

Kundenempfehlung NACHLASSVERWALTUNGEN

Entsprechend dem modifizierten VVG (Versicherungsvertragsgesetz) finden Sie nachfolgend eine Zusammenfassung unserer Kundenempfehlung für die:

VERMÖGENSSCHADEN HAFTPFLICHTVERSICHERUNG FÜR NACHLASSVERWALTUNGEN der AXA Versicherung AG

Wir empfehlen Ihnen den Abschluss einer Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlassverwaltungen, weil

- ➔ Sie in Ausübung Ihres Berufes Schäden an dem Vermögen Ihres Klienten verursachen können, für die Sie in unbegrenzter Höhe haften!

Wir empfehlen die Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlassverwaltungen der AXA Versicherung AG, weil

- ➔ **eine unbegrenzte Nachhaftung nach Berufsaufgabe besteht**
- ➔ Sie das beste Preis-Leistungsverhältnis erhalten

Beratungsdokumentation NACHLASSVERWALTUNGEN

Versicherungsschutz für Nachlassverwalter, Nachlasspfleger und Testamentsvollstrecker

Die bestehende Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bietet keinen Versicherungsschutz für diese Tätigkeiten. Diese Risiken können aber separat mit einer Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlassverwaltungen abgedeckt werden.

Das nachfolgende Angebot für Berufsbetreuer und Vereinsbetreuer ist mit dem Bundesvorstand des BdB. e.V. abgestimmt und gilt für Mitglieder. Für Nicht-Mitglieder erhöht sich der Beitrag um je 75 EUR (zzgl. 19% Versicherungssteuer = 14,25 EUR) **89,25 EUR**.

Versichert ist/sind:

- Fehler beim Zahlungsverkehr
- wenn zu dem verwalteten Vermögen ein Gewerbebetrieb mit einem Umsatz unter 25.000,- EUR gehört
- Schäden, die während der Laufzeit dieses Vertrages eintreten und gemeldet werden, der zugrunde liegende Verstoß aber während der Laufzeit eines Vorvertrages bei einem anderen Versicherer erfolgt ist und der Vorversicherer wegen Ablaufs der Nachhaftungszeit keinen Versicherungsschutz mehr zu gewähren hat.
- 5 Jahre Nachhaftung

Nicht versichert sind:

Bei Berufsbetreuer/Innen fallen u.a. Spekulationsgeschäfte und Schäden, die dadurch entstanden sind, dass private Versicherungsverträge nicht oder nicht ordnungsgemäß abgeschlossen, erfüllt oder fortgeführt werden, nicht unter den Versicherungsschutz

Versicherungssummen

Die Versicherungssumme für Objekt- und Jahresverträge beträgt 150.000 EUR (nach § 1896 ff BGB). Sie steht jeweils 2-fach maximiert pro Versicherungsjahr zur Verfügung. Es sind natürlich auch höhere Versicherungssummen möglich.

Beiträge

Der Einmalbetrag bei Objektverträgen beträgt 285,60 EUR (inkl. 19% VSt.= 45,60 EUR) pro Nachlassverwaltung, Nachlasspflegschaft bzw. Testamentsvollstreckung für die Dauer des Verfahrens.

Jahresverträge sind nach der Anzahl der Risiken gestaffelt. Die genauen Beiträge finden Sie auf der nachfolgenden Seite.

Selbstbeteiligung

10%, mind. 50 EUR, max. 500 EUR

Anmerkung

Die Kosten der Einzelverträge werden nach unserem Kenntnisstand von den Nachlassgerichten anerkannt und sind somit Verfahrenskosten. Wir können natürlich keine allgemein rechtsverbindliche Auskunft erteilen. Bitte klären Sie dies für den Einzelfall mit dem zuständigen Nachlassgericht.

Wichtiger Hinweis:

Die neue Vermittlerrichtlinie und das seit 1. Januar 2008 gültige reformierte Versicherungsvertrags-gesetz (VVG) verpflichten uns, Ihnen bestimmte Informationen zur Kenntnis zu bringen. Bitte senden Sie uns das Unterschriftenblatt auf der letzten Seite zusammen mit der Faxantwort zurück. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die vorgeschriebenen Informationen in klarer und verständlicher Weise erhalten zu haben.

Faxantwort an: **040/85 40 28 55**

Nachlassverwaltungen

Antrag Nachlassverwaltungen faxen, oder per Post einsenden an:
GL Versicherungsmakler GmbH, Kuhredder 32, 22397 Hamburg

(Bitte in Blockbuchstaben ausfüllen)

Versicherungsnehmer, Name/Vorname

Straße/Hausnummer/Postfach

PLZ/Ort

Telefon

Telefax

Mobil

eMail

Frau Mann

Geburtsdatum

Bank*

Kontonummer

BLZ

RISIKO! Anzahl Nachlassverwaltungen/Testamentsvollstreckungen pro Jahr!

