

Kundenempfehlung  
VERTRAUENSSCHADENVERSICHERUNG für Betreuungsvereine

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

**VERTRAUENSSCHADENVERSICHERUNG**  
der AXA Versicherung AG

**Wir empfehlen Ihnen den Abschluss einer Vertrauensschadenversicherung, weil**

- ➔ Wirtschaftskriminalität auch am Arbeitsplatz stattfindet und Kapital und Liquidität der betroffenen Unternehmen gefährdet.
- ➔ Bei Betrug, Untreue, Unterschlagung oder anderen kriminellen Handlungen durch Ihre Mitarbeiter oder andere Vertrauenspersonen ein Versicherer den Ihnen dadurch entstandenen finanziellen Schaden übernehmen kann.

**Wir empfehlen das Versicherungsprodukt der AXA Versicherung AG, weil**

- ➔ Sie das beste Preis-Leistungsverhältnis erhalten.

**Wir empfehlen die AXA VERSICHERUNG AG**

- ➔ Mit Beitragseinnahmen von 9,8 Milliarden EUR (2006), mehr als acht Millionen Kunden und rund 12.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern zählt AXA zu den größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland.

**Auf der letzten Seite dieser Beratungsdokumentation finden Sie ein Unterschriftenblatt, das durch das neue VVG zwingend vorgeschrieben ist. Bitte senden Sie dieses Unterschriftenblatt für eine zügige Bearbeitung zusammen mit Ihrem Versicherungsantrag an GL.**

Bestandteil dieser Beratungsdokumentation sind die ungekürzten Versicherungsbedingungen unserer oben genannten Empfehlungen. Wir senden Ihnen diese per Fax oder eMail zu. Sie stehen Ihnen auch auf unserer Internetseite [www.gl-versicherungsmakler.de](http://www.gl-versicherungsmakler.de) (Betreuungsvereine) als Download zur Verfügung.

## Beratungsdokumentation VERTRAUENSSCHADENVERSICHERUNG für Betreuungsvereine

### Keine Haftpflicht - sondern eine Vorsatzversicherung

Wirtschaftskriminelle Handlungen sind mittlerweile für über 85% der Unternehmen ein gewichtiges Problem. In drei Viertel aller Fälle waren Mitarbeiter des Unternehmens direkt beteiligt, aber auch Kunden, Lieferanten und sogar das eigene Management. Bei kleineren Unternehmen in Deutschland wurde ca. jedes dritte Unternehmen innerhalb der letzten drei Jahre ein Opfer der Wirtschaftskriminalität. Hintergrund für die Zunahme der Delikte: schwindendes Unrechtsbewusstsein, abnehmende Loyalität, allgemeiner Werteverfall, finanzielle und familiäre Schwierigkeiten und Notlagen von Mitarbeitern.

Während eine Warenkreditversicherung die außerbetrieblichen Verluste absichert, schützt die Vertrauensschadenversicherung ein Unternehmen vor innerbetrieblichen Verlusten durch untreue Mitarbeiter.

#### Schadenbeispiel 1

In einem größeren Betreuungsverein besserte die Personal-Sachbearbeiterin durch Manipulationen ihr eigenes Gehalt auf. Durch Buchungstricks und unter Ausnutzung ihrer Vertrauensstellung verbuchte sie Sonderzahlungen für die Mitarbeiter stets auf ihr eigenes Konto. kurzer Zeit entstand ein Schaden von 25.000 EUR.

#### Schadenbeispiel 2

Ein Mitarbeiter eines Betreuungsvereins beklautete seine Betreuten. Nachdem seine Handlungen entdeckt worden waren, machten die Verwandten der Geschädigten den Verein für die entstandenen Schäden haftbar.

### Versicherungsschutz besteht für:

Vermögensschäden des VN und damit zusammen hängende Kosten, die dem VN entstehen durch Vertrauenspersonen oder außen stehende Dritte aufgrund unmittelbarer und rechtswidriger Eingriffe in die EDV des VN, soweit sich Dritte dabei am Vermögen des VN bereichert haben oder dadurch, dass Vertrauenspersonen Dritten unmittelbar einen Schaden zufügen, für die der VN haftet.

