

# Der unabhängige Versicherungsmakler

Arbeitshandbuch

von

Dietmar Rausch, Björn Fleck, André Becker

1. Auflage

Der unabhängige Versicherungsmakler – Rausch / Fleck / Becker

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](http://beck-shop.de) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

Versicherungsaufsichtsrecht, Versicherungsvertragsgesetz



Verlag C.H. Beck München 2013

Verlag C.H. Beck im Internet:

[www.beck.de](http://www.beck.de)

ISBN 978 3 406 57459 7

## Sachregister

Fette Buchstaben bezeichnen die Teile des Werks,  
magere Zahlen bezeichnen die Randnummern.

- Altersversorgung**, betriebliche  
H 202 ff.; siehe auch *Betriebliche Altersversorgung*
- Angebotspflicht** des Versicherers  
E 37, 71 ff.
- Annahmerichtlinien** zur Krankenversicherung H 135
- Anschlagsmakler** A 5
- Anschlussmandat** G 156
- Anschreiben** an Versicherer  
– Mandatsübernahme Anh. XII  
– Zusammenarbeit Anh. XIII
- Antragsmodell** G 122 f.
- Aufbau** eines Mandantenstammes  
F 1 ff.
- Auskunftspflicht** des Versicherers  
E 37, 66 ff.
- Ausländische Versicherer** Anh. VI 26
- Auswahl** des geeigneten Versicherers E 1 ff.; G 51 ff.
- AVAD** E 13 f.; K 1 ff.; Anh. V Ziff. 8  
– Begriff K 1  
– Eintragungen K 2 f.  
– Widerspruch K 4 ff.  
– Zweck K 1
- BaFin**, Beschwerde E 55
- Beendigung** der Zusammenarbeit  
– mit dem Mandanten G 155 ff., 179 f.; Anh. VI 43, Ziff. 10; Anh. VII Ziff. 10  
– Unterrichtungspflicht des Versicherers C 10  
– mit dem Versicherer E 261 ff.
- Begrenzung** der Versichererauswahl D 98; G 51 ff.
- Beitragsnachlass** F 100
- Bekanntgabe** von Betriebsdaten  
A 15; E 12
- Beratungsgrundlage**, Einschränkung D 98; G 51 ff.
- Beratungspflicht**  
– nach Vertragsschluss D 20  
– Zukunft L 13 ff.
- Beratungsprämie** G 73 ff.
- Beratungsprotokoll** D 80, 94 ff.; E 182, 260; G 35; H 8, 218 f.
- Beratungverschulden** D 19; J 3; Anh. VI 29 ff., Ziff. 7
- Berufliche Anforderungen** des Maklers C 3
- Berufshaftpflichtversicherung**  
Anh. III § 34d (GewO)  
– des Maklers C 9; J 21  
– Nachweis C 9 ff.  
– als Produkt H 42
- Berufsunfähigkeitsversicherung**  
H 220 ff.
- Beschwerde** bei der BaFin E 55
- Besprechungsprotokoll** D 102 ff.; Anh. XI
- Best advice** G 73 ff.
- Bestandsliste** Anh. XIV
- Betriebliche Altersversorgung**  
H 202 ff.  
– Auswirkungen beim Arbeitgeber H 215 ff.  
– Auswirkungen beim Arbeitnehmer H 210 ff.
- Betriebsdaten**, Bekanntgabe A 15; E 12
- Bewertung** des Maklerbestandes  
F 157 ff.
- Bundesdatenschutzgesetz** Anh. II
- Büroorganisation** B 3 ff.

## Register

Fette Buchstaben = Teile des Werks

### **Courtage** A 6 f.

- Anspruchsvoraussetzungen E 170
- Aufhebung der Vereinbarung E 215 ff.
- Auskünfte E 12
- Auszahlung E 190 ff.
- Höhe E 173 ff.
- Rückzahlung E 171
- Wegfall E 170 f.
- Widerspruch E 207, 216
- Zahlungsweise A 10

### **Daten**

- Adressweitergabe an den Versicherer E 140
- Auskunftsrecht des Versicherungsnehmers E 153
- Einwilligung zur Weitergabe F 150 ff.
- Produktwerbung E 135 f.
- Schutz E 130 ff.
- Übermittlung E 142 ff.
- Verwendung E 130 ff.

### **Datenauswertungsprotokoll** D 102 ff.

### **Datenerhebungsbögen** D 84 ff.

### **Datenschutz**

- ~behörden B 8; E 132
- Einwilligungserklärung D 49; Anh. VIII
- im Maklerbüro B 1 ff.
- bei Nutzung des PC D 117 f.

