

2016

# BVK Vermögensschaden- Haftpflichtversicherung

IN KOOPERATION MIT PICKHARDT VERSICHERUNGSMAKLER



Pickhardt Versicherungsmakler  
GmbH & Co. KG  
Telefon: 05241/99876 - 0 Fax: - 20  
E-mail: info@pickhardt.eu  
Ansprechpartner: Holger Biermann



## Interessent

Name, Vorname bzw.  
Firmierung  
Anschrift:

\_\_\_\_\_

Geburts- / Gründungsdatum:

\_\_\_\_\_

Telefon- / Telefax-Nummer:

\_\_\_\_\_

E-mailadresse:

\_\_\_\_\_

Internet-Adresse:

\_\_\_\_\_

BVK-Mitgliedsnummer:

\_\_\_\_\_

## Interessentenstatus

- Versicherungsmakler (§ 93 HGB)  
 Handelsvertreter als Untervermittler für Makler: \_\_\_\_\_  
 Mehrfachvertreter ohne Haftungsfreistellung  
 Gebundener Versicherungsvertreter mit Haftungsfreistellung  
 Keine der oben genannten Tätigkeiten: \_\_\_\_\_

## Risikoangaben

\_\_\_\_ Inhaber / Geschäftsführer (aktiv)                      \_\_\_\_ Inhaber / Geschäftsführer (inaktiv)

\_\_\_\_ Vollzeitmitarbeiter    \_\_\_\_ Teilzeitmitarbeiter (bis 20 Stunden)

\_\_\_\_ Geringfügig Beschäftigte                                      \_\_\_\_ Auszubildende

\_\_\_\_ Freie Mitarbeiter gem. § 84 HGB ausschließlich im Namen des Interessenten tätig

\_\_\_\_ Freie Mitarbeiter gem. § 84 HGB **NICHT** ausschließlich im Namen des Interessenten tätig.

Jahresumsatz (Provisionen u. Honorare)

Aus dem Bereich der Versicherungsvermittlung: \_\_\_\_\_

Aus dem Bereich der Finanzanlagenvermittlung: \_\_\_\_\_



## Risikoangaben

Selbstbeteiligung:  ja  nein ISO Zertifizierung?  ja  nein

Erstellen Sie Beratungsprotokolle?  ja  nein

Werden Beratungsprotokolle vom Kunden gegengezeichnet?  ja  nein

Haben Sie Vollmachten von Versicherern?  ja  nein

Welches Maklerverwaltungsprogramm nutzen Sie? \_\_\_\_\_

Welche Mitgliedschaften bestehen: (z. B. VDVM, IGVM, AFW, VEMA, Charta, SDV usw.)  
\_\_\_\_\_

Vorversicherung / Vorschäden: (Versicherer, VSNR, Abläufe – bitte lückenlose Angaben)  
\_\_\_\_\_

## Zu versichernde Tätigkeiten

Erlaubnis nach:  § 34d GewO  § 34c GewO  § 34i GewO

§ 34f GewO  § 34h GewO  § 34e GewO

Zuständige  
Erlaubnisbehörde(n): \_\_\_\_\_

Register-Nr.: \_\_\_\_\_

- Sind Sie tätig als:
- Generationenberater
  - Finanzplaner
  - Gutachter / Sachverständiger
  - Assekurateur
  - Pooler („Backoffice-tätigkeiten“ für angeschlossene Vermittler)
  - Tippgeber
  - Netzwerker (außerhalb eines gesellschaftlichen Zusammenschlusses)
  - Welche Servicedienstleistungen werden angeboten?  
\_\_\_\_\_



## Zu versichernde Tätigkeiten

Finanzanlagenvermittlung gemäß § 34f GewO – welche Bausteine werden gewünscht?

- § 34 f Abs.1, S.1 Nr.1 GewO Offene Investmentvermögen
- § 34 f Abs.1, S.1 Nr.2 GewO Offene u. geschlossene Investmentvermögen
- § 34 f Abs.1, S.1 Nr.3 GewO Offene, geschl. Investmentvermögen u. Vermögensanlagen

Wie hoch ist der höchste Anlagebetrag? \_\_\_\_\_

Wie hoch ist der durchschnittliche Anlagebetrag? \_\_\_\_\_

Weisen Sie gesondert auf die Möglichkeit eines Totalverlustes bei der Vermittlung von Kapital- oder Vermögensanlagen hin?  ja  nein

Weisen Sie gesondert auf die Möglichkeit einer Nachschusspflicht bei der Vermittlung von Kapital- oder Vermögensanlagen hin?  ja  nein

Bitte machen Sie Angaben zu Ihrer beruflichen Qualifikation:

Zulassungsfreie Tätigkeiten:

- Vermittlung von Sparverträgen, Kreditkarten, Bankkonten
- Vermittlung von Mitgliedschaften einer gesetzlichen Krankenversicherung
- Vermittlung von Finanzierungen (außerhalb § 34c u. 34i)
- Vermittlung von Leasingverträgen
- Vermittlung von Factoringverträgen
- Vermittlung von Bausparverträgen
- Immobilienvermittlung und -verwaltung
- Vermittlung von Direktinvestments (außerhalb § 34f Ziff. 3)
- Vermittlung von Edelmetallen
- Vermittlung gebrauchte Kapital-LVen
- Sonstige Tätigkeiten:

Welche Kundengruppen werden bedient?

