

# VVG leicht gemacht: Umsetzung der VVG-Reform für unabhängige Vermittler

## Die neuen Antragsverfahren nach VVG

Nach dem neuen VVG muß der Kunde vor dem Abschluß umfassend über die Vertragsbestimmungen informiert werden



## § 7 Abs. 1 VVG

„Der Versicherer hat dem Versicherungsnehmer rechtzeitig **vor** Abgabe von dessen Vertragserklärung seine **Vertragsbestimmungen** einschließlich die in einer Rechtsverordnung nach Absatz 2 bestimmten Informationen in **Textform mitzuteilen.**“

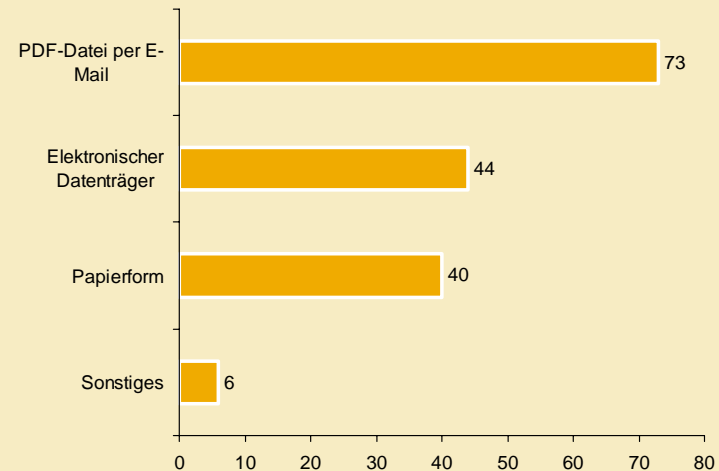
# Wir haben die Vermittler gefragt, wie sie die Verbraucherinformationen den Kunden weitergeben wollen

## Vermittlerbefragung zum VVG

### Frage:

In welcher Form würden Sie gerne die Vertragsunterlagen vor der Antragsstellung an den Kunden weitergeben?

### Antworten der Vermittler (in %)



Quelle: psychonomics 2007

# Die Vermittler haben uns auch konkret gesagt, welche Unterstützung sie sich wünschen!

## Vermittlerbefragung zur VVG

### Vermittler-Statements (Auszug)

„Bedingungen zum Download bereitstellen. Bedingungen per Email oder Post an die Kunden schicken“

„Bessere Anbindung an die Verwaltungsprogramme, um nicht alles doppelt- und dreifach einzugeben“

„Über die Software des Versicherers sollten je nach Angebotsberechnung automatisch die zu den jeweiligen Tarifen zugehörigen Unterlagen im Druckdialog wählbar und als PDF speicherbar sein.“



Quelle: psychonomics 2007

Die VHV bietet die Verbraucherinformationen in sowohl Papier- als auch in elektronischer Form an



## VHV Verbraucherinformationen

- Druckstück
- VOKIS (PDF-Datei)
- MAX.NET (Download)

# Keine Irrwege mehr: Vier Modelle, um die Vertragsinformationen nach dem VVG auszuhändigen



1. **Antragsmodell**

2. **Stellvertreteroption (nur für Makler)**

3. **Invitativmodell (nur für Vertreter)**

4. **Verzichtsoption**

# Das Antragsmodell



1. **Antragsmodell**


2. Stellvertreteroption (nur für Makler)

3. Invitativmodell (nur für Vertreter)

4. Verzichtsoption

# Im Antragsmodell muß der Kunde die Aushändigung der Verbraucherinformationen bestätigen

## 1. Antragsmodell


**SCHLUSSERKLÄRUNG UND UNTERSCHRIFTEN** 

**Empfangsbestätigung** Die dem Vertrag zugrunde liegende Verbraucherinformation habe ich erhalten.  
Verbraucherinformation-Nr. \_\_\_\_\_

**Vorläufige Deckung** Diese besteht nach Aushändigung der Bestätigungskarte durch den Vermittler nur in der Kfz-Haftpflichtversicherung mit Ihren Zusatzleistungen frühestens ab Zulassung des Fahrzeuges. In allen anderen Fällen nur, wenn dies ausdrücklich bestätigt ist.

