Newsletter 10/2010

27.08.2010

- **Beratung über Sozialversicherung durch Versicherungsmakler:**
  Vorsicht bei der Werbung!

- **Mehr als eine (zufällige) Namensgleichheit:**
  Die Servicepartner der Versicherungsmakler (SDV) AG

Sehr geehrte Damen und Herren,

Versicherungsmakler dürfen über Sozialversicherung beraten – müssen aber bei der Werbung damit aufpassen!

Ein Urteil des Oberlandesgerichts Karlsruhe brachte für Versicherungsmakler Klarheit und stellt fest: Versicherungsmaklern ist es erlaubt, Kunden zum Thema Sozialversicherung zu beraten. Voraussetzung ist aber, dass eine solche Beratung im Zusammenhang mit der Vermittlung von Verträgen für eine private Altersvorsorge geschieht. Liegt also ein Kundenauftrag vor, der die Vermittlung einer privaten Altersvorsorge zum Gegenstand hat, darf der Versicherungsmakler zu den damit zusammenhängenden Fragen der Sozialversicherung beraten. Die sozialversicherungsrechtliche Beratung ist dann eine erlaubte Nebenleistung zur Maklertätigkeit und es liegt kein Verstoß gegen das Rechtsdienstleistungsgesetz vor.

Dieser Zusammenhang – die Beratung zur Sozialversicherung erfolgt im Rahmen der Vermittlung einer privaten Altersvorsorge – muss auch bei der Werbung deutlich werden. Erweckt ein Versicherungsmakler den Eindruck, er sei berechtigt, eine Prüfung des Sozialversicherungsstatus als Hauptleistung, also ohne Zusammenhang mit einer Versicherungsvermittlung, anzubieten, so ist dies irreführend und damit wettbewerbswidrig. Es droht eine kostenpflichtige Abmahnung. In dem vom Oberlandesgericht Karlsruhe entschiedenen Fall hatte der Versicherungsmakler dies nicht bedacht und in diesem Sinne irreführend geworben. Er wurde auf Unterlassung solcher Werbung verurteilt (Oberlandesgericht Karlsruhe, Urteil vom 08.10.2009 – 4 U 113/09).

VSH für Vermittler

VSH berechnen

ELBE - das elektronische Beratungsprotokoll

Beratungsprotokolle für Versicherungsvermittler

Der Informationspflichtengenerator

Erstinformations-Muster

kostenlose Rechtsberatung

AVAD-Auskünfte

Antrag auf Mitgliedschaft

Diese Information ist ein Service der GPC Law Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, die bekanntlich den SdV-Mitgliedern in allen Fragen hinsichtlich ihrer beruflichen Tätigkeit zur Verfügung steht. Die telefonische Erstberatung ist dabei stets kostenlos für unsere Mitglieder.

Mehr als eine (zufällige) Namensgleichheit:
Die *Servicepartner der Versicherungsmakler (SDV) AG*

Die SDV AG ist seit Juli 2010ein neuer Kooperationspartner unseres Verbandes. Den Nutzen bzw. Mehrwert, den die SDV AG Vermittlern bietet möchten wir Ihnen aus diesem Anlass hier näher vorstellen.

Die SDV AG mit Sitz in Augsburg versteht sich als Backoffice für freie Vermittler, Makler und Finanzvertriebe.

Diese Idee ist sicherlich nicht neu, aber die Umsetzung und die Qualität setzen neue Maßstäbe! Im Gegensatz zu reinen „Produkt-Großhändlern“, die dem Vermittler lediglich Zugang zu den verschiedenen Gesellschaften gewähren, unterstützt die SDV AG aktiv mit entsprechenden Serviceleistungen.

Dazu zählen beispielsweise

- Unterstützung in der Erstellung von Angeboten sowohl im LV- als auch im Sachversicherungsbereich;
- Angebotsservice auch im gewerblichen Kompositbereich inklusive Unterstützung vor Ort bei größeren Anbindungen;
- Erstellung und Abwicklung von Maklerverträgen inklusive Umdeckungsservice von Fremdverträgen Ihrer Kunden;
- Vollumfängliches Software-Paket inklusive aller vom Vermittler gewünschten Programme wie beispielsweise Navi, Volz, Trixi, Innosystems etc.
- Bestand bleibt selbstverständlich beim Makler
- 14tägige Courtageabrechnung und viele weitere Leistungen

Falls Sie neugierig auf mehr Informationen geworden sind, finden Sie die Kontaktdaten zur SDV AG auf unserer Internetseite.

SdV-Mitglieder haben´s leichter!
Freundliche Grüße

Ihr SdV e.V.

» Newsletter an- / abmelden

» Newsletter weiterempfehlen

SdV Schutzvereinigung deutscher Versicherungsvermittler e.V.
Hauptverwaltung München
Löfflerstraße 5a, 80999 München
Tel. 0800 – 73 88 748
Fax 0800 – 73 83 291
info@sdv-online.de
www.sdv-online.de
Sitz des Vereines: München

Eingetragen im Vereinsregister bei dem Amtsgericht München VR 18730
Vorstand: Christian U. Sünderwald (geschäftsf.), Christian Henseler,
Andreas Gruschwitz