

CHARTA-Partner

www.charta.de



Ihre Vorteile  
als CHARTA-Partner

CHARTA Börse für Versicherungen AG





CHARTA  
Börse für Versicherungen AG  
Steinstraße 31  
40210 Düsseldorf  
Tel. 0211-864 39 0  
Fax 0211-864 39 98  
[www.charta.de](http://www.charta.de)  
[info@charta.de](mailto:info@charta.de)

Zusammen erreichen, was alleine nicht geht!	4
Die Erfolgsformel CHARTA - Wir stellen uns vor	5
Fragen und Antworten zur CHARTA Börse für Versicherungen AG	6

**CHARTA-Dienstleistungen**


1. Versicherungs-/Finanzdienstleistungen	8
2. Für Ihre Sicherheit: Versicherungen und Risikomanagement	11
3. Fachwissen und Fachinformationen	13
4. IT / Software	16
5. Fortbildung und Foren	21
6. Betriebswirtschaft, Marketing und PR	23

**CHARTA-Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung (ERGO)**

1. Beitragsübersicht	25
2. Leistungsübersicht zur CHARTA-Spezialpolice	27
3. Untervertreter-Deckung (eigenständiger Vertrag)	30
4. Gruppenanschluss-Vertrag	31

Notizen 32

Rück-Fax für die Zusendung von Vertragsunterlagen 35



## Zusammen erreichen, was alleine nicht geht!

Erfolgreiche Versicherungsmakler haben 1994 ihre eigene CHARTA geschaffen. Heute sind wir der bedeutendste Verbund qualifizierter Versicherungsmakler. Wir handeln solidarisch und stärken damit unsere Gemeinschaft. Unsere herausragende Stellung werden wir weiter ausbauen.

CHARTA gehört ausschließlich den angeschlossenen Maklern. Sie bestimmen unsere Ziele und gestalten unseren Erfolg. Wir bündeln gemeinsame Interessen und nehmen Einfluss für unsere Partner. Professionelle Rahmenbedingungen sind ihr Gewinn. Dabei bleibt der Versicherungsmakler selbständig, frei und unabhängig.

CHARTA erkennt die Wünsche und Bedürfnisse des Versicherungsmaklers. Danach gestalten wir unsere Leistungen und unser Handeln. Wir meistern die Herausforderungen des Marktes und setzen Maßstäbe. Die gemeinsame Stärke wird bestimmt durch die Stärke der CHARTA-Partner - von ihrer Qualität und von ihrer Anzahl.

# Die Erfolgsformel CHARTA - Wir stellen uns vor

Erfolgreiche Versicherungsmakler haben die Zeichen der Zeit erkannt – bis heute schon mehr als 500 Versicherungsmaklerunternehmen überall in Deutschland. Sie besinnen sich auf die Prinzipien der Solidarität und der Kooperation und schaffen sich mit CHARTA ihr **eigenes Maklerverbundsystem**.

Der unverzichtbare Teil von CHARTA: Sie! **Als Partner und Aktionär sind Sie Eigentümer von CHARTA**. Sie haben wirkungsvolle Einflussmöglichkeiten auf die Geschäftspolitik von CHARTA. **Sie bestimmen Richtung und Erfolg**. Von Maklern für Makler.

**Qualifizierung und Existenzsicherung**, das sind die Aufgaben, für die CHARTA antritt. Informationen über die Angebote des Marktes, erprobte Marketingkonzepte, **Optimierung aller Arbeitsabläufe** eines Maklerbetriebes, einheitliche Software mit direktem Datenzugriff und vieles mehr. Das leistet CHARTA.

CHARTA nimmt Einfluss auf Vertragsgestaltung, Konditionen und Leistungen der Versicherer. Vorteilhafte Einkaufsbedingungen und exklusive Produkte sind Ihr Gewinn. Als Zusammenschluss von Maklern hat CHARTA **Nachfragemacht**.

Wie das geht? Für Sie funktioniert alles ganz einfach: Wollen Sie z. B. eine unserer exklusiven Spezialpolicen nutzen, reicht die Versendung der ausgefüllten, von uns konzipierten Deckungsnote. Sie haben zu diesem Versicherer noch keine Anbindung? Kein Problem, die notwendigen Formalitäten übernehmen wir. Lediglich Ihre Bankverbindung sollten Sie dem Versicherer noch mitteilen, denn die Courtagen erhalten Sie direkt. Was immer Sie aus unserem Leistungsangebot auch nutzen: Sie bleiben immer **unabhängiger Makler**, Sie werden weder CHARTA-Filiale noch Franchisenehmer, Sie sind Bestandsinhaber – und das bleibt auch so, wenn sich unsere Wege einmal trennen sollten.

Denn eines liegt uns besonders am Herzen: **Ihre Unabhängigkeit!** Sie verwenden nur die Dienstleistungsbausteine, die Ihnen nützlich sind. Und schaffen sich dadurch neue Freiräume. Mehr Zeit, mehr Kompetenz, weniger Haftung, vielleicht sogar auch mehr Courtagen. Die Vorteile für die Partner sind vielschichtig und individuell, so individuell wie die Maklerbedürfnisse selbst. Dabei profitieren Sie vom vorhandenen umfassenden Leistungsspektrum. Denn CHARTA Börse für Versicherungen AG gibt es bereits seit 1994.

Es steht Ihnen eine breite Dienstleistungspalette mit folgenden Schwerpunkten zur Verfügung:

- Versicherungs-/Investmentdienstleistungen (Deckungskonzepte und Rahmenvereinbarungen)
- Für Ihre Sicherheit – Versicherungen und Risikomanagement
- Fachwissen und Fachinformationen
- Bestandsführungssoftware / Vergleichssoftware
- Qualifiziertes Formularwesen
- Fortbildung und Foren
- Betriebswirtschaft, Marketing und PR
- Krankenversicherungspool

Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den nachfolgenden Seiten.

**Unser kontinuierlicher Partnerzuwachs beweist, dass wir auf dem richtigen Weg sind. Begleiten Sie uns auf diesem Weg.**



## zu CHARTA Börse für Versicherungen AG

### Wer ist Eigentümer der CHARTA?

Ausschließlich CHARTA-Partner. Wie Sie als Versicherungsmakler selbst, ist CHARTA unabhängig von jedem Versicherer oder sonstigem Dienstleister.

### Wie kann ich Partner werden?

Partner bei CHARTA können ausschließlich Versicherungsmakler werden. Neben der Unterschrift unter dem Partnerschaftsvertrag benötigen wir von Ihnen – spätestens in den ersten Wochen Ihrer Partnerschaft – folgende Unterlagen:

- Nachweis der Gewerbelaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO
- Registrierungsnummer
- Nachweis über das Bestehen einer Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung (Mindestversicherungssumme 1,13 Mio. € je Schadenfall und 1,7 Mio. € für alle Schadenfälle eines Jahres. Abschluss über CHARTA- Konzept möglich)
- Einverständniserklärung zur Einholung einer AVAD-Auskunft
- Briefbogen
- Kopie Personalausweis (Vorder- und Rückseite)
- Handelsregisterauszug (sofern eingetragen)

### Was ist, wenn ich noch nicht Versicherungsmakler bin?

Mag Ihnen der Weg aus der Ausschließlichkeit auch steinig erscheinen: Schon im Vorfeld hilft Ihnen CHARTA, diese Steine aus dem Weg zu räumen. Fordern Sie unverbindlich unseren kostenlosen Leitfaden „Wege aus der Ausschließlichkeit“ an. Ergänzende Fragen beantworten wir Ihnen auch gerne in einem persönlichen Gespräch. Viele Umsteiger sind heute schon mit CHARTA erfolgreiche Makler geworden.

Als Mehrfachagent müssen Sie nach spätestens sechs Monaten (Ablauf der Probepartnerschaft) auf Maklerstatus umgestellt haben.

### Wieviel kostet die Partnerschaft?

Während einer max. 6-monatigen Probepartnerschaft können Sie CHARTA näher kennen lernen. Der Beitrag während dieser Zeit beläuft sich auf 260,00 € pro Monat. Sie testen, ob wir der richtige Partner sind, wir prüfen, ob Sie zu uns passen. In dieser Zeit kann die Partnerschaft monatlich beendet werden.

Nach Ablauf der Probepartnerschaft arbeiten wir längerfristig zusammen, grundsätzlich von Jahr zu Jahr. Als ordentlicher Partner erwerben Sie wie Ihre KollegInnen CHARTA-Aktien und nehmen damit Einfluss auf die Geschicke CHARTAs.

Innerhalb der ordentlichen Partnerschaft staffelt sich der CHARTA-Jahresbeitrag in Abhängigkeit von Ihrer Mitarbeiteranzahl (inkl. Inhaber / Geschäftsführer) wie folgt:

MA	1–10	11–25	26–50	>50
€	3.120,00	5.220,00	7.800,00	10.500,00

CHARTA finanziert mit Ihren Beiträgen das umfassende Leistungsspektrum unter dem Gebot der Wirtschaftlichkeit.