- Privatkunden       Gewerbekunden       Industrielle Kunden



Pickhardt Versicherungsmakler  
GmbH & Co. KG  
Telefon: 05241/99876 - 0 Fax: - 20  
E-mail: info@pickhardt.eu  
Ansprechpartner: Holger Biermann



### Versicherungssummen: (2-fache Maximierung)

Versicherungsvermittlung gemäß § 34d GewO

- 1,5 Mio.    2,0 Mio.    2,5 Mio.    3,0 Mio.    5,0 Mio.

Finanzanlagenvermittlung gemäß § 34f GewO

- 1,5 Mio.    2,0 Mio.    2,5 Mio.    3,0 Mio.    5,0 Mio.

Immobilienvermittlung gemäß § 34i GewO

- 0,5 Mio.    0,6 Mio.

Ergänzungslösungen gemäß § 34 c GewO / Finanzierungsbaustein

- 0,25 Mio    0,5 Mio.    1,5 Mio.    2,0 Mio.    5,0 Mio.

- Individueller Wunsch:

### Besondere Hinweise

**Bevor Sie diesen Fragebogen unterzeichnen, lesen Sie bitte die nachfolgende Seite über unsere Hinweise zu Ihrer vorvertraglichen Anzeigepflicht und kontrollieren Sie nochmals, ob alle Fragen vollständig und korrekt beantwortet sind.**

**Dies gilt insbesondere, wenn Ihnen eine andere Person beim Ausfüllen des Antrags geholfen hat.**

Im Einzelfall kann es erforderlich sein, die bei Ihnen erhobenen Daten an folgende Kategorien von Empfängern zu übermitteln: Dolmetscher, Gutachter, Sachverständige, beteiligte Versicherer, Rückversicherer, Vorversicherer.

Über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten können Sie Auskunft beantragen. Darüber hinaus können Sie die Berichtigung Ihrer Daten verlangen, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind. Ansprüche auf Löschung oder Sperrung Ihrer Daten können bestehen, wenn deren Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung sich als unzulässig oder nicht mehr erforderlich erweist. Diese Rechte können Sie geltend machen bei:  
Pickhardt Versicherungsmakler GmbH & Co. KG, Schalückstr. 29a, 33332 Gütersloh

Ort, Datum

Unterschrift / Stempel



## Besondere Hinweise

### Hinweis nach § 19 Absatz 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht

#### Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

Sie sind bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Wenn wir nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme in Textform nach gefahrerheblichen Umständen fragen, sind Sie auch insoweit zur Anzeige verpflichtet.

#### Welche Folgen können eintreten, wenn eine vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird?

##### 1. Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn Sie nachweisen, dass weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit vorliegt.

Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Erklären wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleiben wir dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn Sie nachweisen, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ursächlich war. Unsere Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn Sie die Anzeigepflicht arglistig verletzt haben.

Bei einem Rücktritt steht uns der Teil des Beitrags zu, welcher der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht.

##### 2. Kündigung

Können wir nicht vom Vertrag zurücktreten, weil Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht lediglich einfach fahrlässig oder schuldlos verletzt haben, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen.

Unser Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

##### 3. Vertragsänderung

Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen Vertragsbestandteil.

Haben Sie die Anzeigepflicht fahrlässig verletzt, werden die anderen Bedingungen rückwirkend Vertragsbestandteil.

Haben Sie die Anzeigepflicht schuldlos verletzt, werden die anderen Bedingungen erst ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.

Erhöht sich durch die Vertragsänderung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir die Gefahrabsicherung für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung über die Vertragsänderung fristlos kündigen. Auf dieses Recht werden wir Sie in unserer Mitteilung hinweisen.

##### 4. Ausübung unserer Rechte

Wir können unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung nur innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei der Ausübung unserer Rechte haben wir die Umstände anzugeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände angeben, wenn für diese die Frist nach Satz 1 nicht verstrichen ist.

Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung nicht berufen, wenn wir den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten.

Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsänderung erlöschen mit Ablauf von fünf Jahren nach Vertragsschluss. Dies gilt nicht für Versicherungsfälle, die vor Ablauf dieser Frist eingetreten sind. Die Frist beträgt zehn Jahre, wenn Sie die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt haben.

##### 5. Stellvertretung durch eine andere Person

Lassen Sie sich bei Abschluss des Vertrages durch eine andere Person vertreten, so sind bezüglich der Anzeigepflicht, des Rücktritts, der Kündigung, der Vertragsänderung und der Ausschlussfrist für die Ausübung unserer Rechte die Kenntnis und Arglist Ihres Stellvertreters als auch Ihre eigene Kenntnis und Arglist zu berücksichtigen. Sie können sich darauf, dass die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt worden ist, nur berufen, wenn weder Ihrem Stellvertreter noch Ihnen Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

**Bitte kontrollieren Sie nochmals, ob alle Fragen vollständig und korrekt beantwortet sind, bevor Sie unterschreiben. Dies gilt insbesondere, wenn Ihnen eine andere Person beim Ausfüllen des Fragebogens geholfen hat.**