genannt

UND

B

UNTERNEHMENSGRUPPE	HAUPTANSPRECHPARTNER FÜR OFFLINE-SERVICES	ONLINE TERMIN VEREINBAREN
VERSIANER - Eine Marke der Versuro Gruppe	Jan Ruhoff @ MaklermitFliege.de	termin.versianer.de

NAME	VORNAME	STRASSE, HAUSNUMMER	PLZ, ORT	WHATSAPP	E-MAIL
Ruhoff	Jan	Annette-Allee 41	48149 Münster	0251 59688961	j.ruhoff@versianer.de

im Folgenden »Makler« genannt

— **Erstes Commitment - Erstinformation verstanden** [KEINE VOLLMACHT]

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie: Ich habe die Erstinformationen verstanden - wer mein Berater ist, was er für mich tut und welche Gesellschaften hinter ihm stehen. Vollmachten und Verträge sind nicht Teil dieses Blatts: sie folgen gesondert und erst nach meiner Entscheidung.

× MAKLER · JAN RUHOFF · HAFTUNGS-, SERVICE- & BERATUNGSÜBERNAHME

DATUM *

× KUNDE · UNTERSCHRIFT ZUR KENNTNIS · PFLICHTFELD

SCHRITT 1 · ANLASS & MASSSTAB · OHNE UNTERSCHRIFT

Warum wir hier sitzen

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

Bevor wir über Verträge sprechen, sprechen wir über Sie: Anlass, Erwartung, Erfahrung. Das spart später Wochen.

WIE SIND SIE AUF UNS AUFMERKSAM GEWORDEN? *Empfehlung, Google, Social, Vortrag …*

WANN ERWARTEN SIE ERSTE ERGEBNISSE?

WARUM JETZT? *(Schmerzpunkte & Herausforderungen: Beitrag zu hoch, Schaden schlecht reguliert, niemand erreichbar, Wachstum / Umbau, Nachfolge, Steuerlast, Ordner-Chaos, Bauchgefühl: da fehlt was …)*

KURZER ABRISS ZUR PERSON *Was haben Sie vorher gemacht, wie sind Sie dazu gekommen - beruflich und privat in Stichworten*

WELCHE ERFAHRUNGEN HABEN SIE GEMACHT? *Schäden, Einschläge im Umfeld, Berater*

WELCHE ERWARTUNGSHALTUNG HABEN SIE AN UNS? *bis zu vier Punkte*

SCHULNOTEN - WIE BEWERTEN SIE DEN BISHERIGEN STAND? *1 = sehr gut · 6 = ungenügend*

Bisheriger Versicherungsservice
○ 1 ○ 2 ○ 3 ○ 4 ○ 5 ○ 6 ○ kein(e)

Bisherige Schadenabwicklung
○ 1 ○ 2 ○ 3 ○ 4 ○ 5 ○ 6 ○ kein(e)

Bisherige Finanzierungen
○ 1 ○ 2 ○ 3 ○ 4 ○ 5 ○ 6 ○ kein(e)

WIE LASSEN SICH DIESE NOTEN VERBESSERN? *Was hat gefehlt - was müsste anders laufen?*

WAS MUSS ERLEDIGT SEIN, DAMIT SIE UNS NACH EINEM JAHR FÜNF STERNE GEBEN? *Ihr Maßstab - daran messen wir uns im Jahresgespräch*

SO GEHT ES WEITER · IHRE NÄCHSTEN SCHRITTE

Details auf Seite 7 · 4,9 von 5 Sternen · 119 Google-Rezensionen

1 Erstgespräch 15 Min.
Kennenlernen, Anlass und Erwartung (diese Seite). Wir besprechen Produkte und sagen ehrlich: Passen wir zusammen?

2 Termin 1 45 - 60 Min.
Erstinformationen unterschreiben, konkrete Angaben, Bestand und Fahrplan - unser gemeinsamer Start. Vollmacht separat.

3 Termin 2 45 - 60 Min.
Sichtung der Ausschreibungsunterlagen und unsere Empfehlung. Kein Vertrag ohne Ihr Ja.

4 Termin 3 45 - 60 Min.
Etablierung: Versicherungsschutz, Servicekonzept und weitere Themen.

IHR PART Unterlagen je Bereich bis zum nächsten Termin (Haken auf Seite 6) - ohne sie können wir nicht weitermachen.

