
Vorwort

Versicherungsvermittler, wie Versicherungsmakler und ungebundene Versicherungsvertreter, und Versicherungsberater benötigen von Gesetzes wegen eine Berufs- bzw. Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung, damit sie überhaupt die Erlaubnis erhalten, ihrer Tätigkeit nachzugehen. Neu ist seit 2013, dass ein Versicherungsvermittler, der bestimmte Finanzanlagen mitverreibt, auch für diese Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler ebenfalls eine Berufshaftpflichtversicherung benötigt.

Diverse Ausnahmen, aber auch gesetzliche Neuerungen, wie die Regulierung der Finanzanlagenvermittlung seit dem 1. Januar 2013, machen es dem einzelnen Vermittler bzw. Finanzdienstleister nicht immer einfach, festzustellen, für welche seiner ausgeübten Tätigkeiten eine Berufshaftpflichtversicherung im Einzelnen tatsächlich vorgeschrieben ist. Allerdings ist es eigentlich auch zweitrangig, denn grundsätzlich sollten immer alle Tätigkeitsarten, die ein Vermittler bzw. Finanzdienstleister ausübt, abgesichert sein, damit im Schadenfall nicht die finanzielle Existenz auf dem Spiel steht.

Die Berufshaftpflicht- oder auch Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung prüft zum einen, ob und in welchem Umfang eine Schadenersatzpflicht des Vermittlers überhaupt besteht. Wenn ein Vermögensschaden vorliegt, übernimmt die Versicherung im Rahmen des vereinbarten Versicherungsumfangs die zu leistende Entschädigung. Wenn nicht, wehrt sie unberechtigte oder auch überzogene Forderungen ab. Der Risikoträger einer Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung (Versicherer) übernimmt in der Regel sämtliche Kosten der Schadenabwicklung und der Rechtsverteidigung.

Eine Berufs- bzw. Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung, die alle Risiken eines Versicherungs- und/oder Finanzvermittlers abdeckt, sich stets den aktuellen gesetzlichen Änderungen, aber auch den künftigen vertrieblichen Erweiterungen automatisch anpasst und zudem noch kostenlos ist, bleibt wohl auch in Zukunft ein Traum. Diese Tausend-sassa-Policen, wie sie sich nicht nur die Kunden der Versicherungsvermittler für ihre Versicherungsverträge, sondern auch die Versicherungsvermittler selbst für ihren eigenen Vertrieb wünschen, gibt es nicht. Aber dennoch sollten Vermittler (wie bei ihren eigenen Kunden auch) möglichst viele Gefahren absichern, die andernfalls ein hohes finanzielles Risiko darstellen könnten.

Dieses Buch beinhaltet unter anderem Grundlageninformationen darüber, wer überhaupt eine Berufshaftpflichtversicherung benötigt und welcher Versicherungsumfang gesetzlich vorgeschrieben ist. Zudem wird auf die Kriterien umfassend eingegangen, die für eine Bedarfsanalyse wichtig sind, um einen optimalen Versicherungsschutz zu erhalten. Zahlreiche Erklärungen und Schadenbeispiele zeigen zudem, wie wichtig ein optimaler Versicherungsschutz ist — und zwar für alle Tätigkeiten eines Versicherungsvermittlers, –beraters und/oder Finanzdienstleisters, unabhängig davon, ob für die ausgeübte Tätigkeitsart eine Berufshaftpflichtversicherung gesetzlich vorgeschrieben ist oder nicht.

Neben einer Auflistung der Risikoträger und der Anbieter einer Berufs- bzw. Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsvermittler und/oder –berater sowie für Finanzdienstleister, werden im Kapitel „Leistungsvergleich“ umfassend die Unterschiede von insgesamt 21 Tarifen aufgezeigt. Insbesondere wird hier ersichtlich, wo die Unterschiede der einzelnen Angebote liegen.

Abgerundet wird die Informationsvielfalt durch diverse Prämienbeispiele, die jedoch nur einen ersten Überblick über die mögliche Prämienhöhe einer Berufs- bzw. Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung geben. Denn wie bei allen anderen Versicherungen, egal ob im Firmen- oder Privatsegment, gilt auch für die Berufs- bzw. Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsvermittler und –berater: Nicht der Preis ist letztendlich entscheidend, ob man optimal versichert ist, sondern dass im Schadenfall die Versicherung existenzgefährdende Risiken auch abdeckt.

Ziemetshauen
im September 2013

Marion Zwick

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für
Versicherungsvermittler

Rechtsgrundlagen, Anbieter, Leistungsvergleich

Zwick, M.

2014, IX, 176 S. 1 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-658-03315-6