Kasko erteilt am \_\_\_\_\_

Kfz-Unfall  Führerschein \_\_\_\_\_ Teil II wurde eingesehen

Unterschrift des Antragstellers (bei Minderjährigen des gesetzlichen Vertreters)  


Bitte achten Sie auf eine vollständige und richtige Beantwortung der Fragen zu risikoerheblichen Umständen im Antrag. Sie können sonst Ihren Versicherungsschutz verlieren. Lesen Sie bitte die wichtigen Hinweise und Erläuterungen, insbesondere die Datenschutz- und Einwilligungsklauseln, die dem Antrag beiliegend sind, und den Teil auf der Rückseite des Antrags. Sie sind wichtiger Bestandteil des Vertrags. Eine Durchschrift dieses Antrags habe ich erhalten. Ich willige bis auf Widerruf ein, dass der Versicherer mich per Telefon oder per E-Mail auf weitere Produkte des Versicherers kontaktieren darf.

Nennung der Verbraucherinformations-Nummer wie sie auf dem Deckblatt genannt ist, um die ausgehändigten Verbraucherinformationen eindeutig zu machen.

Der Interessent bestätigt hier den Empfang der vollständigen Verbraucherinformationen mit seiner Unterschrift.

# VOKIS bietet Ihnen drei Lösungsmöglichkeiten zur Aushändigung der Verbraucherinformationen

## 1. Antragsmodell

KFZ Tarif gültig vom 01.10.2007 bis 31.03.2008 (ohne Empfängerdaten)

Angebot KFZ-Tarife Privatsparten Gewerbesparten Vermittlergesetz MeinVokis Extras Datentransfer Formulare Bundeschreiben News Kfz-KLASSIK-GARANT ?

Tarifauskunft Angebot **Antrag** Service-Leistungen

**Angaben zum Vertrag**

Laufzeit  
Beginn  Ablauf 01.01.2009  
Vertragsbeginn  Tag der Zulassung  01.01.2008

Vermittler  
VM-Nr. 000000-000  
 Manuelle Vermittler-Nummer

Vorläufige Deckung  
 Fahrzeug-Vollkasko  Fahrzeug-Teilkasko  Kraftfahrt-Unfallversicherung  
erteilt ab  00:00 Uhr Deckungsbeginn  Tag der Zulassung  01.01.2008

Versicherungsbestätigung  
Versicherungsbestätigung gem. §29a StVZO wurde am  ausgeh.

Aushändigung der Verbraucherinformation an Antragsteller

- Aushändigung in Papierform
- Aushändigung per E-Mail
- Aushändigung per Download
- Aushändigung nicht erfolgt
- Verzicht auf Aushändigung

Bitte Vertragsbeginn eingeben. Angabe zur Aushändigung der Verbraucher...

NUM 17:28 Technische Hotline: 0511/907-8595 von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr, E-Mail:

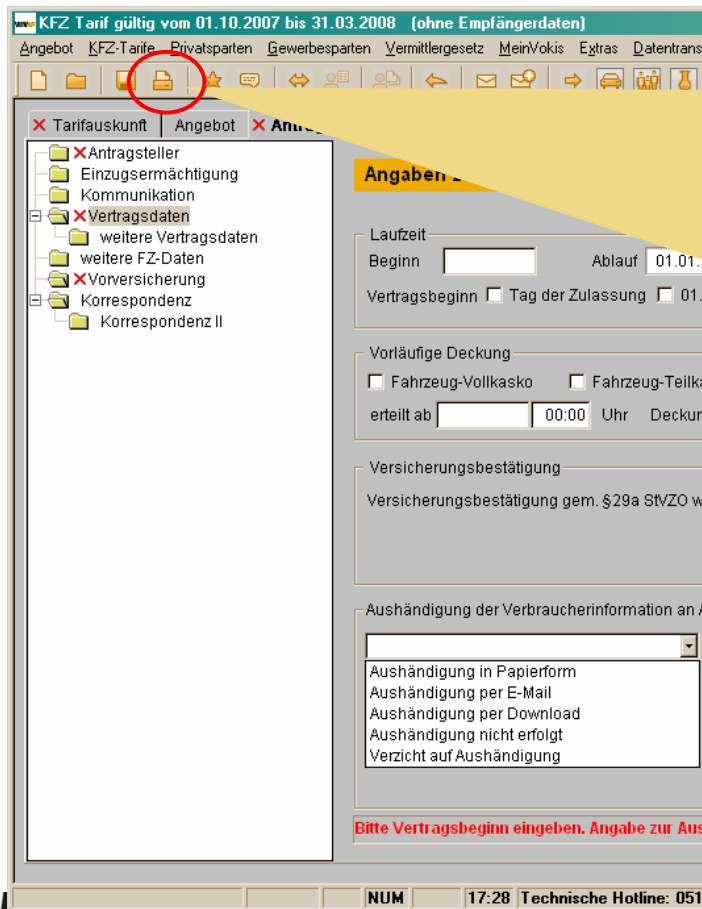
Aushändigung in Papierform  
(Druckstücke bestellbar bei  
der VHV)