### Welche Dienstleistungen erhalte ich während der Probepartnerschaft?

Fast alle: Gleich mit Beginn der Probepartnerschaft erhalten Sie das Maklerverwaltungsprogramm, die Vergleichssoftware und ausführliche Informationen über alle unsere sonstigen Dienstleistungen, insbesondere die Spezialpolicen und Rahmenvereinbarungen, die Sie vom ersten Tage an nutzen können. Lediglich folgende Punkte sind ausschließlich ordentlichen Partnern vorbehalten:

- CHARTA-ISO-Zertifizierung (CHARTA.CERT)
- Nutzung des CHARTA-Logos (Ausnahme: CHARTA-Formulare)

Und um den Deckungsschutz unserer Berufs-Rechtsschutzversicherung „Obligo“ zu erhalten, müssen Sie auch Aktionär sein.

### Welche Pflichten habe ich als Partner?

Sie verpflichten sich zur Beitragszahlung. Tatsächlich können Sie aber nicht nur Leistungen nutzen, sondern auch CHARTA-Belange gestalten. Dazu bietet CHARTA verschiedene Möglichkeiten an, etwa Ihr Engagement in unseren Fachbeiräten.

### Werden die Aktien der CHARTA gehandelt?

Nein. Es handelt sich um vinkulierte Namensaktien – verbriefte Mitspracherechte.

### Wann endet die Partnerschaft?

Während der Probepartnerschaft können beide Seiten das Vertragsverhältnis mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen. Nach Ablauf der Probepartnerschaft ist eine Kündigung zum Ablauf des auf den Beginn der ordentlichen Partnerschaft nachfolgenden Kalenderjahres mit dreimonatiger Frist möglich, danach jeweils mit einer 3-Monatsfrist zum Ende eines Kalenderjahres. Das Recht auf außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund bleibt hiervon unberührt.

### Was passiert nach Beendigung der Partnerschaft mit meinen Beständen zu CHARTA-Spezialpolicen?

Da Sie das alleinige Recht am Bestand haben, verbleiben die Verträge selbstverständlich bei Ihnen. Die Verträge müssen weder auf Normalkonditionen umgestellt noch umgedeckt werden. Dies bedeutet

allerdings auch, dass Sie an etwaigen Verbesserungen, die CHARTA mit den Versicherern nach Beendigung Ihrer Partnerschaft aushandelt, nicht mehr partizipieren.

Die Eindeckung von Neu-/Ersatzgeschäft nach CHARTA-Konditionen ist hingegen auf die Zeit Ihrer Partnerschaft beschränkt.

### **Kann ich bestimmte Dienstleistungsbausteine ab- oder auswählen?**

Nur bedingt! Die Dienstleistungsbausteine unterscheiden sich in solche, die im Beitrag enthalten sind, und denen, die gegen einen besonderen Beitrag (CHARTA-Sonderkonditionen) von Ihnen bei Bedarf abgerufen werden können. Erstere bekommen Sie im Rahmen des Beitrages nur im Paket, das heißt, selbst wenn Sie eines dieser Angebote nicht nutzen, reduziert sich Ihr Beitrag nicht. Die Zusatzdienstleistungen hingegen sind frei wählbar.

### **Was geschieht mit den in das Verwaltungsprogramm eingegebenen Daten, wenn die Partnerschaft beendet wird?**

Sie können das Programm zu den jeweilig geltenden Konditionen mieten oder kaufen, Ihre eingegebenen Daten bleiben Ihnen erhalten.

### **Wo erhalte ich weitere Informationen?**

Auf unserer Internetseite ([www.charta.de](http://www.charta.de)), telefonisch unter 0211 / 864 39-0 (Ansprechpartner: Herr Tewes) oder indem Sie das Antwortfax auf der letzten Seite nutzen.

## 1. Versicherungs-/Finanzdienstleistungen

### CHARTA-Dienstleistung

### Wert der Dienstleistung



Im Beitrag  
enthalten

#### Deckungskonzepte in der Schadenversicherung

Über 40 exklusive CHARTA-Spezialpolicen in den Sparten SHUKR, Privat und Gewerbe

- attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis
- Haftungssicherheit
- Kosten- und Zeitersparnis
- von CHARTA ausgehandelte beitragsneutrale Deckungsverbesserungen sind automatisch bestandswirksam
- mit der vereinbarten Konditionsdifferenzdeckung in den Massensparten stellen Sie dem Kunden per sofort die erweiterte Deckung beitragsfrei zur Verfügung



Im Beitrag  
enthalten

#### Rahmenvereinbarungen in der Schadenversicherung

- überdurchschnittlich positionierte Tarifprodukte ergänzen sinnvoll die CHARTA-Spezialpolicen
- Bereitstellung aller relevanten Unterlagen
- Versicherer reversiert Sie formlos und ohne Umsatzvorgaben



Im Beitrag  
enthalten

#### Rahmenvereinbarungen mit Lebens- und Krankenversicherern

Produkt-, Bedingungs- und Courtageabsprachen mit ca. 25 Versicherungsunternehmen je Sparte.

- einfache und unkomplizierte Aufnahme der Zusammenarbeit mit dem entsprechenden Versicherer
- vorab von CHARTA ausgehandelte Bedingungen
- Übersicht aller Rahmenvereinbarungspartner in einer Matrix inkl. aller wesentlichen Konditionen
- Vorbereitung von Vertriebspartnerschaften ohne Umsatzvorgaben und ohne Einschränkung der Selbstständigkeit
- attraktive Konditionen
- Verbundvorteile
- Fachhotline
- teilweise ohne Sicherheitenstellung

## CHARTA-Dienstleistung

  
Im Beitrag  
enthalten

**Krankenversicherungspool mit ausgewählten  
Versicherern über DÜSEV  
(100%ige CHARTA-Tochter)**



## Wert der Dienstleistung

Versicherungspool

- überdurchschnittliche Vergütungen
- Lösungen für besondere Risiken
- einfache Abwicklung
- fachliche und vertriebliche Unterstützung
- eigene Hotline
- Zeit- und Kostenersparnis
- Online-Abwicklung im Unfallbereich möglich
- keine Umsatzvorgaben - keine Einschränkung der Selbstständigkeit



### Kooperation mit portfolio concept GmbH

portfolio concept wurde 1984 gegründet. Die Gesellschaft gehört zu den ältesten unabhängigen Vermögensverwaltungen Deutschlands. Ihr Angebot richtet sich an private und institutionelle Anleger. Der Investmentprozess basiert auf der RTP-Methodik, einem eigenen, langjährig fortentwickelten mathematischen Allokationsmodell und fundamentalen Bewertungsansätzen. Er führt zu risikooptimierten Anlagestrukturen, die auch alternative Investments beinhalten. Eine leistungsorientierte Vergütung bringt den Kunden zusätzlichen Mehrwert. Das Traditions-Unternehmen ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter e.V. (VuV).



- Hohe Vergütungsstufe durch Verbundvorteile
- Zusammenarbeit ohne Umsatzvorgaben
- Verständliche und haftungssichere Beratungs- und Anlagekonzepte

Zugang zu...

#### advantage dynamisch OP

- Unabhängig gemanagter Dachfonds für wachstumsorientierte Anleger
- Ratings: S&P (5 Sterne), Feri (A), Lipper < (5 5 5), Euro Fondsnote 1
- Einmalanlage ab 500 €, Sparplan ab 50 €
- Ausgabeaufschlag 0 - 5 %

#### portfolio pro series

- Unabhängige Depotverwaltung mit Investmentfonds
- 5 Anlageklassen für jeden Anlegertyp
- Einmalanlage ab 5.000 €, Sparplan ab 100 €
- Einrichtungsgebühr 0 - 5 %
- Verwaltungsgebühr: 0,714 - 1,428 % p.a.

#### Individuelle Vermögensverwaltung

- Unabhängig gemanagte Verwaltung von Wertpapierdepots
- Maßgeschneiderte Strukturierung
- Einmalanlage ab 100.000 €
- Verwaltungsgebühr: 0,595 % p.a.

