


Veranstalter:  finanzverlag



HERZLICH WILLKOMMEN

6. FDL EU TAG 19.02.2010:

**„WAS KÖNNEN BERATER/VERMITTLER AUS
AKTUELLEN GERICHTSURTEILEN LERNEN?“**

**Holen Sie sich Tipps der involvierten Juristen
für Ihre Beratungs-Praxis!“**

Moderation&Veranstalter:

Fraktionsvorsitzender WB FDL in NÖ: Michael Holzer

Kontakt: 01-577 35 13 oder Mail: holzer@finanzpuls.com



**Vermögensschaden-Haftpflicht-
Versicherung (VSH)**

Sven Ratzke

Vermögensschaden- Haftpflicht

Themen

- Wie ist der Tarif aufgebaut?
- Welche Leistungen bietet der Tarif?
- Wahl- und Kombinationsmöglichkeiten
- Besonderheiten

Vermögensschaden- Haftpflicht

- **Tarifaufbau: modular**
zu versichernde Tätigkeitsbereiche, einzeln oder in Kombination:
 - Versicherungsmakler (VM)
 - gewerblicher Vermögensberater (gew. VB)
 - Wertpapiervermittler
 - Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU)/ Wertpapierfirma (WPF)

Vermögensschaden- Haftpflicht

➤ Tarifaufbau: modular

Kombinationen:

- Versicherungsvermittlung ohne Finanzdienstleistung
- Versicherungsvermittlung mit Finanzdienstleistung
- Finanzdienstleistung ohne Versicherungsvermittlung

Vermögensschaden- Haftpflicht

➤ Leistungen

Was ist versichert? – Die Vermittlung von

- Versicherungen
- Finanzdienstleistungen (Finanzierungen, Bauspar- u. Leasingverträge, Investmentfonds)
 - geschlossene Fonds
 - Certified Financial Planning

Vermögensschaden- Haftpflicht

modular = flexibel \Rightarrow die Wahlmöglichkeiten:

- Selbstbehalt ab € 1.000,--
- Maximierung
- Deckungssummen, separat
 - für Versicherungsvermittlung
 - für Finanzdienstleistungsvermittlung
- Laufzeit 3 Jahre (Kalkulationssicherheit)
- Nachhaftung 5 Jahre – für VM auch unbegrenzt
- Betriebshaftpflicht-Versicherung (Einschluss optional)

VSH – St. Pölten 19.02.2010

7

Vermögensschaden-Versicherung für Versicherungs- und Finanzdienstleister
 (inklusive der Vermittlung von Bauparverträgen, Leasingverträgen und Honorarberatung,
 die Mitversicherung von geschlossenen Fonds ist möglich)

Für die Abwehrkostendeckung für FDIA sowie direkte Ansprüche geltend gemacht werden oder Regressnahmen
 erfolgen erhalten Sie einen gesonderten Vertragsantrag (Zulassung 2)

Als WFDLU oder WPF erhalten Sie eine eigenständige Deckungssumme (Zulassung 3)

Rechtsform des Unternehmens:

3 Risiken, 3 unabhängige Verträge - 7 unabhängig voneinander wählbare Deckungssummen

Bitte wählen Sie Ihre Zulassung 1:

Bitte wählen Sie Ihre Zulassung 2:

Bitte wählen Sie Ihre Zulassung 3:

Bitte legen Sie den Antrag eine Kopie Ihres/ Ihrer Gewerbebescheide bei.

Angaben für Versicherung nach Zulassung 5

Deckungssummen:

<input type="text" value="Nein"/>	Versicherungsdienstleistungen
<input type="text" value="250.000 €"/>	Finanzdienstleistung
<input type="text" value="250.000 €"/>	geschlossene Fonds / Beteiligungen?
<input type="text" value="Ja"/>	Finanzplanung?