Aushändigung per PDF.Datei in  
Verbindung mit einer Email  
(Druckermenü)

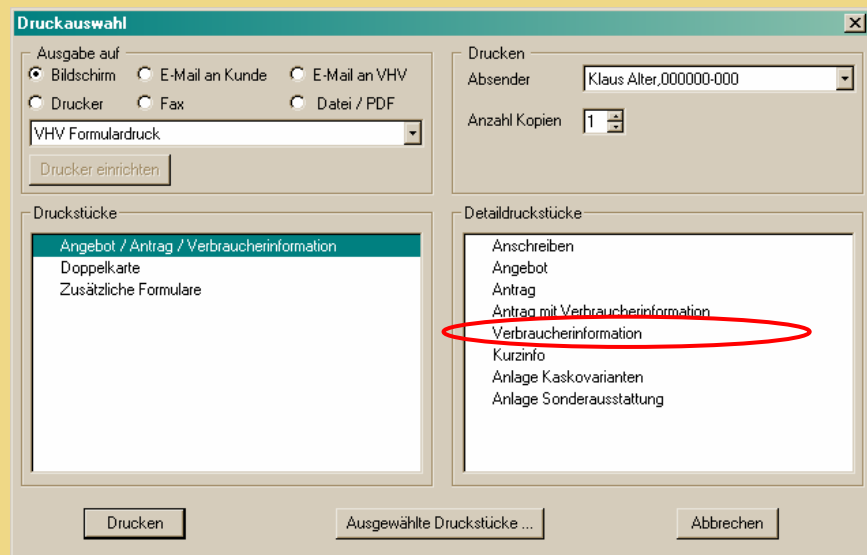
Internet und VOKIS  
Formularcenter  
(Download)

# Aushändigung der Verbraucherinformationen per Email / PDF

## 1. Antragsmodell



## Drucker Menü



# Aushändigung der Verbraucherinformationen per Download in MAX.NET

## 1. Antragsmodell

The image shows two overlapping screenshots of the VHV MAX.NET website. The top screenshot displays the main navigation menu with a red circle around the 'Verbraucherinformationen' link. The bottom screenshot shows a list of consumer information articles available for download.

**Navigation Menu (Top Screenshot):**

- NEWS
- KONTAKT
- DOWNLOAD
- SERVICE
- Verbraucherinformationen

**Consumer Information List (Bottom Screenshot):**

Nummer	Name	Preis	Menge/in den Einkaufskorb
102.0005.44	Verbraucherinformation PHV/Tierhalter-HV (bis 31.12.2007)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>
102.0005.46	Verbraucherinformation Haus-/Grundbes.- und Bauherren-HV (bis 31.12.2007)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>
102.0005.47	Verbraucherinformation PHV/Tierhalter-HV/Jagd-HV (ab 01.01.2008)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>
102.0005.48	Verbraucherinformation Haus-/Grundbes.- und Bauherren-HV (ab 01.01.2008)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>
200.0030.10	Verbraucherinformation VHV Autoversicherung - 10/2007 (Kfz)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>
300.0005.13	Verbraucherinformation Unfall AKTIV PLUS 2006 (bis 31.12.2007)	0,00 EUR pro 1 ST	<input type="text"/>