### Kooperation mit Nürnberger Leasing GmbH

- Leasing für KFZ, Computerausrüstungen und Maschinen
- Leasing-Angebotssoftware

- günstiges herstellerunabhängiges Leasing für KFZ
- Leasing-Angebote für Ihre Kunden, auch wenn Sie kein Leasing-Spezialist sind
- Leasing-Angebotssoftware 26,00 €



## 2. Für Ihre Sicherheit: Versicherungen und Risikomanagement

### CHARTA-Dienstleistung

### Wert der Dienstleistung

#### Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

Spezialkonzept ausschließlich für CHARTA-Partner (und deren Untervertreter)

# ERGO

- Versicherungssumme bis 5 Mio. €
- Haftungssicherheit durch umfangliche Deckung
- Prämienersparnis bis zu 50 % gegenüber dem Normaltarif
- günstiger Annexvertrag für Ihre Untervertreter

Im Beitrag  
enthalten

#### Gruppenanschluss-Vertrag zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

1 Mio. € zusätzliche Versicherungssumme im Anschluss an einen über unser Konzept abgeschlossenen Grundvertrag

- ein Mehr an Sicherheit durch eine höhere Versicherungssumme
- Prämienersparnis über 1.000,00 € (je nach Betriebsgröße)

#### Rechtsschutzversicherung für Versicherungsmakler

Rahmenvereinbarung ausschließlich für CHARTA-Partner



# CONCORDIA

Versicherungen

- Haftungssicherheit durch umfangliche Deckung
- Prämienersparnis von 40 % gegenüber dem Normaltarif

Im Beitrag  
enthalten

#### Berufsrechtsschutz „Obligo“ – Kommen Sie zu Ihrem Recht

(nur für CHARTA-Aktionäre)

- Rechtsschutz für Streitigkeiten aus Courtagezusagen und Wettbewerbsvergehen Dritter ohne Prüfung der Erfolgsaussichten

Im Beitrag  
enthalten

#### Qualifiziertes Formularwesen z. B.:

- Maklervertrag / Maklervollmacht
- Honorarvereinbarung
- Courtagezusagemuster
- Risikoanalysebögen
- Beratungsprotokoll
- Musterbriefe

- vorteilhafte Vertragsgestaltungen unter besonderer Berücksichtigung Ihrer Maklerhaftung
- effektive Arbeitsmittel für Maklerprofis und Neueinsteiger
- Erfüllung der Anforderungen aus dem Versicherungsvermittlerrecht

## CHARTA-Dienstleistung

### CHARTA.CERT-Gold / CHARTA.CERT-Platin

Zertifizierung nach DIN EN ISO 9001

- Integriertes Qualitätsmanagement im eigenen Zertifizierungsverbund CHARTA.CERT
- Komplett für Versicherungsmakler angepasste Verfahrensbeschreibungen
- Alle Dokumente und der gesamte Workflow in einem Internet-Portal
- Automatische Erzeugung der Qualitäts-Kennzahlen im .CERT-Report
- Audit vor Ort
- **Wahlmöglichkeit** zwischen **CHARTA.CERT-Gold** und **CHARTA.CERT-Platin** (Platin zusätzlich 3 Tage Unternehmensberatung Vor-Ort im 3 Jahres-Zeitraum)
- Jährliche .CERT-Gebühr nur 990 € bzw. 1.990 € (die durch 20 % Rabatt bei der VSH-Versicherung mit der CHARTA-ERGO-Police effektiv noch günstiger ist)



[www.charta-cert.de](http://www.charta-cert.de)

## Wert der Dienstleistung

- ISO-Zertifizierung
- Imageförderung und effizientes Arbeiten mit Zertifikat
- Erhebliche Kostenersparnis und bedeutend weniger Aufwand für Dokumentation und Einrichtung des QM-Systems gegenüber Einzelzertifizierung
- 20 % Rabatt auf die Prämie Ihrer ERGO-VSH-Police
- **CHARTA.CERT-Gold**, die .CERT-Hilfsmittel, die internen Audits mit ausführlichem Auditbericht und die .CERT-Workshops bieten konkrete Anregungen zur Optimierung der Unternehmensstrategie, der Gestaltung der Prozesse und des Controllings
- **CHARTA.CERT-Platin („+“ Unternehmensberatung)**, zusätzlich individuelle Vor-Ort-Beratung zur betrieblichen Optimierung, etwa in Bereichen Personalmanagement, Prozessoptimierung (3 Tage im 3-Jahres-Zeitraum)

### CHARTA.Consulting-Bronze /

### CHARTA.Consulting-Silber

- Zugang zum Internet-Portal von CHARTA.CERT
- Für Versicherungsmaklerbetriebe angepasste Verfahrensbeschreibungen und Formulare
- Wahlmöglichkeit zwischen **CHARTA.Consulting-Bronze** und **CHARTA.Consulting-Silber** (Silber zusätzlich 1 Tag Unternehmensberatung Vor-Ort im 3 Jahres-Zeitraum)
- Jährliche Gebühr nur 390 € bzw. 690 €
- **CHARTA.Consulting-Bronze**, Internet-Portal von CHARTA.CERT mit Formularen und Prozessbeschreibungen
- **CHARTA.Consulting-Silber**, zusätzlich individuelle Vor-Ort-Beratung zur betrieblichen Optimierung, etwa in Bereichen Personalmanagement, Prozessoptimierung (1 Tag im 3-Jahres-Zeitraum)

## Wirtschaftsauskunft

- Einzelabfragen zum Selbstkostenpreis über die wirtschaftliche Situation eines Geschäftspartners

## 3. Fachwissen und Fachinformationen

### CHARTA-Dienstleistung

### Wert der Dienstleistung



#### Hotline-Dienste – Intern:

- **Schadenversicherung:**  
Direktansprache unserer Profis in allen Fragen rund um das Thema private und gewerbliche Schadenversicherung. Qualifizierte Unterstützung im Tagesgeschäft in Wort und Schrift.
- **Personenversicherung:**  
Lebens- und Krankenversicherungsspezialisten unterstützen Sie bei der Auswahl von geeigneten Produktpartnern, Tarifen und Bedingungen.

#### Hotline-Dienste – Extern:

- **Versicherungsrecht:**  
Hat der Versicherer einen Schaden zu Recht abgelehnt; hat der Kunde ein außerordentliches Kündigungsrecht oder nicht?
- **Steuerrecht:**  
Wie ist meine Stornoreserve steuerlich zu behandeln; was geschieht mit stillen Reserven bei der Umwandlung einer Maklergesellschaft?
- **Betriebliche Altersversorgung:**  
Wie soll mit der Pensionszusage verfahren werden, wenn eine GmbH liquidiert werden soll? Hat Ihr Kunde Anspruch auf Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung? Und in welcher Höhe?

- Markttransparenz und Marktüberblick
- Backoffice-Leistungen
- Kompetenzvorsprung
- Zeitersparnis durch schnellen Zugriff

- Fachanwälte, Steuerexperten und Spezialisten geben Auskünfte zu versicherungs-, haftungs- und steuerrechtlichen Fragen (Faxline)



#### Risikodatenbank

Finden Sie die Antwort auf Ihre Fragen:  
Wer versichert was – wo liegen die Besonderheiten?

- Schlagwortverzeichnis mit über 1.200 Positionen zum schnellen Auffinden von risikobezogenen Versichererlösungen



#### CHARTA-Netzwerk

Profitieren Sie vom Spezialwissen Ihrer KollegInnen und unterstützen Sie sie mit Ihrem Know-how, z. B. über den Mailverteiler "CHARTA-Bounce".

- Kollegen helfen Kollegen:  
CHARTA-Makler stellen Spezialwissen, -konzepte und Kontakte den KollegInnen zur Verfügung



#### CHARTA bAV-Netzwerk

Profitieren Sie vom Spezialwissen Ihrer KollegInnen und unterstützen Sie sie mit Ihrem Know-how. bAV-Spezialisten und CHARTA-Kollegen stehen Ihnen in ganz Deutschland mit Rat und Tat zur Seite.

- Kollegen helfen Kollegen:  
Spezialisierte CHARTA-Makler unterstützen Sie im Bereich der betrieblichen Altersversorgung. Konzeptionell transparent und offen gestaltet und durch CHARTA geprüft.

## CHARTA-Dienstleistung

## Wert der Dienstleistung

### CHARTA-Qualitätsbarometer (eigene Studie)

2.390,00 € zzgl. MwSt.



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

- Deutschlands Versicherungsmakler bewerten die Versicherungsgesellschaften

Im Beitrag  
enthalten

### Zeitschrift „Versicherungsmakler“ (6 x jährlich)



- aktuelle maklernähe und neutrale Informationen, Kontakt- und Kooperationsmöglichkeiten

### Wolters Kluwer VersicherungsPraxis

Preisvorteil ca. 17 % im ersten Nutzungsjahr



- Online-Portal mit Fachbeiträgen, Gesetzen & Urteilen, Arbeitshilfen & Serviceangeboten

Im Beitrag  
enthalten

### Zeitschrift KURS (12 x jährlich)



- 120,00 €

## CHARTA-Dienstleistung

## Wert der Dienstleistung

### **Beratung in der gewerblichen und industriellen Haftpflichtversicherung**

(externer Rechtsanwalt)

- Haftungsminimierung durch Bedingungsprüfung inkl. Verbesserungsvorschlägen (Expertisen)
- Erstellung von Branchenkonzepten
- Unterstützung in Schadenfällen

### **Beratung in der Einbruchdiebstahlversicherung**

(externer Kooperationspartner)

- Konzeptionierung von Sicherheitsdienstleistungen
- Betreiben einer Notrufzentrale
- Bereitstellung eines Vorteilspakets für CHARTA-Partner

### **Beratung in der Großschadenregulierung**

(externer Kooperationspartner)