### Versicherte Gefahren:

Diebstahl, Unterschlagung, Betrug, Untreue, Computerbetrug oder sonstige vorsätzliche Handlung.

### Nicht erstattungsfähige Schäden:

- Schäden durch Vertrauenspersonen, soweit VN von bereits vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlungen wusste.
- Schäden, die mehr als 2 Jahre nach Vertragsbeendigung gemeldet werden.
- entgangener Gewinn, Vertrags- und Ordnungsstrafen, sonstige mittelbare Schäden.
- Personenschäden

## Vertrauensschadenversicherung für Betreuungsvereine

<b>Versicherer</b>	<b>AXA</b>
Versicherungssummen	100.000 EUR Weitere Versicherungssummenvarianten finden Sie im Antrag.
Selbstbeteiligung	10% (EUR) des Schadens, max. 10% der Versicherungssumme bei <u>nicht identifizierbaren</u> Schadenstiftern
Prämien	Siehe Antrag Seite 3

Fax an: **040 / 85 40 28 55****Vertrauensschadenversicherung für Betreuungsvereine**Antrag für Vertrauensschadenversicherung faxen, oder per Post einsenden an:  
GL Versicherungsmakler GmbH, Kuhredder 32, 22397 Hamburg

(Bitte in Blockbuchstaben ausfüllen)

Versicherungsnehmer: Name des Betreuungsvereins

Gesetzlicher Vertreter: Name/Vorname

Straße/Hausnummer/Postfach des Betreuungsvereins

PLZ/Ort des Betreuungsvereins

Telefon

Telefax

Mobil

eMail

Bank\*

Kontonummer

BLZ

Die Bankverbindung wird zum Lastschriftverfahren benötigt. Die Einzugsermächtigung ist die Voraussetzung für das Zustandekommen des Vertrages

Es besteht eine Mitgliedschaft im BdB e.V.:  ja, Mitgliedsnummer .....  nein**Vorversicherung** (Bitte Gesellschaft und Versicherungsscheinnummer eintragen)

Vertrauensschadenversicherung    Versicherer:    Nr.:

Schäden der letzten 5 Jahre:    Anzahl:    Gesamtschadenshöhe EUR:

Welcher Art waren die Schäden? (Bitte nutzen Sie hierzu gegebenenfalls ein Beiblatt):

Stellung/Funktion Schadenverursacher:

**Betriebsangaben**

(Bitte beantworten Sie die Fragen vollständig und richtig. Sonst ist der Versicherungsschutz gefährdet. Dem Versicherungsvertrag kann ab Stellung des Antrages bis zum Ablauf von vierzehn Tagen nach Zugang des Versicherungsscheins, der Versicherungsbedingungen und der übrigen Verbraucherinformationen widersprochen werden.)

Struktur des Vereins (Bitte nutzen Sie hierzu gegebenenfalls ein Beiblatt):

Anzahl der Beschäftigten

Vorstände:

Geschäftsführer:

hauptberufliche Betreuer:

ehrenamtliche Betreuer:

Sonstige Angestellte:

ehrenamtliche Mitarbeiter:

Betreute Personen

Anzahl:

## Vertrauensschadenversicherung für Betreuungsvereine

Mit Selbstbeteiligung (SB) 10% der Versicherungssumme je Versicherungsfall, höchstens 10% der Versicherungssumme bei nicht identifizierbaren Schadenstiftern.