### **Datenschutzbehörden** B 8; E 132

### **Datenschutzerklärung** D 49; Anh. VIII

### **Datensicherungspflicht** des Versicherers E 37, 130 ff.

### **Datenverwaltung** D 115 ff.

### **Datenverwendung** E 130 ff.

### **Deckungsanfrage**

- Abfassung G 94 ff.
- Anforderung einer vorläufigen ~ G 110 ff.
- Kundeninformation G 103 ff.

### **Dokumentation**

- des Beratungsprozesses D 80 ff.

- Hilfen D 80 ff.

- durch Nutzung von Softwareprodukten D 119 ff.

- Verzicht des Versicherungsnehmers D 80

### **Dokumentationshilfen** D 80 ff.

### **Einschränkung** der Beratungsgrundlage D 98; G 51 ff.

### **Einwilligungserklärung**

- zum Datenschutz Anh. VIII
- zur Datenweitergabe F 150 ff.
- zur Kontaktaufnahme D 50 ff.
- vorformulierte D 59 f.

### **Elektronikversicherung** H 78 ff.

### **Enthaftungserklärung** G 135 ff.; H 193

### **Erstinformation, Verzicht** G 7

### **Fehlerquellen** der Maklerhaftung J 2 ff.

### **Geldwäschegesetz** G 129

### **Geordnete Vermögensverhältnisse** C 3, 6 ff.

### **Geschäftsaufbau** A 11; F 3

### **Gesundheitsangaben** E 112; H 152

- falsche H 234 f.

### **Gewerbeerlaubnis** C 1 f.; Anh. III § 34d (GewO); Anh. XIII

### **Gewerbeordnung** Anh. III

### **Gleichbehandlungspflicht** des Versicherers E 37, 115 ff.

### **GmbH**

- D&O-Police H 49
- Kauf F 156

### **Haftplichtversicherung** H 1 ff.

- Deckungslücke D 22
- Deckungssummen H 1

### **Haftung** A 8; J 1 ff.; Anh. VI 29 ff., Ziff. 7

- Begrenzung L 9
- bei falscher Antragsausfüllung J 5
- Fehlerquellen J 2 ff.

Magere Zahlen = Rn.

– Voraussetzungen J 1

– Zukunft L 1 ff.

**Haftungsbegrenzung** L 9

**Handelsregister** E 6; G 5

**Hardware** B 3 ff.

**Hinweisgebersystem** der Versicherer E 145

**Honorarberatung** E 234 ff.; J 22, 25

**Honorarvereinbarung** E 234 ff.

**IMD2** (Entwurf zur Änderung der EU-Vermittlerrichtlinie) C 18; E 189, 240; **Anh. VI** 8, 15

**Informationspflicht**

– des Maklers G 4 ff.

– des Versicherers E 37, 39 ff.

**Internet**

– Informationsgewinnung E 3; G 48

– Kommunikation B 11 ff.; D 108

– Präsenz E 127; F 12 ff.

– Sicherheit D 115 ff.

– Vertragsschluss F 13

**Internetpräsenz** E 127; F 12 ff.

**Invitationsmodell** G 122

**Kauf** von Maklerbeständen F 146 ff.

**Kommunikationserklärung** **Anh. X**

**Kontaktaufnahme** zum Versicherer E 1 ff.

– bei Eigenorganisation E 3 f.

– bei Fremdorganisation E 2

**Korrespondenzpflicht** des Versicherers E 37, 46 ff.

**Korrespondenzverzeichnisse** D 107 f.

**Kraftfahrtversicherung** H 104 ff.

**Krankenversicherung** H 122 ff.

– Annahmerichtlinien H 135

– Leistungserklärungen H 136 ff.

**Kunde**

– Betreuungswunsch E 51

– Dissens bei der Eindeckung D 38; L 8

– Wünsche und Bedürfnisse

**Anh. V** Ziff. 2 (Verhaltenskodex)

**Kundengewinnung**, Maßnahmen F 7 ff.

**Kündigung**, Abraten von übereilter ~ J 13 f.

**Laufzeit** der Prämie G 75 ff.

**Lebensversicherung** H 170 ff.

**Leistungsanforderungen** des Vollmachtgebers G 176 ff.

**Leistungserklärungen** bei der Krankenversicherung H 136 ff.

**Leistungspflicht**

– des Versicherers E 37, 87 ff.

– des Vollmachtgebers G 163 ff.

**Mailing-Aktionen** durch den Versicherer E 135 ff.

**Makler**

– Begriff A 1 ff.

– Bekanntgabe der Betriebsdaten A 15; E 12

– berufliche Anforderungen C 3

– Berufshaftpflichtversicherung C 9; J 21

– Bestandsaufbau F 1 ff.