## 2. Die Stellvertreteroption



1. Antragsmodell

2. **Stellvertreteroption (nur für Makler)**

3. Invitativmodell (nur für Vertreter)

4. Verzichtsoption

# Makler mit vollständiger Maklervollmacht können im Interesse ihrer Kunden handeln

## 2. Stellvertreteroption

- Die Stellvertreteroption steht Maklern, als „Sachwalter“ des Kunden, zur Verfügung
- Der Interessent wird vor Antragsstellung über alle Vertragsinhalte durch den Makler aufgeklärt
- Als Service übersendet die VHV dem Versicherungsnehmer mit der Police zusätzlich die Verbraucherinformationen
- Widerrufsrecht der Kunden (§8 VVG)
  - 14 Tage für Komposit

# In VOKIS können die Makler die Verbraucherinformationen unterbinden

## 2. Stellvertreteroption

KFZ Tarif gültig vom 01.10.2007 bis 31.03.2008 [ohne Empfängerdaten]

Angebot KFZ-Tarife Privatsparten Gewerbesparten Vermittlergesetz MeinVokis Extras Datentransfer Formulare Bundschreiben News Kfz-KLASSIK-GARANT ?

Service-Leistungen

**Angaben zum Vertrag** **VHV**  
VERSICHERUNGEN

Laufzeit  
Beginn  Ablauf 01.01.2009  
Vermittler  
VM-Nr. 000000-000 VM-Az.   
Vertragsbeginn  Tag der Zulassung  01.01.2008  Manuelle Vermittler-Nummer

Vorläufige Deckung  
 Fahrzeug-Vollkasko  Fahrzeug-Teilkasko  Kraftfahrt-Unfallversicherung  
erteilt ab  00:00 Uhr Deckungsbeginn

Versicherungsbestätigung  
Versicherungsbestätigung gem. §29a StVZO wurde am

Aushändigung der Verbraucherinformation an Antragsteller  
Aushändigung in Papierform  
Aushändigung per E-Mail  
Aushändigung per Download  
Aushändigung nicht erfolgt  
Verzicht auf Aushändigung

Bitte Vertragsbeginn eingeben. Angabe zur Aushändigung der Verbraucherinformation fehlt.

NUM 17:28 Technische Hotline: 0511/907-8595 von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr, E-Mail: hotline@vhv.de, Version: 32.0.01

„Aushändigung nicht erfolgt“ in Verbindung mit dem Status Makler = Stellvertreteroption.

# 3. Das Invitativmodell



1. Antragsmodell

2. Stellvertreteroption (nur für Makler)

3. **Invitativmodell (nur für Vertreter)**

4. Verzichtsoption

# Das Invitativmodell ist juristisch nur eine „Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes“

## 3. Invitativmodell

- Mit dem Invitativmodell bietet der Vermittler (Vertreter) dem Kunden einen „unverbindlichen Versicherungsvorschlag“
- Wir übersenden dann dem Interessenten das gewünschte Angebot - bereits in Form einer Police mit einem Rückantwortschreiben. Zugleich liegen hierbei auch die notwendigen Verbraucherinformationen bei.
- Der Vertrag kommt erst zustande, wenn der Interessent seine ausdrückliche Zustimmung zu dem zugesandten Versicherungsschein macht und die erste Prämie gezahlt hat.
- Tragen Sie bitte auch dafür Sorge, dass diese schriftliche Zustimmungserklärung uns unterschrieben zugeht.
- Widerrufsrecht der Kunden (§8 VVG) ab Vertragsschluss
  - 14 Tage für Komposit

# Das Invitativmodell ist auch in VOKIS abgebildet

## 3. Invitativmodell

The screenshot shows a web application window titled "KFZ Tarif gültig vom 01.10.2007 bis 31.03.2008 (ohne Empfängerdaten)". The main content area is titled "Angaben zum Vertrag" and includes the VHV logo. The interface is divided into several sections:

- Service-Leistungen:** Includes a tree view on the left with items like "Antragsteller", "Einzugsermächtigung", "Kommunikation", "Vertragsdaten", "weitere Vertragsdaten", "weitere FZ-Daten", "Vorversicherung", "Korrespondenz", and "Korrespondenz II".
- Angaben zum Vertrag:** Contains fields for "Laufzeit" (Start and End dates), "Vermittler" (VM-Nr. and VM-Az.), and "Vertragsbeginn" (Tag der Zulassung).
- Vorläufige Deckung:** Includes checkboxes for "Fahrzeug-Vollkasko", "Fahrzeug-Teilkasko", and "Kraftfahrt-Unfallversicherung", along with "erteilt ab" and "Deckungsbeginn" fields.
- Versicherungsbestätigung:** Includes a field for "Versicherungsbestätigung gem. §29a StVZO wurde am" and "ausgeh".
- Aushändigung der Verbraucherinformation an Antragsteller:** A dropdown menu with options: "Aushändigung in Papierform", "Aushändigung per E-Mail", "Aushändigung per Download" (circled in red), "Aushändigung nicht erfolgt", and "Verzicht auf Aushändigung".