---

### Versicherungssumme 25.000 EUR

<input type="checkbox"/> bis 30 im Verein tätige Personen	299 EUR + 19% Vers.-St. (56,81 EUR) = 355,81 EUR
<input type="checkbox"/> 31 bis 35 im Verein tätige Personen	321 EUR + 19% Vers.-St. (60,99 EUR) = 381,99 EUR
<input type="checkbox"/> 36 bis 40 im Verein tätige Personen	344 EUR + 19% Vers.-St. (65,36 EUR) = 409,36 EUR

---

### Versicherungssumme 50.000 EUR

<input type="checkbox"/> bis 30 im Verein tätige Personen	559 EUR + 19% Vers.-St. (106,21 EUR) = 665,21 EUR
<input type="checkbox"/> 31 bis 35 im Verein tätige Personen	594 EUR + 19% Vers.-St. (112,86 EUR) = 706,86 EUR
<input type="checkbox"/> 36 bis 40 im Verein tätige Personen	634 EUR + 19% Vers.-St. (120,46 EUR) = 754,46 EUR

---

### Versicherungssumme 100.000 EUR

<input type="checkbox"/> bis 30 im Verein tätige Personen	839 EUR + 19% Vers.-St. (159,41 EUR) = 998,41 EUR
<input type="checkbox"/> 31 bis 35 im Verein tätige Personen	894 EUR + 19% Vers.-St. (169,86 EUR) = 1.063,86 EUR
<input type="checkbox"/> 36 bis 40 im Verein tätige Personen	951 EUR + 19% Vers.-St. (180,69 EUR) = 1.131,69 EUR

---

Gewünschter Versicherungsbeginn                      Datum:

---

(Bitte Antrag zusammen mit der Seite 3 und der Anlage „Unterschriftenblatt“ an GL faxen.

Die Deckung in der Vertrauensschadenversicherung erfolgt vorbehaltlich der Prüfung des Fragebogens auf Seite 3. Bei gewünschter Deckung bitte unbedingt ausfüllen).

## 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](http://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](http://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](http://www.versicherungsombudsman.de)

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

[www.pkv-ombudsman.de](http://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 zugesandt. Sie können auch von unserer Internetseite [www.gl-versicherungsmakler.de](http://www.gl-versicherungsmakler.de) (Bereich Berufsbetreuer/innen) heruntergeladen werden.

### Vertrauensschadenversicherung der AXA

- 15. Allgemeine Bedingungen Vermögensschadenhaftpflichtversicherung (C 1.20.633) (AXA)
- 52. Allgemeine Bedingungen der Vertrauensschadenversicherung-Special (C1.20.657)(AXA)
- 06. Vertragsinformation (C 1.20.674)(AXA)

## 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).

**Einzugsermächtigung** Durch unsere Unterschriften erklären wir uns damit einverstanden, dass die Beiträge von unserem Bankkonto (Bankverbindung siehe Seite 3 abgebucht werden; gilt auch für Vertragsänderungen.

Unterschrift

**Antrag** Durch unsere Unterschriften bestätigen wir, dass wir die Beratungsdokumentation für die beantragte Versicherung erhalten, gelesen und verstanden haben.  
Wir beantragen folgende Versicherungen (bitte ankreuzen):

Vertrauensschadenversicherung der AXA (Seite 4)

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 unsere Unterschriften bestätigen wir, dass wir die Kundeninformationen auf Seite 5 erhalten, gelesen und verstanden haben und über meine gesetzlichen Rechte belehrt wurden.

Unterschrift

**Versicherungsbedingungen** Durch unsere Unterschriften bestätigen wir, dass wir die auf Seite 6 genannten Versicherungsbedingungen für die beantragte(n) Versicherung(en) erhalten, gelesen und verstanden haben (bitte ankreuzen).

15. Allgemeine Bedingungen Vermögensschadenhaftpflichtversicherung (C 1.20.633) (AXA)  
 52. Allgemeine Bedingungen der Vertrauensschadenversicherung-Special (C1.20.657)(AXA)  
 06. Vertragsinformation (C 1.20.674)(AXA)

Unterschrift

**Widerrufsbelehrung** Wir können unsere Vertragserklärungen 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 Versicherungs-AG, Dovesstraße 2-4, 10587 Berlin  
oder an GL Versicherungsmakler GmbH, Kuhredder 32, 22397 Hamburg.

Unterschrift

**Datenschutz** Durch unsere Unterschriften bestätigen wir, dass wir die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung (Seite 6) erhalten, gelesen und verstanden haben.

Ort, Datum

Unterschrift