Preisvorteil von 20 %

- Aktive Unterstützung in der Schadenabwicklung
- Hinzuziehung von Sachverständigen und Rechtsanwälten

### **Beratung in der gewerblichen und industriellen Feuerversicherung**

(externer Kooperationspartner)

Preisvorteil von 10 %

- Erstellung von brandschutztechnischen Unterlagen (u.a. Brandverhütungs-/ Brandbekämpfungsmaßnahmen, Risikoanalysen und -bewertungen, Notfallplanungen etc. )

### **Beratung in der gewerblichen Inhaltsversicherung**

(externer Kooperationspartner)

Preisvorteil von ca. 200 €

- Ermittlung von Versicherungssummen durch ein Softwareprogramm auf Basis von Indizes
- Haftungsminimierung durch Unterversicherungsverzicht bei vielen Versicherern

## 4. IT / Software

### CHARTA-Dienstleistung

(alle Preise brutto)

### Was Sie ohne CHARTA bezahlen müssten

(alle Preise brutto)



#### Maklerverwaltungsprogramm

CHARTA.CASA  
(Kunden-, Vertrags-, Terminverwaltung,  
Provisionsabrechnung)

- Schnelle Termin- und Aufgabenverwaltung
- Kostenfreie Hotline, Wartung und Updates
- Schnittstelle zu NAFI
- Über 100 Musterbriefvorlagen inklusive
- Vorgefertigte Bestandsauswertungen
- Einfaches und inkassofähiges Rechnungswesenmodul
- Optional: OUTLOOK Schnittstelle für E-Mails und zum Abgleich von Kontakten und Terminen (Einmalig 1.500,00 € inkl. MwSt.)



[www.makler-verwaltungsprogramm.de](http://www.makler-verwaltungsprogramm.de)

Investitionsaufwand	2.600,00 - 20.500,00 €
Monatsgebühr	100,00 - 600,00 €



#### Lebens- und Krankenversicherungsprogramm (LV-, KV-WIN)

Lizenzgeber: Morgen & Morgen\*  
Lizenz für einen Arbeitsplatz im Netzwerk oder für ein Notebook, inkl. 1 Schutzmodul für die Nutzung der Programme auf einem Arbeitsplatz.



Monatsmiete	189,79 €
+ Updatekosten zzgl. einmaliger Gebühr von je Schutzmodul	102,59 €

#### Hauptlizenz Morgen & Morgen

	Monatsmiete
• AV-WIN	50,00 €
• CV-WIN**	50,00 €
zzgl. einmaliger Gebühr von je Schutzmodul	102,59 €

	Monatsmiete
• AV-WIN	84,12 €
• CV-WIN**	51,29 €
zzgl. einmaliger Gebühr von je Schutzmodul	102,59 €

#### Nebenlizenzen Morgen & Morgen

	Monatsmiete
• KV-/LV-WIN	30,00 €
• KV-/LV-/AV-WIN	45,00 €
• KV-/LV-/CV-WIN	40,00 €
• KV-/LV-/AV-/CV-WIN	55,00 €
zzgl. einmaliger Gebühr von je Schutzmodul	102,59 €

	Monatsmiete
• KV-/LV-WIN	47,44 €
• KV-/LV-/AV-WIN	68,47 €
• KV-/LV-/CV-WIN	60,27 €
• KV-/LV-/AV-/CV-WIN	81,30 €
zzgl. einmaliger Gebühr von je Schutzmodul	102,59 €

(Für jedes Nebenlizenzzpaket wird ein Schutzmodul benötigt).

\* Sofern Sie bereits individueller Lizenznehmer sind, können Sie sofort bei einer CHARTA-Partnerschaft auf die CHARTA-Lizenz überwechseln. Sie sparen sofort Ihre Lizenzgebühr.

\*\* z. Zt. zeitlich befristete Sonderkonditionen

## CHARTA-Dienstleistung

(alle Preise brutto)

## Was Sie ohne CHARTA bezahlen müssten

(alle Preise brutto)

Im Beitrag  
enthalten

### Kfz-Vergleichsprogramm

Lizenzgeber: NAFI\*  
(einmaliger rabattierter Lizenzzuschuss in Höhe von  
500,00 €)



Einzelplatzlizenz inkl. Notebooklizenz  
(im Beitrag enthalten)

Einrichtungsgebühr 831,81 €

Einzelplatzlizenz mtl. 83,30 €

### Mehrplatzlizenz NAFI

bis 5 Arbeitsplätze mtl. 60,00 €  
Einrichtungsgebühr 800,00 €  
(statt 500 € für die Einzelplatzlizenz)  
jede(r) weitere Platz / Lizenz mtl. 20,00 €

Die Mehrplatzlizenz kann alternativ auch  
als Terminalversion genutzt werden.

### Mehrplatzlizenz NAFI

bis 5 Arbeitsplätze mtl. 122,57 €  
Einrichtungsgebühr 1.261,40 €  
jede(r) weitere Platz / Lizenz mtl. 23,80 €  
(brutto, inkl. Portokosten)

### Zusatzlizenzen NAFI

Einzelplatzlizenz mtl. 40,00 €  
Einrichtungsgebühr 500,00 €

Einzelplatzlizenz mtl. 83,30 €  
Einrichtungsgebühr 831,81 €

### Flottentarife NAFI

	Einrichtung	monatlich
Vollversion Flotte Einzelplatz	2.475,00 €	135,00 €
Vollversion Flotte Mehrplatz	3.710,00 €	170,00 €
weitere Benutzerlizenz		35,00 €
Flotte Max15 Einzelplatz	1.815,00 €	115,00 €
Flotte Max15 Mehrplatz	2.565,00 €	150,00 €
weitere Benutzerlizenz		35,00 €

### Flottentarife NAFI

	Einrichtung	monatlich
Vollversion Flotte Einzelplatz	2.745,33 €	146,37 €
Vollversion Flotte Mehrplatz	4.120,97 €	185,64 €
weitere Benutzerlizenz		35,70 €
Flotte Max15 Einzelplatz	1.911,14 €	119,00 €
Flotte Max15 Mehrplatz	2.698,92 €	158,27 €
weitere Benutzerlizenz		35,70 €

\* Sofern Sie bereits individueller Lizenznehmer sind, können Sie sofort bei einer CHARTA-Partnerschaft auf die CHARTA-Lizenz überwechseln.



### CHARTA-Dienstleistung (alle Preise brutto)

### Was Sie ohne CHARTA bezahlen müssten (alle Preise brutto)

#### CHARTA.TARO (Tarifrechner Online)

Tarifrechnersystem für die CHARTA-Spezialpolicen und Rahmenvereinbarungen in den Massensparten – mit Onlineübertragung der Antragsdaten direkt zum Versicherer. Vergleichsrechner, Einzeltarifrechner, Speichermöglichkeit, umfangreiche Druckstücksammlung inkl. Erzeugung von Vorschlägen (Angeboten), Deckungsnoten und Beratungsprotokollen.

Ohne CHARTA-Partnerschaft nicht möglich



[www.charta-taro.de](http://www.charta-taro.de)

#### CHARTA.ASP

Internetbasierte Serviceplattform, die Ihnen weltweiten Zugriff auf ständig aktualisierte Original-Tarifierungssoftware, Formulare und Info-Material von über 100 Gesellschaften bietet, ohne Installation oder eigene Wartungsarbeiten.

Zeitaufwand bzw. IT-Beraterkosten für Installation und Wartung oder individuelle Accounts bei .ASP-Anbieter.

Besonderheiten:

- eigener Datenbereich auf dem .ASP-Server zum Speichern von angebots-, antrags- und maklerrelevanten Daten pro Benutzer. Andere Nutzer können diesen Bereich nicht einsehen.
- Ausdruck aller Tarifrechnerdokumente (Angebote, Anträge etc.) im PDF-Format und direkt auf Ihren Drucker

Einmalige Einrichtungsgebühr	150,00 €
Monatsmiete	45,00 €



[www.charta-asp.de](http://www.charta-asp.de)

#### Analysesoftware fiana® 3.0 und fin)performer®

Lizenzgeber: rendite 2000

Umfassende, online gestützte Bedarfsanalyse und Beratung / Versicherungs-Vergleich in Bereichen SACH und PKV zu Sonderkonditionen

<b>Hauptlizenz</b> fiana® 3.0 monatlich	95,20 €	<b>Hauptlizenz</b> fiana® 3.0 monatlich	190,40 €
<b>Nebenzulizenz</b>	59,50 €	<b>Nebenzulizenz</b>	71,40 €
<b>Hauptlizenz</b> fin)performer® SACH monatlich	59,50 €	<b>Hauptlizenz</b> fin)performer® SACH monatlich	65,45 €
<b>Nebenzulizenz</b>	29,75 €	<b>Nebenzulizenz</b>	29,75 €
<b>Hauptlizenz</b> fin)performer® PKV monatlich	85,68 €	<b>Hauptlizenz</b> fin)performer® PKV monatlich	94,01 €
<b>Nebenzulizenz</b>	35,70 €	<b>Nebenzulizenz</b>	35,70 €

Preise zzgl. einmaliger Einrichtungsgebühr.  
Weitere Rabattierungsmöglichkeiten wegen Mengenstaffelung, Vertragslaufzeit oder Produktbundle gegeben.



