

<http://dip.bundestag.de/btd/16/058/1605862.pdf>

VVG-Reform

Modelle zur Erfüllung der Informationsgewährung:

> Antragsmodell

Phase 1:

- Beratungsgespräch mit dem Kunden
- Erstellung Angebot
- Übergabe Vertragsinformationen durch den Agenten

Phase 2:

- Antragstellung
- Beratungsdokument an den Kunden

Phase 3:

- Antragsprüfung durch VU
- Versendung der Police
- Vertragsschluss mit Eingang der Police beim Kunden

> Invitativmodell

Phase 1:

- Beratungsgespräch mit dem Kunden
- Erarbeitung des Versicherungsvorschlags für den Kunden
- Beratungsdokument (Protokoll) an den Kunden
- Zustimmung des Kunden (Angebotsanforderung)

Phase 2:

- Vorschlagsprüfung des Vermittlers durch den Innendienst der Versicherungsgesellschaft
- Versendung der entsprechenden Unterlagen (Antrag inklusive Information) an den Kunden

Phase 3:

- Annahme des Versicherungsvertragsangebots (Police) durch den Kunden mittels Unterschrift bzw. konkludenter Handlung (=Vertragsschluss)

Phase 4:

- Es ist notwendig, eine Verfahrensweise zu definieren, wann der Agent bei Nichtannahme durch den Kunden nachfassen muss

[Bis dahin kann die bisher übliche Verwaltung nicht durchgeführt werden. Die Phasen 2 und 4 enthalten einen Schwebestand!]

K+ R Versicherungskontor – Lukasmühle – 56218 Mülheim-Kärlich

Tel.: 02630 -1535 / Fax: -1557 eMail:rw@krfinanz.de

Rechtsstellung der Unternehmung: "K+R Versicherungs- und Finanzkontor" [im Innen- wie Außenverhältnis identisch mit "Wolfram Riechert Versicherungen" als natürliche Rechtsperson] ist als Mehrfach(general)-Agentur gemäß §34d Abs.1 der Gewerbeordnung tätig. Registriernummer: **D-59EP-FVJUC-81** im **Register** des Deutschen Industrie- und Handelskammertags (DIHK)e.V. 10178 Berlin. **Beteiligungen und Stimmrechte** (an anderen Unternehmen): Keine.

Bankverbindung: 57050120 – SpaKa Koblenz – Kto. 135448686

Steuer-Nr. 22/137/3145/0 - Finanzamt Koblenz.