A red error message at the bottom states: "Bitte Vertragsbeginn eingeben. Angabe zur Aushändigung der Verbraucherinformation fehlt." The status bar at the bottom shows "NUM 17:28 Technische Hotline: 0511/907-8595 von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr, E-Mail: hotline@vhv.de, Version: 32.0.01".

Dem Interessenten wurden die Vertragsinformationen nicht ausgehändigt und Vermittler hat den Status §84 HGB

# Besonderheiten des Invitatio-Prozesses

## 3. Invitatiomodell

### Besonderheiten des Invitatio-Prozesses

- Zukunftsbeginn beim Invitatiomodell beschränkt auf
  - 30 Tage in Kfz-Bereich (K)
  - 60 Tage in Sach-, Haft- und Unfall-Bereich (SHU)
- Erinnerungs – / Aufhebungsfristen\*:
  - Erinnerungsbrief: 15 Tage
  - Stornobrief: 30 Tage

\*Für SV/TV gibt es einen 2. Erinnerungsbrief nach 28 Tage und dem Stornobrief nach 42 Tage

# Das Invitativmodell hat mehrere Nachteile

## 3. Invitativmodell

### Nachteile des Invitativmodells

- Höherer Beratungsaufwand (komplexeres Verfahren mit rechtlichen Konsequenzen)
- Verzögerung des Versicherungsschutzes (aufgrund zusätzlicher Angebotsphase)
- Spätere Provision (aufgrund zusätzlicher Angebotsphase)
- Weniger Einfluss auf die Entscheidung des Interessenten
- Zusätzlicher Nachfrageaufwand
- Annahme nur eingeschränkt möglich (für Anträgen mit einem Versicherungsbeginn von mehr als 30 Tagen (Kfz) und 60 Tagen (SHU) ist die Nutzung des Invitativmodells nicht möglich)

# 4. Verzichtsoption



1. Antragsmodell

2. Stellvertreteroption (nur für Makler)

3. Invitativmodell (nur für Vertreter)

4. **Verzichtsoption**

# Der Kunde kann auf die Verbraucherinformationen schriftlich verzichten

## 4. Verzichtsoption

- Der Kunde kann ausdrücklich auf die Aushändigung der Verbraucherinformationen verzichten
- Dann muß aber der Interessent eine separate „Verzichtserklärung zur Verbraucherinformation“ unterschreiben
- Die VHV verschickt dem Kunden die Verbraucherinformationen zusammen mit der Police
- Widerrufsrecht der Kunden (§8 VVG)
  - 14 Tage für Komposit

# „Verzicht auf Aushändigung“ in VOKIS abgebildet

## 4. Verzichtsoption

KFZ Tarif gültig vom 01.10.2007 bis 31.03.2008 (ohne Empfängerdaten)

Service-Leistungen

### Angaben zum Vertrag

**VHV**  
VERSICHERUNGEN

**Laufzeit**  
Beginn  Ablauf 01.01.2009  
Vertragsbeginn  Tag der Zulassung  01.01.2008

**Vermittler**  
VM-Nr. 000000-000 VM-Az.   
 Manuelle Vermittler-Nummer

**Vorläufige Deckung**  
 Fahrzeug-Vollkasko  Fahrzeug-Teilkasko  Kraftfahrt-Unfallversicherung  
erteilt ab  00:00 Uhr Deckungsbeginn  Tag der Zulassung  01.01.2008

**Versicherungsbestätigung**  
Versicherungsbestätigung gem. §29a StVZO wurde am  ausgehändigt

**Aushändigung der Verbraucherinformation an Antragsteller**  
Aushändigung in Papierform  
Aushändigung per E-Mail  
Aushändigung per Download  
Aushändigung nicht erfolgt  
**Verzicht auf Aushändigung**

Bitte Vertragsbeginn eingeben. Angabe zur Aushändigung der Verbraucherinformation fehlt.