## CHARTA-Dienstleistung (alle Preise brutto)

## Was Sie ohne CHARTA bezahlen müssten (alle Preise brutto)

### Internetauftritt / CHARTA.Web

Konzeption, Installation und News-Service für Ihren Internetauftritt, auf Wunsch inkl. Spam- und Anti-Viren-Filter.

Einrichtung	299,00 € - 399,00 €	Verschieden - je nach Dienstleistung
mtl. Wartungsgebühr	20,00 € - 40,00 €	

[www.charta-web.de](http://www.charta-web.de)

### Finanz-, Präsentations- und Rechentools Finanzplaner

Lizenzgeber: FinanzPortal 24 GmbH  
mehr als 30 vertriebsorientierte Finanz-, Präsentations- und Beratungsprogramme zur Konzeption einer mehrschichtigen Altersvorsorge unter einer einheitlichen Benutzeroberfläche.  
Sie erhalten eine Hauptlizenz sowie eine Nebenlizenz.

#### Hauptlizenz

Einrichtung einmalig	325,00 €
monatliche Gebühr	14,00 €

#### 1. Nebenlizenz

Einrichtung einmalig	0,00 €
monatliche Gebühr	0,00 €

#### weitere Nebenlizenzen je

Einrichtung einmalig	135,00 €
monatliche Gebühr	8,00 €

#### Hauptlizenz

Einrichtung einmalig	345,10 €
monatliche Gebühr	14,88 €

#### 1. Nebenlizenz

Einrichtung einmalig	172,55 €
monatliche Gebühr	9,93 €

#### weitere Nebenlizenzen je

Einrichtung einmalig	172,55 €
monatliche Gebühr	9,93 €



## CHARTA-Dienstleistung

(alle Preise brutto)

## Was Sie ohne CHARTA bezahlen müssten

(alle Preise brutto)

### Franke & Bornberg "FB-Xpert Premium"

Lizenzgeber: Franke & Bornberg

	Hauptlizenz	Nebenlizenz		Hauptlizenz	Nebenlizenz
CHARTA FB-Xpert 2PB	64,26 €	32,13 €	CHARTA FB-Xpert 2PB	128,52 €	32,13 €
CHARTA FB-Xpert 3PB	94,25 €	42,84 €	CHARTA FB-Xpert 3PB	171,36 €	42,84 €
CHARTA FB-Xpert 4PB	119,95 €	49,98 €	CHARTA FB-Xpert 4PB	199,92 €	49,98 €

### Franke & Bornberg "FB-Xpert BASIS"

	Hauptlizenz	Nebenlizenz		Hauptlizenz	Nebenlizenz
CHARTA FB-Xpert Basis 4PB	20,00 €	10,00 €	CHARTA FB-Xpert Basis 4PB	66,64 €	33,32 €

Frei kombinierbare Produktbereiche (PB):

IV = Invalidität (BU, EU, DD, GF)

AV = Altersvorsorge in 3 Schichten

KV = Krankenversicherung

Komposit = Hausrat, Wohngebäude, Haftpflicht, Unfall

# FRANKE | BORNBERG

### AVP professional - Der Altersvorsorge-Planer:

Lizenzgeber: Financial Planners Group

AVP professional® führt schnell und sicher zu einer Altersvorsorgeplanung, die jeder Kunde versteht. Mit CHARTA-Sonderkonditionen deutlich günstiger!

Zeitaufwand bzw. IT-Beraterkosten für Installation und Wartung oder individuelle Accounts bei .ASP-Anbieter.

Einzelplatz:

Einmalige Grundgebühr: 712,81 €

Monatliche Lizenzgebühr 82,11 €

## AVP | professional®

### Levelnine PKV & Levelnine BU

Lizenzgeber: Objective IT

PKV- & BU-Analysesoftware. Übersichtliche Darstellung der Stärken und Schwächen unzähliger Neu- und Alttarife. Detaillierte Abbildung der Versichererbedingungen und des Leistungsumfangs. Praxisorientierte Oberfläche und ungewöhnlich hohe Nutzbarkeit bei überragenden Vergleichsmöglichkeiten.

(einmalige Einrichtungsgebühr)

Levelnine PKV 30,00 €

Levelnine BU 20,00 €

Einrichtungsgebühr

Levelnine PKV 30,00 €

Levelnine BU 75,00 €

Notebooklizenz 35,00 €

10,00 €

**Levelnine**   
Versicherungen einfach analysieren.

## 5. Fortbildung und Foren

### CHARTA-Dienstleistung

### Wert der Dienstleistung

Im Beitrag  
enthalten

#### CHARTA-Marktplatz

Messe mit Fortbildungsveranstaltungen  
(1 x jährlich / zweitägig)



CHARTA-Marktplatz

[www.charta-marktplatz.de](http://www.charta-marktplatz.de)

- qualifizierte Fachgespräche mit mehr als 80 Ausstellern
- Branchenneuheiten aus erster Hand
- Kontaktpflege
- Fortbildung durch kompetente Fachvorträge hochrangiger Referenten

#### Schulungen und Workshops

Produktbetreuer erläutern Ihnen und Ihren Mitarbeitern  
Bausteine unseres Dienstleistungsangebotes

- nicht bezifferbar

Im Beitrag  
enthalten

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

- aktuelle Übersicht über Schulungsangebote der Branche

Im Beitrag  
enthalten

#### Stammtische

(je nach Region 4 – 6 x jährlich)

- Erfahrungs- und Gedankenaustausch mit CHARTA-Partnern aus Ihrer Region in zwangloser Atmosphäre

#### Gesellschafterin der Akademie für VersicherungsMakler GmbH & Co. KG (AfVM)

- bis zu 25 % Rabatt



Akademie für  
VersicherungsMakler

## CHARTA-Dienstleistung

## Wert der Dienstleistung

### Mitglied des Fördervereins der Deutschen Makler Akademie (DMA) e. V.



- Unterstützung der DMA bei der Förderung der Interessen der Maklerschaft

### Kooperation mit der DVA (Deutsche Versicherungsakademie)

- Preisnachlass in Höhe von 10 % auf zahlreiche, relevante Produkte



- Rabatt für CHARTA-Partner

### Kooperation mit der MFV (Forschungsstelle für Versicherungswesen der Universität Münster)

- Preisnachlass in Höhe von 150,00 € auf kostenpflichtige Veranstaltungen

- Rabatt für CHARTA-Partner

### GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG

- 10 % Rabatt auf Einzelseminare Versicherungsfachfrau / -mann (IHK), Fachberater / -in für Finanzdienstleistungen (IHK), Fachwirt / -in für Finanzberatung (IHK)



- Rabatt für CHARTA-Partner

## 6. Betriebswirtschaft, Marketing und PR

CHARTA-Dienstleistung	Wert der Dienstleistung
<p><b>Betriebsvergleich für Versicherungsmakler</b></p> <p>Jährlich durchgeführt und ausgewertet vom Institut für Handelsforschung an der Universität zu Köln. Teilnahmegebühr 100,00 €.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie vergleichen sich anonym mit Kollegenbetrieben und erhalten individuelle Stärken-/Schwächenprofile</li> </ul>
<p> <b>Infotipps für Lokalpresse</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie machen mit vorgefertigten, qualifizierten Fachinformationen in der Lokalpresse auf sich aufmerksam</li> </ul>
<p> <b>„VersicherungFax“</b></p> <p>Monatliches Kundenfax in Form eines Textvorschlags – nicht layoutet –</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie informieren Ihre gewerblichen Kunden regelmäßig per Fax über wichtige Neuigkeiten und bleiben dadurch im Gespräch</li> </ul>
<p> <b>„VersicherungsNews“</b></p> <p>Monatliche Kundenzeitung in Form eines Textvorschlags – nicht layoutet –</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie versorgen und betreuen Ihre Privatkunden mit qualifizierten Versicherungsinformationen</li> </ul>
<p> <b>Produktflyer</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie transportieren die Besonderheiten der CHARTA-Spezialpolicen mit ansprechenden Flyern zu Ihren Kunden – ideal für Mailing-Aktionen</li> </ul>
<p><b>Imageflyer für Makler</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>als Druckdatei für Ihre Hausdruckerei 15,00 €</li> <li>als PDF (inkl. Gestaltung) 50,00 €</li> <li>500 Stück ab (inkl. Eindruck und Gestaltung) 160,00 €</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sie verdeutlichen Ihrem Kunden in ansprechender Form, wie ein CHARTA-Makler arbeitet und welchen Nutzen der Kunde daraus ziehen kann</li> <li>Der Flyer enthält ebenfalls alle wichtigen Daten im Sinne der Informationspflicht gemäß Vermittlerrichtlinie</li> </ul>
<p><b>Kooperation mit V-aktuell</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2 x jährlich erscheinende individuelle Kundenzeitung im Baukastensystem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CHARTA-Partner erhalten auf die Print-, PDF- und Internetausgaben sowie auf die Marketingpakete, weiterhin auf die Erstgestaltung der Internetausgabe, die im Corporate Design der Website der CHARTA-Partner programmiert wird, 10 % Rabatt (jeder Rabatt ist mit anderen von „V-aktuell“ gewährten Rabatten nicht kombinierbar).</li> </ul>

### **Kinowerbung (Marketing für CHARTA-Partner)**

- professionell gestalteter Zeichentrick-Kinospot für die Gewinnung preissensibler Neukunden über die Einstiegssparte Kfz
- individualisierbarer Schlusstitel mit Ihrem Logo und Ihren Kontaktdaten
- Rahmenvertrag ermöglicht individuelle Vorbereitung des Spots für unter 500,00 € und günstige Gebühren für die Schaltung in den Kinos Ihrer Wahl (ca. 50,00 € bis 300,00 € mtl.)