Danach: 360°-Kontrolle - Jahreskompass als Ergebnisbericht, ein Update pro Jahr, risikorelevante Änderungen proaktiv gemeldet.

Themen-Radar

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

Was ist da, was prüfen wir, was ist bewusst kein Thema? Ein Klick pro Zeile - der Pflicht-Kompass zeigt, was für Sie gilt.

UNTERNEHMEN (BEI GEWERBE)	NACHNAME	VORNAME	DATUM GESPRÄCH	BERATER
				Jan Ruhoff

PFLICHT-KOMPASS trifft bei mir zu: ☐ Berufsrecht ☐ Firmen-Kfz ☐ Privates Kfz ☐ Eigenheim finanziert

☑ **Da** = läuft bereits, wir prüfen Preis/Leistung ◉ **Prüfen** = fehlt oder unklar, kommt auf den Tisch ☒ **Nein** = bewusst kein Bedarf, bleibt dokumentiert

BUSINESS · Gewerbekunde

5er Haftungsschirm

HAFTUNG — 5er Haftungsschirm: D&O · Haftpflicht · Rechtsschutz · Cyber · Inhalt & Elektronik

		DA	PRÜF.	NEIN
Betriebshaftpflicht	STANDARD	☐	◯	☐
Berufshaftpflicht	STANDARD	☐	◯	☐
Vermögensschaden		☐	◯	☐
Produkthaftpflicht		☐	◯	☐
Veranstalterhaftpflicht		☐	◯	☐
Umwelthaftpflicht		☐	◯	☐
D&O Organhaftung		☐	◯	☐

STANDORT & SACHEN

	DA	PRÜF.	NEIN
Gebäude	☐	◯	☐
Inhalt / Einrichtung	☐	◯	☐
Betriebsunterbrechung	☐	◯	☐
Betriebsschließung	☐	◯	☐
Maschinen	☐	◯	☐
Elektronik	☐	◯	☐
Glas	☐	◯	☐
Bauleistung	☐	◯	☐

RECHT & LIQUIDITÄT

	DA	PRÜF.	NEIN
Rechtsschutz Firma	☐	◯	☐
Cyber	☐	◯	☐
Bürgschaften / Aval	☐	◯	☐
Forderungsausfall	☐	◯	☐
Factoring	☐	◯	☐
Vertrauensschaden	☐	◯	☐
Finanzierung	☐	◯	☐

MITARBEITER & FÖRDERUNG

	DA	PRÜF.	NEIN
GF-Depot (Direktversicherung)	☐	◯	☐
Unterstützungskasse (pdUK)	☐	◯	☐
bAV Mitarbeiter	☐	◯	☐
bKV Mitarbeiter	☐	◯	☐
Gruppen-Unfall	☐	◯	☐
Dienstrad	☐	◯	☐
Lohnoptimierung / Sachbezug	☐	◯	☐
Fehlzeitenmanagement	☐	◯	☐

FLOTTE & AUTO

		DA	PRÜF.	NEIN
Kfz-Flotte	PFLICHT Haftpflicht	☐	◯	☐
GF-Privatwagen		☐	◯	☐
Mobile Maschinen		☐	◯	☐
Transport / Werkverkehr		☐	◯	☐
Autoinhalt / Anhänger		☐	◯	☐

KOSTEN & VERTRÄGE

	DA	PRÜF.	NEIN
Strom / Gas	☐	◯	☐
Mobilfunk	☐	◯	☐
Geschäftskonto	☐	◯	☐
Alt-Verträge (Prämienregulierung)	☐	◯	☐
Steuerberater eingebunden	☐	◯	☐
Fördermittel geprüft	☐	◯	☐

PRIVAT · Privatkunde

GESUNDHEIT

		DA	PRÜF.	NEIN
Krankenversicherung (GKV / PKV)	PFLICHT	☐	◯	☐
Auslandsreise		☐	◯	☐
PKV-Option (Forever Young)		☐	◯	☐
Krankentagegeld		☐	◯	☐
Zahn / Zusatz		☐	◯	☐
Pflege		☐	◯	☐

KÖRPER & GEIST

	DA	PRÜF.	NEIN
Existenz / Berufsunfähigkeit	☐	◯	☐
Todesfallschutz	☐	◯	☐
Dread Disease	☐	◯	☐
Unfall	☐	◯	☐
Krankenhaus-Tagegeld	☐	◯	☐
Pflegerente	☐	◯	☐