– Büroorganisation B 3 ff.

– Festlegung der Beauftragungskriterien G 1 ff.

– Haftung A 8; J 1 ff.

– Informationspflicht G 4 ff.

– Kontaktaufnahme zum Versicherer E 1 ff.

– Nachhaftung E 276 f.

– Pflichten vor und nach Vertragsschluss D 5

– Status A 12 ff.

– Verschulden D 33

– Zukunft L 1 ff.

**Maklerauftrag** D 18 ff.

– Kündigung G 155 ff.

– Leistungsversprechen G 139 ff.

– Pflichten des Mandanten G 165

**Maklerbeeinflussung** D 38

**Maklerbestand**

– Bewertung F 157 ff.

## Register

Fette Buchstaben = Teile des Werks

– Verkauf F 146 ff.  
**Maklerbetreuung** E 16 ff.; H 47  
**Maklerbuch** D 82 f.; E 143  
**Maklereinzelauftrag** D 26;  
Anh. VII  
**Maklerfragebogen** E 9 ff.  
**Maklergesamtauftrag** D 27 ff.  
**Maklermandat**  
– gebundenes D 37 ff.  
– teilgebundenes D 29 ff.  
**Maklernachhaftung** E 276 f.  
**Maklervertrag** G 1 ff.; Anh. VI  
– AGB Anh. VI  
– Beendigung G 179 f.  
– Haftungsbegrenzung J 3  
– Vorlagepflicht D 73 ff.  
– Zustandekommen D 8 ff.  
**Maklervollmacht** D 46 ff.;  
Anh. IX  
**Mandantenstamm, Aufbau** F 1 ff.  
**Marktüberblick** E 3  
**Maßnahmen zur Kundengewinnung** F 7 ff.  
**Mehrfachagentur** E 263  
**Mindestqualifikation** C 12  
**Mindestversicherungssumme**  
C 9; J 21; Anh. III § 34d  
(GewO); Anh. IV § 9 (Vers-  
VermV)  
  
**Nachlässe** bei der Prämienfindung  
G 75, 79 ff.  
**Nachweis** einer Berufshaftpflicht-  
versicherung C 9 ff.  
**Neutralitätspflicht** des Versi-  
cherers E 122 ff.  
  
**Personenversicherungen**  
H 122 ff.  
**Pflegeversicherung** H 164 ff.  
**Pflichten**  
– des Maklers D 5; G 4 ff.  
– des Mandanten G 163 ff.  
– des Versicherers E 37  
**Pflichtverletzung, Haftung** J 1 ff.  
**Prämie**  
– jährliche Laufzeit G 75 ff.

– Nachlässe G 75, 79 ff.  
– Sondertarife G 75, 89  
– Vorschadenbelastung G 75, 90 f.  
**Provisionsabgabeverbot** E 235;  
F 83  
**Pseudomakler** E 263

**Qualifizierungspflicht** des Versi-  
cherers E 37, 118 ff.

**Rechte** des Versicherers  
– erwünschte E 244 ff.  
– unerwünschte E 247 ff.

**Rechtsberatung** H 94

**Rechtsschutzversicherung**  
H 85 ff.

**Rentenversicherung** H 170 ff.

**Risikoanalyse** G 13 ff.

**Risikoanalysebögen** D 89 ff.

**Risikoumdeckung** E 141

**Sachinhaltsversicherung** H 53 ff.

**Sachkundenachweis** C 12 ff.

**Sachkundeprüfung** C 17;  
Anh. IV Abschn. 1 (VersVermV)

**Sachversicherungen** H 1 ff.

**Sachwalterurteil** A 2; D 3; L 9

**Schadenablehnung** E 87, 105 ff.;  
F 110

**Schadenkündigung** G 68

**Schadenmeldung** E 87, 89 ff.

– für Telefon und Telefax Anh. XV;  
Anh. XVI

**Schadenregulierung** D 55; E 87,  
98 ff.; F 109 ff.; H 2

**Schadenverwaltung** D 113 f.

**Schicksalsteilungsgrundsatz**  
E 171

**Software** D 119 ff.

**Sondertarife** bei der Prämienfin-  
dung G 75, 89

**Stornoreserve** E 191 ff.

**Telefax, Schadenmeldung** für ~  
Anh. XV; Anh. XVI

## Telefon

- Schadenmeldung für ~ **Anh. XV**;  
**Anh. XVI**

- Werbung **D 59**

## Trennung vom Auftraggeber

**G 155 ff.**

## Umdeckung **E 141, 232 f.; G 46;**

**H 146; J 9 ff.; Anh. V Ziff. 6**

- Deckungsumfang **J 10 ff.**
- Doppelversicherung **J 15**
- Eingriffe in die Maklerautonomie  
**J 18 f.**