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

- individuelle Produktionskosten rund 5.000,00 €

# CHARTA-Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

## Risikoträger: ERGO Versicherungen AG

### 1. Beitragsübersicht

	EUR	EUR	EUR	EUR
Versicherungssumme Grunddeckung	1,13 Mio.	2 Mio.	3 Mio.	5 Mio.
zzgl. 1 Mio. über den Gruppenanschlussvertrag*	+ 1,00 Mio.	+ 1 Mio.	+ 1 Mio.	+ 1 Mio.
Gesamtversicherungssumme:	= 2,13 Mio.	= 3 Mio.	= 4 Mio.	= 6 Mio.
Grundprämie 1. Inhaber / GF inkl. 4** Mitarbeiter	1.339,00	1.850,00	2.350,00	3.200,00
Zuschlag 2. Inhaber / GF	401,70	690,00	930,00	1.350,00
Zuschlag 3. und weitere Inhaber	61,80	105,00	140,00	200,00
je weitere Mitarbeiter über 4**	61,80	105,00	140,00	200,00

\* Hinweise zum Gruppenanschlussvertrag finden Sie unter Ziff. 4

\*\* Mitarbeiter sind wie folgt zu berechnen:

- Angestellte und freie Mitarbeiter: 100 %
- Halbtagskräfte (bis 20 Std./Woche): 50 %
- Aushilfen (bis 400 €): 25 %
- Azubis und gewerbliches Hilfspersonal (z. B. Praktikanten) sind frei

**Freie Mitarbeiter** müssen, da sie rechtlich als Erfüllungsgehilfen des Maklers auftreten, mitversichert werden. Daneben unterliegen die freien Mitarbeiter, die gewerbsmäßig Versicherungen vermitteln, einer eigenen Erlaubnis- und Versicherungspflicht. Sie müssen sich **zusätzlich** über einen eigenständigen Vertrag (siehe hierzu Ziff. 2) selber versichern.

**Rechtlichselbständige Firmen**, die z. B. in Personalunion geführt werden, bedürfen ebenfalls eines eigenständigen Vertrages, sofern sie gewerbsmäßig Versicherungen vermitteln. Beiträge, die einen Kopplungs-/Bündelnachlass beinhalten, nennt Ihnen die ERGO gerne auf Anfrage.

- Die gewählte Versicherungssumme ist 2-fach maximiert pro Versicherungsjahr. Für den Bereich der unter die Pflichtversicherung fallende Versicherungsvermittlung wird grundsätzlich eine separate Versicherungssumme von 1,13 Mio. € mit 2-facher Maximierung zur Verfügung gestellt. Bei einer gewählten Versicherungssumme von 1,13 Mio. € würde das bedeuten, dass sowohl für den Versicherungsbereich als auch für den sonstigen Bereich jeweils 1,13 Mio. € 2-fach zur Verfügung stehen.

- Prämien jeweils netto (also zuzüglich Versicherungssteuer) und ohne Courteageansprüche.
- Diese Prämien gelten bis zu einer abgewickelten Schadenquote von 60 % pro Einzelvertrag. Eine Erhöhung erfolgt nach Absprache mit CHARTA Börse für Versicherungen AG zum 01.01. des Folgejahres. Liegt diese Erhöhung über 10 % der Grundprämien, hat der Versicherungsnehmer ein Sonderkündigungsrecht.
- Bei den ausgewiesenen Prämien handelt es sich um Sonderkonditionen für CHARTA-Makler. Sie sind auf die Dauer der Partnerschaft beschränkt und werden zur nächsten, auf die Beendigung der CHARTA-Partnerschaft folgenden Hauptfälligkeit auf die Normalkonditionen der ERGO umgestellt. Das gilt auch für Verträge mit einer mehrjährigen Laufzeit.

**Nachlässe** (Mehrere Nachlässe sind nacheinander, nicht summarisch, zu berechnen):

- Ausschluss Tätigkeit als Immobilienmakler etc.: **10 % Nachlass**
- Ausschluss Vermittlung von Anteilen an Investment- und Geschlossenen Fonds etc.: **10 % Nachlass**

Wichtiger klarstellender Hinweis: Versichert bleibt die Vermittlung von Investmentfondsanteilen fondsgebundener Lebensversicherungen und rückgedeckter Altersvorsorgeprodukte

- Ausschluss Tätigkeit als Haus-Grundstücks-, Wohnungseigentumsverwalter, der Vermittlung von Bankprodukten und der Tätigkeit als Financial Planner: **10 % Nachlass**
- 5-jährige Laufzeit: **10 % Nachlass**  
Der Laufzeitrabatt ist anfragepflichtig, wenn in den letzten fünf Jahren Schadenzahlungen und/oder Schadenrückstellungen insgesamt über 5.000 € erfolgten.
- Rabatt für ISO-zertifizierte Betriebe (Kopie des Zertifikats an ERGO): **20 % Nachlass**

Der Rabatt entfällt, wenn dem Versicherer mit dem jährlich versandten Risikofragebogen kein aktueller Nachweis über die Rabattvoraussetzung erbracht wird (Kopie des gültigen Zertifikats). Änderungen der Rabattvoraussetzungen werden, bezogen auf den Zeitpunkt der Änderung (Tag der Zertifizierung, Wegfall des Zertifikats), zur nächsten Hauptfälligkeit prämienvirksam (keine p.r.t.-Abrechnung).

### Mindestbeitrag:

Für die Grundprämie gelten - je nach gewählter Versicherungssumme - nach Berechnung aller Nachlässe folgende Mindestbeiträge:

Versicherungssumme	Mindestbeitrag
1,13 Mio. €	782,80 €
2,00 Mio. €	1.080,00 €
3,00 Mio. €	1.371,00 €
5,00 Mio. €	1.870,00 €

### Einschlüsse / Zuschläge (nur nach individueller Vereinbarung mit ERGO):

- Tätigkeiten, die über die in der Leistungsübersicht (abschließende Positivliste) geregelten Tätigkeitsgebiete hinausgehen, bedürfen einer Individualvereinbarung und gesonderten Prämienkalkulation mit ERGO. Es sei darauf verwiesen, dass die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung **keine Vorsorgeversicherung** für neue Risiken kennt. Weitere Tätigkeiten könnten sein (beispielhafte Aufzählung):
  - Tätigkeit als Haus-, Grundstücks- und **Wohnungseigentumsverwalter**, sofern mehr als 50 WE oder überwiegend / rein gewerblich genutzte Objekte verwaltet werden;
  - Beratung und Vermittlung **nicht rückgedeckter Modelle** im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (diese Erweiterung wird nur in absoluten Ausnahmefällen gewährt; für diesen Einschluss werden vom Maklerbetrieb Spezialkenntnisse, insbesondere die Beschäftigung eines Dipl.-Mathematikers, erwartet)
  - Vermittlung sonstiger **Investmentprodukte** (z. B. atypisch stille Unternehmensbeteiligungen)
- **Konditionsdifferenzdeckung** für einen Einmalbeitrag von 100,00 €. Bleibt bei einem Versicherungswechsel zur ERGO die Vorversicherung bis zur nächsten Fälligkeit bestehen, kann der Versicherungsschutz vorübergehend als Anschlussversicherung mit gleichzeitiger Konditionsdifferenzdeckung vereinbart werden. Sofern die Konditionsdifferenzdeckung bis zum Beginn des Hauptvertrages schadenfrei bleibt, werden die 100 € mit dem Erstbeitrag verrechnet, die Konditionsdifferenzdeckung ist dann insofern beitragsfrei.
- **Rückwärtsversicherung (sofern keine Vorversicherung besteht)** für 5 Jahre gegen **einmaligen** Zuschlag von 10 % auf die aktuelle Jahresprämie; die Rückwärtsversicherung bezieht sich nicht auf die Vermittlung von Private Equity- und Hedgefonds vor dem 01.04.2006, von Bankprodukten vor dem 01.04.2007, sowie der Tätigkeit als Haus-, Grundstücks- oder Wohnungsverwalter oder als Financial Planner (alles ebenfalls bezogen auf den 01.04.2007; maßgebend ist der Verstoßzeitpunkt).