FUNDAMENT

		DA	PRÜF.	NEIN
Privathaftpflicht	STANDARD	☐	◯	☐
Rechtsschutz		☐	◯	☐
Kontensystem		☐	◯	☐
Rücklagen (3 Netto-Monate)		☐	◯	☐
Vorsorge-Dokumente		☐	◯	☐

SACH & WOHNEN

		DA	PRÜF.	NEIN
Wohngebäude	STANDARD	☐	◯	☐
Photovoltaik		☐	◯	☐
Elementar		☐	◯	☐
Hausrat		☐	◯	☐
Glas		☐	◯	☐
Haus- & Grundbesitz		☐	◯	☐
Bauherren		☐	◯	☐
Tiere		☐	◯	☐

GELD-SPEICHER

	DA	PRÜF.	NEIN
Basis-Rente (Rürup)	☐	◯	☐
Riester / Altersvorsorgedepot	☐	◯	☐
bAV vom Chef	☐	◯	☐
ETF-Depot	☐	◯	☐
Aktien / Einzeltitel	☐	◯	☐
Kinder-Sparen	☐	◯	☐
Sachwerte (Gold / Edelmetalle)	☐	◯	☐

FINANZIERUNG & DIVERSIFIKATION

	DA	PRÜF.	NEIN
Eigenheim-Finanzierung	☐	◯	☐
Kredite / Konsum	☐	◯	☐
Bausparen	☐	◯	☐
Immobilien (vermietet)	☐	◯	☐
Krypto	☐	◯	☐
Reiserücktritt	☐	◯	☐

MOBILITÄT

		DA	PRÜF.	NEIN
Kfz privat (Haftpflicht / Kasko)	PFLICHT Haftpflicht	☐	◯	☐

Bestand & Fahrplan

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

Was heute schon läuft - und was wir zuerst anpacken. Nicht alles auf einmal: drei Themen, eine Reihenfolge, ein Datum.

A Bestandsaufnahme - was heute schon läuft

Policen mitbringen, als Foto per WhatsApp schicken oder ins Portal laden - Beitrag und Ablauf tragen wir nach.

BUSINESS · Gewerbe

SPARTE / VERTRAG	GESELLSCHAFT	VERSICHERUNGSSCHEIN-NR.

PRIVAT · Privat

SPARTE / VERTRAG	GESELLSCHAFT	VERSICHERUNGSSCHEIN-NR.

B Unser Fahrplan · Top 3

Aus allen Knöpfen werden drei. Die Reihenfolge bestimmen Sie - wir liefern Termin und Ergebnis. Alles Weitere bleibt dokumentiert, bis es dran ist.

BUSINESS · Prioritäten

	THEMA / MASSNAHME	BIS WANN
1		
2		
3		

PRIVAT · Prioritäten

	THEMA / MASSNAHME	BIS WANN
1		
2		
3		

WUNSCH-DATUM FÜR ERSTE ERGEBNISSE	NÄCHSTER GEMEINSAMER TERMIN	JAHRESGESPRÄCH

NOTIZEN, ZUSAGEN, WAS NOCH GEKLÄRT WERDEN MUSS

LESEHILFE · KEINE UNTERSCHRIFT AUF DEN ARBEITSSEITEN

Nichts angeklickt = noch nicht besprochen. Radar und Fahrplan sind Arbeitsgrundlage - sie brauchen keine Unterschrift. Verbindlich werden nur die Erstinformationen (Seite 2) und die Auskunfts- und Maklervollmacht (separates Dokument).

Angaben & Unterlagen

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

Was wir zusätzlich zu den Basisdaten brauchen - im Termin gemeinsam ausgefüllt, der Rest wird nachgetragen.

C Angaben für die Erstanalyse

Ergänzend zur Erstinformation (Seite 2). Pflichtfelder gibt es hier nicht - was fehlt, tragen wir nach.