Vorschäden

Vorversicherung

Versicherungsscheinnummer

Die Bankverbindung wird zum Lastschriftverfahren benötigt. Die Einzugsermächtigung ist die Voraussetzung für das Zustandekommen des Vertrages
Angebote werden ausschließlich per Fax oder E-Mail abgegeben, bitte entsprechende Zeile oben ausfüllen.

Es besteht eine Mitgliedschaft im BdB e.V.: ja, Mitgliedsnummer nein

Nachlassverwaltungen

Versicherer	AXA Versicherung AG		
Versicherungssummen	150.000 EUR für Vermögensschäden, Rest gemäß des Angebotes		
Objektverträge	<input type="checkbox"/> Einzelvertrag für (Anzahl) Objekt(e).		
Prämie	Einmalbeitrag je Objekt 285,60 EUR (inkl. 19% VSt.= 45,60 EUR) für die Dauer des Verfahrens. Für jede Nachlassverwaltung, die versichert werden soll, muss die entsprechende Bestellung vom Amtsgericht eingereicht werden.		
Selbstbeteiligung	10%, mind. 50 EUR, max. 500 EUR		
Versicherungsbeginn	Datum:		
Jahresverträge	Für 3 bis 50 Risiken		
Jahresprämien	<input type="checkbox"/> bis 3 Risiken	240 EUR (zzgl. 19% VSt.= 45,60 EUR)	285,60 EUR
	<input type="checkbox"/> bis 7 Risiken	350 EUR (zzgl. 19% VSt.= 66,50 EUR)	416,50 EUR
	<input type="checkbox"/> bis 15 Risiken	600 EUR (zzgl. 19% VSt.= 114,00 EUR)	714,00 EUR
	<input type="checkbox"/> bis 20 Risiken	750 EUR (zzgl. 19% VSt.= 142,50 EUR)	892,50 EUR
	<input type="checkbox"/> bis 50 Risiken	1.500 EUR (zzgl. 19% VSt.= 285,00 EUR)	1.785,00 EUR
Selbstbeteiligung	10%, mind. 50 EUR, max. 500 EUR		
Versicherungsbeginn	Datum:		

(Bitte Antrag unterschreiben und zusammen mit dem Unterschriftenblatt an GL faxen).

KUNDENINFORMATION

Nach der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und Beratung (VersVermV) zwingend vorgeschrieben.

Im Rahmen des ersten Kontaktes und vor Abschluss des gewünschten Versicherungsschutzes erhalten Sie gemäß § 11 VersVermV nachfolgende Informationen.

1. Vermittler: GL Götz Lebuhn Versicherungsmakler GmbH, Kuhredder 32, 22397 Hamburg;
2. Die GL Götz Lebuhn Versicherungsmakler GmbH verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmaklerin und ist unter der Registernummer **D-566A-KSCD4-03** in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Er ist als Vermittler Ansprechpartner in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten und persönlich verantwortlich für seine Beratung nach §§ 60, 61 und 63 VVG.

Sollten Sie mit der Beratung durch Ihren Vermittler im Einzelfall nicht zufrieden sein, so können Sie sich jederzeit an die GL Götz Lebuhn Versicherungsmakler GmbH als Ihren Vertragspartner wenden.

3. Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10 % an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften;
4. Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite www.vermittlerregister.info

oder unter

Telefon: 01805 00 58 50

(14 Ct/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,42 EUR/Min. aus Mobilfunknetzen)

oder bei der

DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 030/20308-0, Internet: www.dihk.de als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

5. Sofern Sie mit den Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

Versicherungsombudsman e.V.

Postfach 080 632

10006 Berlin

www.versicherungsombudsman.de

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

www.pkv-ombudsman.de

6. Belehrung: Bei Streitigkeiten aus der Tätigkeit der Vermittlung eines Versicherungsvertrages kann der Kunde das Beschwerde- und Streitschlichtungsverfahren gegenüber dem Versicherungsmakler bei einem Ombudsman gemäß der Verfahrensordnung einleiten. Hiermit wurden Sie über Ihre gesetzlichen Rechte belehrt.

Mit der Unterschrift auf dem Unterschriftenblatt bestätigen Sie, die Kundeninformationen in klarer und verständlicher Weise erhalten zu haben.

Versicherungsbedingungen

Laut VVG (Versicherungsvertragsgesetz) müssen Ihnen die Versicherungsbedingungen der angebotenen Versicherungen übermittelt werden. Die folgenden Bedingungen sind Bestandteil unseres Angebotes und werden Ihnen per E-Mail oder Fax zugesandt. Sie können auch von unserer Internetseite www.gl-versicherungsmakler.de (Bereich Berufsbetreuer) heruntergeladen werden.