### Keine Selbstbeteiligung!

## 2. Leistungsübersicht zur CHARTA-Spezialpolice

**Die Leistungsbeschreibungen sind verkürzt wiedergegeben. Maßgebend ist der Wortlaut der Versicherungsbedingungen / Klauseln.**

**Im Einzelnen besteht Versicherungsschutz für:**

- die Ausübung der Tätigkeit als Versicherungsmakler im handelsüblichen Rahmen (inkl. Internet-Einsatz); Mitversichert ist die Vermittlung von "gebrauchten" Kapital-Lebensversicherungseinzelpolicen im Auftrag des Versicherungsnehmers. Versicherungsschutz besteht auch für die rechtlich zulässige Beratung - auch Arbeitnehmerberatung - im Bereich der betrieblichen Altersversorgung. Mitversichert ist die in diesem Zusammenhang stehende Empfehlung bzw. Vermittlung von rückgedeckten Versorgungsmodellen. Der Versicherungsschutz umfasst die Vermittlung an einen externen Dienstleister zur Durchführung eines rechtlich zulässigen Statusfeststellungsverfahrens;
- die Vermittlung gesetzlicher Krankenversicherungen;
- die Ausübung der Tätigkeit als Immobilienmakler (Nachweis und Vermittlung von Kaufverträgen über Grundstücke, Wohnungseigentum, von Mietverträgen über Wohn- und Geschäftsräume und von Miet- und Pachtverträgen über Grundstücke);
- die Tätigkeit als Haus-, Grundstücks- und Wohnungseigentumsverwalter gemäß § 27 WEG bis zu 50 verwalteten Wohneinheiten (für Verstöße ab dem 01.04.2007);
- den Nachweis und die Vermittlung von Finanzierungen und Hypotheken;
- die Vermittlung von Bausparverträgen;

- die Vermittlung von Anteilen an Investmentfonds, sofern die Fonds und die sie aufliegenden Investmentgesellschaften in der BRD nach dem Investmentgesetz zugelassen sind;
- die Vermittlung von Schiffsbeteiligungen, geschlossenen Immobilienfonds, Windparkfonds, Waldfonds, Solarfonds und Leasingfonds; darüber hinaus auch für die Vermittlung von Medienfonds, Private Equity und Venture Capitalfonds, Flugzeugfonds;
- Vermittlung von Dachfonds, die ausschließlich in als versichert deklarierten Einzelfonds (Schiffsbeteiligungen, geschlossene Immobilienfonds, etc.) investieren.
- die Tätigkeit als Financial Planner, sofern der Beratende eine Zertifizierung als CFP, finance ebs oder Vegleichbares vorweisen kann (für Verstöße ab dem 01.04.2007); die Versicherungssumme hierfür ist - unabhängig von der gewählten Grunddeckungssumme - im Rahmen der vereinbarten Versicherungssumme auf max. 1,13 Mio. € je Schadenfall, 2-fach p. a., beschränkt;
- rechtlich zulässige Beratungen, auch Honorarberatungen, in den o. g. versicherten Bereichen im jeweils vereinbarten Rahmen;
- die Tätigkeit als Assekurateur; kein Versicherungsschutz besteht jedoch für den Fall, dass Deckungszusagen in Sparten erteilt werden, für die keine Vollmacht als Assekurateur besteht;
- unbegrenzte Nachhaftung (für Verstöße vor dem 22.05.2007 gilt: Nachhaftung fünf Jahre, bei nachgewiesener Berufsaufgabe keine Begrenzung der Nachhaftung);
- Mitversicherung der persönlichen gesetzlichen Haftpflicht der Geschäftsführer und von freien Mitarbeitern, sofern sie im Namen des VN auftreten.



Voraussetzung des Versicherungsschutzes für die Vermittlung der genannten Finanzdienstleistungsprodukte ist, dass ein Risikoprofil der Kunden erstellt und die Kunden über die Anlagerisiken - im Bereich Hegdefonds sowie bezüglich der Schiffsbeteiligungen, geschlossenen Immobilien-, Windpark-, Wald-, Solar- Leasing-, Medien-, Private Equity- und Venture Capitalfonds sowie Flugzeugfonds auch über die Möglichkeit des Totalverlustes - aufgeklärt wurden. Im Schadenfall ist sowohl das vom Kunden unterschriebene Risikoprofil als auch der vom Kunden unterzeichnete Nachweis der Produktbelehrung vorzulegen. Weitere Deckungsvoraussetzung bei geschlossenen Fonds ist es, dass ein beanstandungsfreies WP-Gutachten nach IDW S 4 vorgelegen hat.

- die Vermittlung von Leasingverträgen;
- die Vermittlung von Spar-, Einlagen- und Kontenverträgen von Banken, sofern die betreffenden Banken am Einlagensicherungsfonds teilnehmen oder eine volle Absicherung über vergleichbare Instrumentarien gewährleistet ist, sowie die Vermittlung von Kreditkarten (für Verstöße ab dem 01.04.2007). Ansprüche der Banken sind nicht versichert;
- Versicherungsschutz zur Abwehr unbegründeter Haftpflichtansprüche im Zusammenhang mit in Aussicht gestellte Renditen oder Verzinsungen (gilt für Verstöße ab 01.06.2002);
- Abwehrschutz im Zusammenhang mit strittigen Vorwürfen wissentlicher Pflichtverletzung (gilt für Verstöße ab 01.01.2002);
- Es besteht Rückwärtsversicherung für Verstöße, die während der Dauer von 10 Jahren nach Ablauf des Spätschadenschutzes des Vorversicherungsvertrages entdeckt und gemeldet werden. Die vorerwähnte zeitliche Begrenzung auf zehn Jahre gilt nicht, wenn die Police der ERGO unmittelbar an die des Vorversicherungsvertrages oder sich an mehrere jeweils unmittelbar vorangehende Vorversicherungsverträge anschließt. Anmerkung: Wird Rückwärtsversicherung im Anschluss an Vorverträgen ohne Spätschadenklausel gewünscht, ist dies genau so anfragepflichtig, wie wenn eine Rückwärtsversicherung ohne Bestehen einer Vorversicherung gewünscht wird;

## Wichtige ergänzende Hinweise:

1. Im Bereich der Versicherungsvermittlung gilt folgendes:
  - a) Soweit durch den Versicherungsvertrag neben der Versicherungsvermittlung sonstige Tätigkeiten versichert sind, gilt - neben der Deckung für diese sonstigen Tätigkeiten - für die Pflichtversicherung eine separate Versicherungssumme in Höhe von 1,13 Mio. € für jeden Versicherungsfall, die zwei mal für alle Versicherungsfälle eines Versicherungsjahres zur Verfügung steht. Voraussetzung hierfür ist, dass die vereinbarte Versicherungssumme mindestens 1,13 Mio. € beträgt.
  - b) Ziffer 3.3.1 c AVB-VH der ERGO erhält folgenden Wortlaut: „bezüglich sämtlicher Folgen eines Verstoßes. Dabei gelten sämtliche Pflichtverletzungen bei Erledigung eines einheitlichen Geschäfts als ein Versicherungsfall.“
  - c) Ziffer 2. b) der Besonderen Vereinbarungen gilt nicht.
  - d) Das Versicherungsunternehmen ist verpflichtet, der für die Erlaubniserteilung nach der Gewerbeordnung zuständigen Behörde die Beendigung oder Kündigung des Versicherungsvertrages sowie jede Änderung des Versicherungsvertrages, die den vorgeschriebenen Versicherungsschutz in Ansehung Dritter beeinträchtigen kann, unverzüglich mitzuteilen.
2. ERGO verwendet, im Gegensatz zu einigen Mitbewerbern, **keinen Ausschluss für den Fall, dass Beratungen oder Dokumentationen unterlassen werden**. Soweit beispielsweise eine Dokumentation versehentlich unterlassen oder unzureichend erstellt wird, bestünde Versicherungsschutz.  
Die Grenze des Versicherungsschutzes wäre allerdings dann erreicht, wenn zum einen das Unterlassen der Dokumentation wissentlich (wissentliche Pflichtverletzung) geschehen würde und diese Unterlassung auch schadenkausal wäre. Auch als Obliegenheitsvereinbarung wird dies - ebenfalls im Gegensatz zu anderen Anbietern - nicht in den Versicherungsschutz aufgenommen.
3. Mit ERGO ist vereinbart, dass **Vertragskündigungen durch den Versicherer nur nach vorheriger Absprache** mit CHARTA vorgenommen werden. Abweichend von Ziffer 9.2.1 AVB-VH ist bei einer Schadensfall Kündigung durch den Versicherer eine 3-monatige Kündigungsfrist vereinbart.
4. Mitversicherung von Haftpflichtansprüchen wegen Schadenverursachung durch wissentliches Abweichen von Gesetz, Vorschrift, Anweisung oder Bedingung des Auftraggebers oder durch sonstige wissentliche Pflichtverletzung, wenn dieser Ausschlussgrund **nicht** in der Person eines der Vorstände (AG), Geschäftsführer (GmbH), Komplementäre (KG), Gesellschafter (OHG und GbR) eines Inhabers (Einzelfirma) oder eines Sozius gegeben ist (**= Mitversicherung der wissentlichen Pflichtversicherung von Mitarbeitern**). Die Möglichkeit des Regresses gegen den Mitarbeiter bleibt unberührt. Die Deckung wird über den Gruppenanschlussvertrag ab dem ersten Euro - sofern nicht bereits individuell im Grundvertrag enthalten - zur Verfügung gestellt.
5. Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind Haftpflichtansprüche aus:
  - dem Erstellen versicherungsmathematischer Gutachten und Berechnungen sowie betriebswirtschaftlicher Modellrechnungen;
  - aus der Errichtung, dem Betreiben und der Abwicklung von Versorgungseinrichtungen wie z.B. Unterstützungskassen, Pensionskassen, Pensionsfonds und Treuhandkonstellationen;
  - der Anlage von Vermögenswerten sowie der Berechnung und Bildung von Rückstellungen; der Beratung und Vermittlung im Bereich nicht rückgedeckter Modelle wie z.B. pauschal dotierte Unterstützungskassen, nicht rückgedeckter Pensionszusagen und nicht rückgedeckter Arbeitszeitkontenmodelle.

