

Vorwort	1
I Einstieg und Zulassung	7
II Die Versicherungsvermittlung	13
1. Die Erstinformation	15
2. Die Beratungsdokumentation	17
a) Verzichtserklärung	25
b) Teilverzichtserklärung	28
3. Der Maklervertrag	31
a) Standardmaklervertrag	31
b) Maklervertrag mit AGB	36
4. Die Maklervollmacht	42
5. Die Stellvertretervereinbarung	45
6. Die Honorarvereinbarung	48
a) Honorarvereinbarung (für courtagefreie Produkte)	49
b) Honorarvereinbarung (Unternehmer)	51
c) Vergütungsvereinbarung im Rahmen der Vermittlung einer Nettopolice	53
d) SEPA-Lastschriftmandat	57
7. Der Bestandskaufvertrag	60
a) Die Vertraulichkeitsvereinbarung zum Bestandskaufvertrag	65
b) Die allgemeine Checkliste zum Bestandskaufvertrag	68
c) Der 10-Punkte Check	69
d) Letter of Intent	70
e) Die Vertraulichkeitsvereinbarung zum Letter of Intent	74
f) Die allgemeine Vertraulichkeitsvereinbarung vor dem Bestandskauf	77
g) Das 1 x 1 zur Unternehmensbeschreibung	80
8. Die Due-Diligence-Prüfung	92
9. Der Bürgschaftsvertrag	97
10. Die Servicevereinbarung	100
11. Onlineversicherungsvermittlung	107
12. Personenidentifizierung nach dem Geldwäschegesetz	110

III	Die Zusammenarbeit mit dem Versicherer	115
	1. Die Auskunftsvollmacht	115
	2. Musterschreiben zur Korrespondenzpflicht des Versicherers	117
	3. Musterschreiben wegen falscher Betreuerangabe	119
	4. Ergänzende Vereinbarung zur Courtagezusage des Versicherers	121

IV	Die Korrespondenz mit dem Kunden	125
	1. Musterschreiben zur Beratung und Überprüfung des Versicherungsschutzes	125
	2. Musterschreiben zur Haftung bei Altverträgen	127
	3. Musterschreiben Widerrufsbelehrung	129
	4. Musterschreiben bei Vertragsübernahme (inkl. Vollmacht)	131
	5. Musterschreiben zu Nachteilen bei nicht vereinbarter Gesamtbetreuung	134

V	Die Kooperation mit anderen Maklern	137
	1. Der Kooperationsmaklervertrag	137
	2. Die Untervollmacht für Kooperationspartner	144
	3. Die Untervollmacht zur Geschäftsabwicklung	147
	4. Die Courtagezusage des Maklers für Untervermittler	150
	5. Die Tipgebervereinbarung	154
	6. Der Handelsvertretervertrag nach § 84 ff. HGB	161
	a) Nachtrag zum Handelsvertretervertrag	169
	b) Der Ausgleichsanspruch gemäß § 89b HGB	172
	c) Auslegungshilfen zum Ausgleichsanspruch	187

VI Der Betrieb 203

1. Der Gesellschaftsvertrag	203
a) Gesellschaftsvertrag (Satzung der ... GmbH)	204
b) Gesellschaftsvertrag einer GbR	207
c) Treuhandvertrag als Ergänzung zum Gesellschaftsvertrag	212
2. Die Arbeitsverträge	216
a) Geschäftsführer	218
b) Angestellter	223
c) Arbeitsvertrag für Vermittler	228
d) Mini-Job	235
e) Der Praktikantenvertrag	239
f) Verschwiegenheitserklärung	243
g) Fortbildungsverpflichtungsvertrag	248
3. Datenschutzbeauftragter	251
a) Bestellung eines Datenschutzbeauftragten	252
b) Vergütungsabrede mit dem Datenschutzbeauftragten	254
4. Compliance: Verhaltenskodex	258
5. Versorgungsordnung zur betrieblichen Krankenversicherung	262
a) Muster-Versorgungsordnung (VO bKV)	263
b) Versorgungsordnung für die betriebliche Altersversorgung in der gesetzlichen Rentenversicherung	265
6. Der Internetauftritt – Stolperfälle Impressum	269

VII Datenschutz im Unternehmen 270

1. Allgemeine Kundeninformation	271
2. Die Datenschutzerklärung	273
3. Auftragsdatenverarbeitung	278
4. Verzeichnis von Verarbeitungstätigkeiten	286
5. Checkliste zur Sicherheit der Datenverarbeitung	289
6. Meldung eines Datenschutzvorfalls	291
7. Datenschutzerklärung für die Homepage	296
8. Selbsttest: Datenschutz in meinem Unternehmen	299
9. Eidesstattliche Versicherung	302

VIII

Die wichtigsten gesetzlichen Regelungen 305

- | | |
|--|-----|
| 1. Versicherungsvertragsgesetz (VVG) | 306 |
| 2. Handelsgesetzbuch (HGB) | 310 |
| 3. Verordnung über die Versicherungsvermittlung
und -beratung (VersVermV) | 318 |
| 4. Gewerbeordnung (GewO) | 330 |
| 5. Telemediengesetz (TMG) | 338 |

IX

Anlagen und Wissenswertes 349

- | | |
|--|-----|
| 1. Wichtige Urteile zum Versicherungsmakler | 350 |
| a) Sachwalterurteil | 350 |
| b) Ofensetzer-Fall | 354 |
| c) Sprinkler-Fall | 360 |
| 2. Courtageansprüche bei Vermittlerwechsel | 367 |
| a) Rundschreiben des GDV zu Usancen beim
Versicherungsmakler | 367 |
| b) Empfehlungen des VDVM | 372 |
| 3. Compliance: Leitlinien aus der Branche | 375 |
| a) Verhaltenskodex des Gesamtverbandes der
Deutschen Versicherungswirtschaft | 376 |
| b) Kodex der AfW-Mitglieder in Bezug auf Versicherungs-
vermittlung und -beratung | 378 |
| c) Verhaltenskodex der Interessengemeinschaft
Deutscher Versicherungsmakler e. V. | 379 |
| d) Verhaltensleitlinien des Verbandes
Deutscher Versicherungsmakler e. V. | 380 |
| 4. Schlichtungsstellen im Finanzbereich | 385 |
| 5. AVAD-Auskunftsverfahren | 388 |
| a) Einwilligungserklärung | 388 |
| 6. Mietvertrag über Gewerberaum | 394 |
| 7. Die Untermehrvollmacht | 400 |
| 8. Fristenliste | 403 |
| 9. Die Vita des Autors | 417 |
| 10. App-Riori: Das Maklertool zur Vertragserstellung | 418 |
| 11. Literaturempfehlung: „XXL-Risiko“ | 418 |