BUSINESS · Gewerbekunde

ROLLE DES ANSPRECHPARTNERS

☐ PA ☐ COO ☐ CFO ☐ CEO ☐ Inhaber

STADIUM / MITARBEITERZAHL

☐ Startup ☐ 1-Show ☐ < 3 MA ☐ < 10 MA ☐ < 100 MA

UMSATZSTUFE (EUR)

☐ bis 30.000 ☐ bis 50.000 ☐ bis 100.000
☐ bis 250.000 ☐ bis 1 Mio. ☐ 1 Mio. plus

JAHRESUMSATZ (EUR, GENAU)

BETRIEBSART

WEBSEITE

ANZAHL STANDORTE

STEUERBERATER / KANZLEI

IBAN

PRIVAT · Privatkunde

BERUF

ABSCHLUSS / AUSBILDUNG

☐ Hauptschule ☐ Realschule ☐ Abitur
☐ Studium ☐ Meister ☐ Kaufmann/-frau

FAMILIENSTAND

☐ ledig ☐ verheiratet

STEUERKLASSE

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6

KINDER (ANZAHL)

KRANKENVERSICHERUNG

☐ GKV ☐ PKV

PERSONALAUSWEIS-NR.

SOZIALVERSICHERUNGS-ID

FÜHRERSCHEIN

☐ Führerschein

SEIT (DATUM)

IBAN

D Beratungs-Haftungspflicht - Unterlagen bis zum nächsten Termin

☑ zur Kenntnis genommen

Für eine saubere, haftungssichere Beratung brauchen wir diese Unterlagen. Haken = liegt vor oder kommt bis zum nächsten Termin. Vorausgewählt: Allgemein und Privat; Kfz, Altersvorsorge und Gebäude haken Sie bei Bedarf an. Fehlt etwas zum Termin, können wir nicht weitermachen.

Allgemein · alle Mandanten

- ☑ Personalausweis
- ☑ Führerschein (aller Fahrer)
- ☑ Girokonto-Karte (Foto)
- ☑ Bestehende Policen
- ☑ Letzter Steuerbescheid
- ☑ Sonstiges (siehe Notiz unten)

Business · Firmenkunden

- ☐ Gewerbeanmeldung
- ☐ Schadenaufstellungen (< 5 Jahre)
- ☐ Abschriften von Rahmenverträgen
- ☐ BWA / Bilanz / GuV
- ☐ GF-Vertrag / Gesellschaftervertrag

Privat · Privatkunden

- ☑ letzter Rentenbescheid (Foto)
- ☑ Lohnzettel (letzten 3x)
- ☑ Krankenkassen-Karte (Foto)

Kfz · Fahrzeuge, Kfz & sonstige

- ☐ Zulassungsbescheinigung(en)
- ☐ aktuelle Police(n)

Altersvorsorge · wenn vorhanden

- ☐ aktuelle Police mit Rückkaufswerten
- ☐ Portfolio-Übersicht / Depotauszüge
- ☐ Factsheets

Gebäude · für den Leistungsvergleich

- ☐ Baujahr
- ☐ Sanierungsnachweise
- ☐ Nutzungsart
- ☐ Bedingungs- bzw. Abschlussjahr
- ☐ Grundbuch / Kaufvertrag

BEVORZUGTE WEGE FÜR DIE UNTERLAGEN · MEHRFACHAUSWAHL

☑ Portal-Upload ☑ WhatsApp ☑ E-Mail an das Serviceteam ☐ Übergabe vor Ort (Münster - Annette-Allee 41 - Hauptstandort)

NOTIZ: WAS FEHLT NOCH - WER LIEFERT WAS BIS WANN?

E Kommunikationswege & Erreichbarkeit [JEDERZEIT ÄNDERBAR]

Alle Wege und der Portal-Login sind vorausgewählt - nur der Newsletter bleibt Ihre aktive Entscheidung (Einwilligung). Änderbar jederzeit, auch per Zuruf.

KOMMUNIKATIONSWEGE

☑ E-Mail ☑ Telefon ☑ WhatsApp ☑ Signal ☐ Newsletter

ANSPRACHE (EINE AUSWAHL)

☑ per Du, natürlich! ☐ per Sie, bitte.

ZUGÄNGE, DIE WIR FÜR SIE EINRICHTEN SOLLEN

☑ Kundenportal-Login ☐ App

ERREICHBARKEIT

☐ ganztägig ☐ vormittags ☐ mittags ☐ besser abends ☐ besser samstags

AUSBLICK · VIER TERMINE · DREI ARBEITSPHASEN

Ihr Weg mit uns

Was zwischen Erstgespräch, Termin 1, 2 und 3 wirklich passiert - damit Sie wissen, wofür wir die Zeit brauchen.