Jahresumsatz VM und/oder FBL:

Jahresumsatz geschl. Fonds:

Jahresumsatz Finanzplanung:

Getrenntes Vermögen: ja nein
 (Sie sind ausschließlich für ein einzelnes Unternehmen tätig)

Nachhaftung:

Maximierung:

Laufzeit:

Selbstbehalt:

8

Vermögensschaden- Haftpflicht

Besonderheiten

Abwehrkostendeckung für den FDLA / WPA

Versicherung nach dem Verstoßprinzip (nicht „claims made“): gesicherte Nachhaftung!

Flexible Anpassung an sich ändernde Marktbedingungen, z.B. durch nationale oder EU-Gesetzesänderungen

Tarfberechnung nach Jahresumsatz, aber Prämienanpassung erst zur nächsten Hauptfälligkeit

VSH – St. Pölten 19.02.2010

9

The screenshot shows a web browser window displaying the website vsh-makler.at. The page title is 'Vermögensschadenhaftpflicht'. The main content area is titled 'Pflichtversicherung für Versicherungs- und Finanzdienstleistungsvertreter'. It lists several key features:


- Deckungssummen:**
 - € 1.500.000 Versicherungsgewmittlung
 - € 250.000 Finanzdienstleistungsvertretung (Sublimit)
- Maximierung:**
 - 2-fache Jahreshöchstleistung
- Selbstbeteiligung:**
 - € 1.000,00 fest
- Deckungsumfang:**
 - Erweiterung der Auslandsdeckung auf Büros und Niederlassungen innerhalb der EU
 - Anpassungsklausel – der Versicherungsschutz wird beitragsfrei um mögliche weitere Vorgaben des Gesetzgebers erweitert (dies gilt nicht für Erhöhungen der Mindestdeckungssumme oder die Erweiterung des Versicherungsschutzes auf vorsätzliche / vorsätzliche Pflichtverletzungen)
 - rechtl. zulässige Honorarberatung
 - persönliche Haftpflicht der Mitarbeiter, soweit diese als Erfüllungsgehilfen auftreten
 - die Beratung und Vermittlung von Produkten zur betrieblichen Altersvorsorge



Druck: Leeresuchen: Extras: Hilfe

http://www.vsh-makler.at/index.php/produkt/vermoegenschadenhaftpflicht

BR/Verseherungsma... vsh-makler.at | kanneben.de | LED Deutsch/Englisch | Wörterbuch.com

Produkt

 **vsh-makler.at**
Vermögensschadenhaftpflicht für Versicherungsvertreter und Finanzdienstleister

In Kooperation mit:  **AlphaPool**
 **INFIN**

Home Produkte Dokumente Rechtsmodal Partner Links Kontakt Impressum Suche

Finanzdienstleistung	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Vermittlung von Finanzierungen mit und ohne grundpfandrechtl. Sicherheiten ▶ Vermittlung von Finanzierungen für Praxen und Gewerbebetriebe ▶ Vermittlung von Bausparverträgen und Leasingverträgen ▶ Vermittlung von Investmentfonds
FinanzPlus	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Versichert ist die rechtlich zulässige Anlageberatung (auch Honorarberatung) und Abschlussvermittlung von Anteilen an Sachwertbeteiligungen (geschlossenen Investmentfonds).
Financial Planning	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Analysen, Gutachten, Betreuung und Hilfestellung im Bereich FP
Abwehrkosten FDLA	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Abwehrschutz für FDLA
<hr/>	
wählbar	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Versicherungsumfang ▶ Deckungssumme ▶ unbegrenzte Nachhaftung (Versicherungsvermittlung) ▶ Maximierung ▶ Selbstbeteiligung ▶ Laufzeit des Vertrages (ohne Anpassungsklausel)
Nachhaftungsrisiko bei Wechsel des Versicherers	<ul style="list-style-type: none"> ▶ im Schadenfall steht jeweils die zum Verstoßzeitpunkt beim Vorversicherer vereinbarte Deckungssumme zur Verfügung
<hr/>	
Zahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 1122 Lastschriftverfahren zwingend vorgeschrieben

www.vsh-makler.at

www.rvvm.de

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !

VSH – St. Pölten 19.02.2010 12