## 3. Untervertreter-Deckung (eigenständiger Vertrag):

Der gewerbsmäßig tätige Versicherungsvermittler eines Versicherungsmaklers (Untervertreter) unterliegt einer eigenen Erlaubnis- und Versicherungspflicht. Sofern ein Untervertreter („84-iger“) ausschließlich im Namen und im Auftrage eines oder mehrerer CHARTA-Makler(s) tätig ist und diese(r) über das CHARTA-Konzept versichert ist/sind (oder sich binnen 12 Monate versichern werden; bitte Deckungsauftrag beifügen), kann der Untervertreter sich zu vergünstigten Prämien ebenfalls bei der ERGO versichern.

Gemäß den BBR zur CHARTA-Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung ist der Untervertreter bereits für sämtliche im Hauptvertrag des CHARTA-Maklers versicherten Tätigkeitsbereiche **inkl. seiner persönlichen gesetzlichen Haftpflicht** mitversichert. **Ausgenommen** hiervon ist lediglich die Pflichtdeckung aus der Versicherungsvermittlungstätigkeit. Genau dieser Bereich wird über diese separate Untervertreter-Deckung abgesichert.

### Die vermittlerrichtlinienkonforme Deckung für Untervertreter im Überblick:

- Deckungsumfang: Tätigkeit als Versicherungsvermittler im handelsüblichen Rahmen;
- Selbstbehalt bei Schäden aus der Versicherungsvermittlung: 0 €;
- Keine Zu- und Abwahlmöglichkeiten;
- 1,13 Mio. € Versicherungssumme, 2-fach maximiert;
- nur Jahresverträge.

### Der Jahresbeitrag beträgt (inkl. eines Mitarbeiters): 476,89 € netto).

Zuschlag für den 2. und jeden weiteren Mitarbeiter des Untervertreters: 10 %.

Untervertreter, die die eingangs genannten Voraussetzungen nicht erfüllen, weil sie beispielsweise auch für einen Nicht-CHARTA-Makler oder für eigene Rechnung Versicherungen vermitteln, oder weil der Hauptbetrieb nicht bei der ERGO versichert ist, können sich nicht zu diesen Konditionen versichern. Selbstverständlich hält ERGO hierfür Standardangebote bereit, die auf Anfrage genannt werden.

## 4. Gruppenanschluss-Vertrag

CHARTA (= Versicherungsnehmer) hat mit Beginn **01.01.2004** (= für Verstöße ab diesem Zeitpunkt; ergänzend siehe auch Ausführungen zur Rückwärtsversicherung) für alle Partnerunternehmen (= Versicherte) einen Gruppenanschluss-Vertrag abgeschlossen. **Voraussetzung ist, dass der Partner über eine Grunddeckung mit mind. 1,13 Mio. € Versicherungssumme bei ERGO verfügt.** Diese Excedentendeckung schließt an die jeweils in der Grunddeckung vereinbarte Versicherungssumme an.

Die Versicherungssumme des Gruppenanschluss-Vertrages beträgt **1 Mio. €** und ist auf das 2-fache je versichertem Partnerbetrieb und auf das 40-fache für alle Versicherten zusammen pro Jahr maximiert. Vereinbart ist überdies eine **drop-down-Klausel ohne Konditionsdifferenzdeckung.**

Versicherungsschutz wird gewährt im Rahmen und Umfang der Grunddeckung inkl. der in der Grunddeckung abwählbaren Bausteine „Tätigkeit als Immobilienmakler“, „Vermittlung von Anteilen an Investmentfonds“, „Hausverwaltung“ und „Vermittlung von Bankprodukten“, „Financial Planning“. Etwaige individuelle Erweiterungen im jeweiligen Grundvertrag werden von der Gruppenanschluss-Versicherung nicht erfasst.

Zusätzlich gewährt der Gruppenanschlussvertrag im Rahmen einer drop-down-Klausel mit **Konditionsdifferenzdeckung** (tritt damit praktisch an die Stelle der Basisversicherung) Versicherungsschutz für den Fall, dass eine wissentliche Pflichtverletzung von einem Mitarbeiter begangen wurde. Der Ausschluss in Ziffer 4.5 Satz 1 AVB-HV erhält für Verstöße ab 01.01.2010 folgenden Wortlaut:

[Der Versicherungsschutz bezieht sich nicht auf Haftpflichtansprüche] „wegen Schadenverursachung durch wissentliches Abweichen von Gesetz, Vorschrift, Anweisung oder Bedingung des Auftraggebers oder durch sonstige wissentliche Pflichtverletzung. Der Versicherte behält, wenn dieser Ausschlussgrund nicht in der Person eines der Vorstände (AG), Geschäftsführer (GmbH), Komplementäre (KG), Gesellschafter (OHG und GbR) eines Inhabers (Einzelfirma) oder eines Sozius gegeben ist – unbeschadet der Bestimmungen der Ziffer 7.3 AVB-VH – den Anspruch auf Versicherungsschutz.“

Die Regelung zur **Rückwärtsversicherung** lautet im Gruppenanschlussvertrag wie folgt:

„Wie bei der bei der ERGO bestehenden Grunddeckung besteht Rückwärtsversicherung für Verstöße, die während der Dauer von zehn Jahren nach Ablauf des Spätschadenschutzes des Vorversicherungsvertrages entdeckt und gemeldet werden und vom Vorversicherer allein aufgrund der Spätschadenklausel endgültig abgelehnt worden sind. Die vorerwähnte zeitliche Begrenzung auf zehn Jahre gilt nicht, wenn die Police der ERGO unmittelbar an die des Vorversicherungsvertrages anschließt.“

Diese Rückwärtsversicherung ist unter Einbeziehung der Grunddeckung auf die Höhe der Versicherungssumme der Vorversicherung beschränkt und richtet sich nach dem mit dem Vorversicherer vereinbarten Versicherungsumfang, sofern Summe und Umfang nicht den durch Grund- und Anschlussdeckung bei der ERGO vereinbarten Versicherungsumfang übersteigen. Versicherungsleistungen aus der Anschlussdeckung sind erst nach Ausschöpfen der Grunddeckung zu erbringen.“

Mit dieser Formulierung zur Rückwärtsversicherung im Grund- und Gruppenanschluss-Vertrag wird gewährleistet, dass durch eine Umdeckung von einem anderen Risikoträger auf die ERGO aus der begrenzten Nachhaftung des Vorvertrages keine Nachteile entstehen.

Die **Prämie** für den Gruppenanschlussvertrag bestreitet CHARTA aus den Partnerbeiträgen.

**Wichtiger Hinweis:**  
**Dieser Excedentenvertrag schließt nicht an Untervertreterverträge an!**







# Rück-Fax

CHARTA  
Börse für Versicherungen AG  
Steinstraße 31  
40210 Düsseldorf  
Tel. 0211-864 39 0  
**Fax 0211-864 39 98**  
info@charta.de  
www.charta.de

- Bitte senden Sie uns die **Vertragsunterlagen** zu.
- Bitte senden Sie uns Ihren Leitfaden **„Wege aus der Ausschließlichkeit“** zu.
- Bitte rufen Sie uns an:

Firma \_\_\_\_\_

Ansprechpartner \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ, Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift \_\_\_\_\_



CHARTA  
Börse für Versicherungen AG  
Steinstraße 31  
40210 Düsseldorf  
Tel. 0211-864 39 0  
Fax 0211-864 39 98  
[info@charta.de](mailto:info@charta.de)  
[www.charta.de](http://www.charta.de)