Versicherungsbedingungen für die Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlassverwaltungen der AXA

- 15. Allgemeine Bedingungen Vermögensschadenhaftpflichtversicherung (C 1.20.633) (AXA)
- 17. Besondere Bedingungen VH Nachlassverwalter-AXA.pdf
- 06. Vertragsinformation (C 1.20.674)(AXA).pdf

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

I. Bedeutung dieser Erklärung und Widerrufsmöglichkeit

Ihre personenbezogenen Daten benötigen wir insbesondere zur Einschätzung des zu versichernden Risikos (Risikobeurteilung), zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, zur Überprüfung unserer Leistungspflicht, zu Ihrer Beratung und Information sowie allgemein zur Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung. Personenbezogene Daten dürfen nach geltendem Datenschutzrecht nur erhoben, verarbeitet oder genutzt werden (Datenverwendung), wenn dies ein Gesetz ausdrücklich erlaubt oder anordnet oder wenn eine wirksame Einwilligung des Betroffenen vorliegt. Nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ist die Verwendung Ihrer allgemeinen personenbezogenen Daten (z. B. Alter oder Adresse) erlaubt, wenn es der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses dient (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 BDSG). Das gleiche gilt, soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der verantwortlichen Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 BDSG). Die Anwendung dieser Vorschriften erfordert in der Praxis oft eine umfangreiche und zeitintensive Einzelfallprüfung. Auf diese kann bei Vorliegen dieser Einwilligungserklärung verzichtet werden. Zudem ermöglicht diese Einwilligungserklärung eine Datenverwendung auch in den Fällen, die nicht von den Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes erfasst werden.

Die Einwilligung ist ab dem Zeitpunkt der Antragstellung wirksam. Sie wirkt unabhängig davon, ob später der Versicherungsvertrag zustande kommt. Es steht Ihnen frei, diese Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft jederzeit ganz oder teilweise zu widerrufen. Dies lässt aber die gesetzlichen Datenverarbeitungsbefugnisse unberührt. Sollte die Einwilligung ganz oder teilweise verweigert werden, kann das dazu führen, dass ein Versicherungsvertrag nicht zustande kommt.

UNTERSCHRIFTENBLATT

Nach dem neuen VVG (Versicherungsvertragsgesetz, gültig seit 1. Januar 2008, zwingend vorgeschrieben).

Kundenempfehlung	Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundenempfehlung auf der Seite 1 erhalten, gelesen und verstanden habe.
	Unterschrift
Einzugsermächtigung	Durch meine Unterschrift erkläre ich mich damit einverstanden, dass die Beiträge von meinem Bankkonto (Bankverbindung siehe Seite 3) abgebucht werden; gilt auch für Vertragsänderungen.
	Unterschrift
Antrag	Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass ich die Beratungsdokumentation für die beantragte Versicherung erhalten, gelesen und verstanden habe. Ich beantrage folgende Versicherung <input type="checkbox"/> Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlassverwaltungen
	Unterschrift
Vertragspflege	Zur Sicherstellung einer lückenlosen Betreuung besonders auch bei Schäden, bei Tod, Krankheit oder Geschäftsaufgabe des Versicherungsmaklers, erkläre ich mich einverstanden, dass die GL Versicherungsmakler GmbH meine von GL betreuten Verträge auf einen Rechtsanwalt, Makler oder Assekuradeur übertragen kann.
	Unterschrift
Kundeninformation	Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundeninformationen auf Seite 4 erhalten, gelesen und verstanden habe und über meine gesetzlichen Rechte belehrt wurde.
	Unterschrift
Versicherungsbedingungen	Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass ich die Versicherungsbedingungen für die beantragte Versicherung erhalten, gelesen und verstanden habe. <input type="checkbox"/> 15. Allgemeine Bedingungen Vermögensschadenhaftpflichtversicherung (C 1.20.633) (AXA) <input type="checkbox"/> 17. Besondere Bedingungen VH Nachlassverwalter-AXA.pdf <input type="checkbox"/> 06. Vertragsinformation (C 1.20.674)(AXA).pdf
	Unterschrift
Widerrufsbelehrung	Ich kann meine Vertragserklärung bis zum Ablauf von zwei Wochen nach Zugang des Versicherungsscheins und der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie der weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. per Fax oder eMail) widerrufen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: AXA Versicherung AG, Dovesstraße 2-4, 10587 Berlin oder an GL Versicherungsmakler GmbH, Kuhredder 32, 22397 Hamburg.
	Unterschrift
Datenschutz	Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass ich die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung (Seite 5) erhalten, gelesen und verstanden.
Ort, Datum	Unterschrift