VERSIANER x NEXT GENERATION INSURANCES #MITFLIEGE

1 Erstgespräch 15 Min. · kostenfrei

Kennenlernen, Anlass und Erwartung (Seite 3). Wir besprechen, welche Produkte und Lösungen zu Ihrem Thema passen - und sagen ehrlich, ob wir der richtige Partner sind.

ZWISCHEN ERSTGESPRÄCH UND TERMIN 1

Sie liefern Unterlagen - ohne sie können wir nicht weitermachen (Details und Haken: Seite 6)

- ✓ **Allgemein** — Ausweis, Führerschein, Girokonto-Karte, Policen, Steuerbescheid
- ✓ **Business** — Gewerbeanmeldung, Schadenaufstellungen, Rahmenverträge, BWA / Bilanz, GF-Vertrag
- ✓ **Privat** — Rentenbescheid, Lohnzettel, Krankenkassen-Karte
- ✓ **Kfz** — Zulassungsbescheinigung(en), aktuelle Police(n)
- ✓ **Altersvorsorge** — Police mit Rückkaufswerten, Depotauszüge, Factsheets
- ✓ **Gebäude** — Baujahr, Sanierungsnachweise, Nutzungsart, Bedingungsjahr, Grundbuch / Kaufvertrag

2 Termin 1 45 - 60 Min.

Erstinformationen (Seite 2) gemeinsam durchgehen und unterschreiben - unser gemeinsamer Start. Dazu: konkrete Fragen und Angaben (Seite 6), Themen-Radar und Bestand (Seite 4 + 5), Vorteile und »Wer sind wir«, Fahrplan. Mit der Auskunfts- und Maklervollmacht (separates Dokument) dürfen wir für Sie anfragen.

ZWISCHEN TERMIN 1 UND 2

wir arbeiten - Sie hören von uns, wenn es Ergebnisse gibt

- ✓ **Unterlagen-Sichtung**
- ✓ **Fixkosten-Tableau** was monatlich rausgeht, auf einer Seite
- ✓ **Versicherungs-Lückenanalyse** was fehlt, was doppelt ist
- ✓ **Risikomatrix nach DIN 77230 / 77235** strategische Einordnung
- ✓ **Auf dem Stuhl des Kunden-Check**
- ✓ **Auskunft zu bestehenden Verträgen**
- ✓ **Ausschreibung** am Markt, nicht beim Lieblingsanbieter
- ✓ **Angebote & Bedingungen lesen** Kleingedrucktes ist unser Job
- ✓ **Konditionscheck** Preis, Selbstbehalt, Laufzeit

3 Termin 2 45 - 60 Min.

Sichtung der Ausschreibungsunterlagen: Angebote und Bedingungen im Vergleich - nebeneinander, mit Preis, Leistung und unserer Empfehlung. Kein Vertrag ohne Ihr Ja.

ZWISCHEN TERMIN 2 UND 3

wir setzen Ihre Entscheidung um

- ✓ **Rabatte & Leistungsnachverhandlung**
- ✓ **BWA & Steuergestaltungs-Strategien** wo der Steuerstaat mitzahlt
- ✓ **Abstimmung Steuerberater / Buchhaltung** auf Wunsch
- ✓ **Portal-Zugang einrichten**
- ✓ **Verbesserung vorhandener Produkte**
- ✓ **Rentenlücken-Analyse**

4 Termin 3 45 - 60 Min.

Etablierung: Versicherungsschutz, Servicekonzept und weitere Themen - Entscheidung, Umsetzung und Freischaltung im Portal. Danach: 360°-Kontrolle (Jahreskompass als Ergebnisbericht), ein Update pro Jahr, risikorelevante Änderungen proaktiv gemeldet und laufende Fragen an einen Ansprechpartner.

MIT JAN INS COCKPIT

Wunschtermin wählen - Erstgespräch kostenfrei.

QR-Code scannen oder termin.versianer.de öffnen. Wir sagen Ihnen ehrlich, ob wir der richtige Partner sind - und wenn ja, geht es genau so weiter, wie oben beschrieben.

Jan Ruhoff · j.ruhoff@versianer.de · 0176-70715595 · Annette-Allee 41, 48149 Münster

termin.versianer.de