- Fernabsatzverträge **J 16 f.**

- Lücken **J 10 ff.**

- Risiken **G 90, 160; J 9 ff.**

- Wechsel ohne neuen Versicherungsschutz **J 13 f.**

## Unfallversicherung **H 95 ff.**

„Uniwagnis“-Datenbank **E 145;**  
**G 119**

## Unterlagen für die Zusammenarbeit **E 6**

## Untersagung von Werbung des Versicherers **E 136**

## Verbraucherschutz, Zukunft

**L 1 ff.**

## Vergütungspflicht des Versicherers

**E 37, 160 ff.; siehe auch *Courtage***

## Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten

**E 123; Anh. V**

## Verkauf von Maklerbeständen

**F 146 ff.**

## Vermittlerregister **C 2, 20 ff.;**

**Anh. III § 11a (GewO)**

## Vermittlungsgebührenvereinbarung **E 234 ff.**

## Vermögensschadenhaftpflichtversicherung **C 9; G 82; H 44, 46;**

**J 20 ff.**

## Vermögensverhältnisse, geordnete **C 3, 6 ff.**

## Verschulden des Maklers **D 33**

## Versicherer

- Angebotspflicht **E 37, 71 ff.**

- Auskunftspflicht **E 37, 66 ff.**

- ausländische **Anh. VI 26**

- Auswahl **E 1 ff.; G 51 ff.**

- Begrenzung der Auswahl **D 98;**  
**G 51 ff.**

- Datensicherungspflicht **E 37,**  
**130 ff.**

- Gleichbehandlungspflicht **E 37,**  
**115 ff.**

- Hinweisgebersystem **E 145**

- Informationspflicht **E 37, 39 ff.**

- Korrespondenzpflicht **E 37,**  
**46 ff.**

- Leistungspflicht **E 37, 87 ff.**

- Mailing-Aktionen **E 135 ff.**

- Neutralitätspflicht **E 122 ff.**

- Qualifizierungspflicht **E 37,**  
**118 ff.**

- Rechte **E 241 ff.**

- Unterrichtungspflicht **C 10**

- Vergütungspflicht **E 37, 160 ff.**

- Verhaltenskodex **E 123; Anh. V**

- Werbung **E 250 ff.**

- Werbungsuntersagung **E 136**

- Zeichnungsablehnung **G 54**

## Versicherungsbestandsliste

**Anh. XIV**

## Versicherungsprodukte, Verhaltenskodex für den Vertrieb

**E 123; Anh. V**

## Versicherungsvermittlungsver-

ordnung **A 8; C 4; G 5; Anh. IV**

## Versicherungsvertragsgesetz

**Anh. I**

## Vertragsnachbetreuung **G 145**

## Vertragsschluss via Internet **F 13**

## Vertragsverwaltung **D 109 ff.**

## Vertrieb, Zukunft **L 18 f.**

## Verwaltung

- Daten **D 115 ff.**

- Schäden **D 113 f.**

- Verträge **D 109 ff.**

## Verzicht des Versicherungsnehmers

- auf Beratungsprotokollierung  
**D 96**

- auf Erstinformation **G 7**

## Visitenkarte **L 3**

## Register

Fette Buchstaben = Teile des Werks

### **Vollmachtgeber**

- Leistungsanforderungen  
G 176 ff.

- Leistungspflicht G 163 ff.

**Vorschadenbelastung** bei der  
Prämienfindung G 75, 90 f.

### **Werbung**

- in eigener Sache F 7 ff.
- Untersagung E 136

### **Widerspruch**

- gegen AVAD-Eintragung K 4 ff.
- Courtagerrückzahlung bei ~  
E 207, 216
- bei Schadenablehnung F 105 f.;  
110; H 88

**Wirtschaftsmagazine** E 253 f.;  
F 89

**Zeichnungsablehnung** des Versi-  
cherers G 54

### **Zukunft**

- der Beratungspflicht L 13 ff.
- der Maklerhaftung L 1 ff.
- des Maklerstandes L 1 ff.
- des Verbraucherschutzes  
L 1 ff.
- des Vertriebs L 18 f.

**Zulassungsbestimmungen** C 1 ff.

### **Zusammenarbeit**

- Beendigung der ~ mit dem  
Mandanten G 155 ff., 179 f.;  
Anh. VI 43, Ziff. 10; Anh. VII  
Ziff. 10
- Beendigung der ~ mit dem Versi-  
cherer E 261 ff.
- Unterlagen E 6
- Unterrichtungspflicht des Versi-  
cherers bei Beendigung der ~  
C 10

**Zuverlässigkeit** C 5