

Die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung im neuen Vermittlerrecht: Notwendige, untaugliche und bedenkliche Modelle!

Otmar Vosswinkel

13. CHARTA-Marktplatz in Neuss, 08.05.2007



2007

Nun ist es da...

...das Gesetz zur Neuregelung des Vermittlerrechts tritt am 22.05.2007 in Kraft!

- Versicherungspflicht
- Notwendige Modelle
- Untaugliche Modelle
- Bedenkliche Modelle
- Fazit



Versicherungspflicht

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- VH-Deckung ist Voraussetzung der Registrierung (Glück für „Spätregistrierer“?)
- Ab dem 22.05.2007 ist eine VH-Deckung Voraussetzung der Berufstätigkeit!
- Nachweispflicht gegenüber Versicherungsunternehmen



Versicherungspflicht besteht für...

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- V-Makler
- V-Vertreter (gebundene)
- V-Vertreter (ungebundene)
- sowie deren Untervertreter!!!



Versicherungspflicht – Ausnahmen:

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- V-Vertreter (gebundene) bei uneingeschränkter Haftungsübernahme durch VU
- Produktakzessorische Vermittler, sofern keine LV- oder Haftpflichtverträge, Prämie unter 500 EUR p.a. pro Vertrag
- Bausparkassenvermittler mit produktakzessorischen LV's



Notwendige Modelle (§ 9 VersVermV 26.03.07)

Versicherungspflicht


Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

● Versicherungssumme:

- 1 Mio, 1,5 fach p.a. für Versicherungsvermittlung
- Minimum: Wiederauffüllung der Deckungssumme bei Verbrauch durch sonstige Tätigkeiten
- **Optimum: parallele Deckung für Pflichtbereich und sonstige Tätigkeiten** 
- **Vorsicht! 1 Mio EUR = Mindestdeckung, nicht Haftungsgrenze!!!**



Notwendige Modelle (§ 9 VersVermV 26.03.07)

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- **Verstoßprinzip**

- Keine Claims Made Deckung

- **Geltungsbereich**

- Gesamtes Gebiet der EU sowie der anderen Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

- **Ideal: Europa territorial** 



Notwendige Modelle (§ 9 VersVermV 26.03.07)

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- **Versicherer**

- Ein im Inland zum Geschäftsbetrieb zugelassenes VU

- **Zulässige Ausschlüsse**

- Wissentliche Pflichtverletzung
- Sonstige marktübliche Ausschlüsse, „soweit sie dem Zweck der Berufshaftpflichtversicherung nicht zuwider laufen“



Notwendige Modelle (§ 9 VersVermV 26.03.07)

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- **Selbstbehalt**

- Nicht gültig im Verhältnis zum Kunden

- **Ideal: kein SB im Pflichtbereich** 

- **Ideal: Keine Gebührenanrechnung in allen Bereichen** 



Notwendige Modelle (§ 9 VersVermV 26.03.07)

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- **Nachhaftung**

- 5 Jahre nach Beendigung des Versicherungsvertrages

- **Benachrichtigung der zuständigen Behörde**

- Bei Beendigung, Kündigung oder wesentlicher Änderung des Versicherungsschutzes



Untaugliche Modelle

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- 1 Mio. EUR, 1,5 fach „für Alles“
- Gruppenverträge mit Leistungsdeckelung im Bereich der Pflichtversicherung
- Mitversicherung von Untervermittlern (§ 84 HGB`ler) lediglich als Erfüllungsgehilfen an Stelle eines eigenen, persönlichen Versicherungsschutzes



Untaugliche Modelle

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- Deckungseinschränkungen im Bereich Beratungsdokumentation:
 - ⇒ Ausschluss bei unterlassener Dokumentation
 - ⇒ Ausschluss, wenn „kein vom Kunden unterschriebenes Beratungsprotokoll vorgelegt werden kann“



Untaugliche Modelle

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- Zusätzliche Obliegenheit bei Verletzung von Dokumentationspflichten
 - ⇒ Kein Versicherungsschutz bei vorsätzlicher Verletzung
 - ⇒ Versicherungsschutz gefährdet bei grob fahrlässiger Verletzung



Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

Exkurs:

Frage: Wann ist eine **Verletzung der Dokumentationspflicht** deckungsschädlich?

Antwort:

**Bei wissentlicher Pflichtverletzung
und Schadenkausalität.**



Bedenkliche Modelle:

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- Unterdeckung im Bereich Investmentfonds, z.B. „250.000 EUR für Finanzdienstleistungen“

Gefahren:

- Unterdeckung bei fondsgebundenen Lebensversicherungen (im Bereich Investmentfonds)
- Unterdeckung bei baV-Vermittlung (im Bereich der Rückdeckungsprodukte)



Bedenkliche Modelle:

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- Unterdeckung im Bereich sonstiger Finanzdienstleistungsprodukte,
 - z.B. 250.000 EUR für Finanzierungen, Immobilien, geschlossene Fonds
 - Gefahr der Unterversicherung bei Vermittlung an mehrere Kunden (Kumulschaden)



Bedenkliche Modelle:

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

- Leistungskürzung im Bereich Kapitalanlageprodukte

durch Beschränkung der Jahreshöchstleistung bei Vermittlung eines konkreten Anlageproduktes, auch bei Vermittlung an mehrere Kunden



Fazit:

Versicherungspflicht

Notwendige Modelle

Untaugliche Modelle

Bedenkliche Modelle

Fazit

Worauf es ankommt:

- **Richtiger / optimaler Inhalt** des Versicherungsschutzes
- **Richtiger Zeitpunkt** des Versicherungsschutzes



Die Uhr tickt!

5 vor 12!



Nutzen Sie die Zeit, die Ihnen verbleibt...

Vielen Dank!