NUM 17:28 Technische Hotline: 0511/907-9595 von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr, E-Mail: hotline@vhv.de, Version: 32.0.01

Hier liegt Ihnen die separate Verzichtserklärung in Schriftform vor.  
Eine Maklervollmacht hat hierfür keine Gültigkeit.

# Das Unterschriftsfeld im Papierantrag bleibt leer; die Verzichtserklärung muß aber unterschrieben werden

## 4. Verzichtsoption

### SCHLUSSERKLÄRUNG UND UNTERSCHRIFTEN

**Empfangsbestätigung** Die dem Vertrag zugrunde liegende Verbraucherinformation habe ich erhalten.

Verbraucherinformation-Nr. \_\_\_\_\_

**Vorläufige Deckung**

Diese besteht nach Aushändigung der Bestätigungskarte durch den Vermittler nur in der Kfz-Haftpflichtversicherung mit Ihren Zusatzleistungen frühestens ab Zulassung des Fahrzeuges. In allen anderen Fällen nur, wenn dies ausdrücklich bestätigt wird.

Kasko erteilt am \_\_\_\_\_

Kfz-Unfall  Führerschein  Zulassungsbeschr.

Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift des Vermittlers \_\_\_\_\_

Unterschrift des Antragstellers (bei Minderjährigen des gesetzlichen Vertreters)

X

Bitte achten Sie auf eine vollständige und richtige Beantwortung der Fragen zu risikoreichen Umständen im Antrag. Sie gefährden sonst Ihren Versicherungsschutz. Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die wichtigen Hinweise und Bedingungen, insbesondere die Datenschutz- und Einwilligungsklausel im umrandeten Teil an. Sie sind wichtiger Bestandteil des Versicherungsantrages. Bitte beachten Sie die Hinweise zum Schutz Ihrer Daten.

- Bei Verzicht des Interessenten auf die Aushändigung der Verbraucherinformationen – bleibt dieses Unterschriftsfeld leer.
- Dafür muß aber vom Interessenten die Verzichtserklärung unterschrieben dem Antrag beigelegt werden.

# Zum Schluß: Die maschinelle Policierung der VHV (MAPO) ist auch künftig für Sie möglich

Vermittlerservice  
der VHV

MAPO

KFZ Tarif gültig vom 01.10.2007 bis 31.03.2008 | Klausur Muster, 01.01.1960 | Vorgang: VM/07/1124/00002  
Angebot: KFZ-Tarife, Privatpaten, Gewerbespaten, Vermittlungsnetz, Merivoka, Estas, Datenkanifer, Formulare, Rundschreiben, News, Kfz-KLASSIK-GARANT ?

**Angaben zur Tarifauswahl / Fahrzeug** **VHV**  
VERSICHERUNGEN  
01.02000 Version 31.10

gültig bis 31.12.2007  gültig ab 01.01.2008

Produktübersicht  
 KLASSIK-GARANT  ACE  BMW

Wagnisauswahl: 112 Personenkraftwagen (Pkw)

Schlüsselnummer Hersteller: 0005 BMW Fahrzeug suchen

Schlüsselnummer Typ: AAA Z85 (ZA 2.0i ROADSTER)

Technische Daten: 195 kW, 265 PS, 2996 ccm Hubraum

Typklassen H/V/W/T/K: 12, 22, 22 Manuelle Typklassen

Zuschlagspfl. Sonderausstattung EUR: 0,00 Sonderausstattung

Zeitwert inkl. Sonderausstattung EUR: 50.000

Erstzulassungsdatum: 02.01.2007 Neuwagen

Zulassung auf VN: 02.01.2007 übernehmen Erstzulassungsdatum

Anhängerbetrieb:

Der Antrag kann jetzt für den elektr. Datenaustausch (MAPO) abgelegt und anschließend versendet werden.

Bereit NUM 17.07 Technische Hotline: 0511/907-9595 von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr, E-Mail: hotline@vhv.de, Version: 32.0.01

Entsprechende Unterlagen (Erhalt der Verbraucherinformationen, Verzichtserklärungen, ...) können beim Geschäftspartner verbleiben und würden bei Bedarf von der VHV abgefordert

# VVG leicht gemacht: Umsetzung der VVG-Reform für unabhängige Vermittler

## Die neuen Antragsverfahren nach VVG