

## Musterbeispiele für Erstinformationen (HaufeIndex: 1720300)

Die Gesetzesbegründung nennt die Visitenkarte als geeignetes Medium zur Umsetzung der Erstinformationspflicht. Viele Versicherer wollen diese in ihren Ausschließlichkeitsorganisationen einsetzen<sup>[1]</sup>, meist in Form einer Klappkarte, um die zusätzlichen Informationen drucktechnisch übersichtlich unterbringen zu können. Das dürfte besonders praktikabel sein, weil auch Interessenten diese Information erhalten müssen, die später keine Kunden werden. Allerdings sind doppelseitige Visitenkarten aufwändiger und für den Empfänger unpraktischer (Archivierung). Insbesondere dürfte bei allen Visitenkarten die Übersichtlichkeit schnell leiden, wie nachfolgende Beispiele zeigen:

### Arbeitshilfe:

#### Visitenkarte eines Ausschließlichkeitsvertreters<sup>[2]</sup> a) Vorderseite

Manfred Mustermann	<i>Proximus Versicherungen</i>
Versicherungsfachmann (BWV)	
	Manfred Mustermann e. K.
	Generalvertreter der
	Proximus Versicherung AG
	Hauptstr. 1
	44789 Bochum
	Tel. 0234/12 34 56
	Fax 0234/65 43 21
	E-Mail <a href="mailto:mustermann@proximus.de">mustermann@proximus.de</a>

#### b) Rückseite

Ich bin als Versicherungsvertreter nach § 34d Absatz 4 der Gewerbeordnung als Versicherungsvertreter ausschließlich für die Proximus Versicherung AG tätig und bei der Industrie- und Handelskammer Bochum gemeldet. Eingetragen bin ich im Vermittlerregister unter der Nummer \_\_\_\_\_. Überprüfen können Sie das im Internet unter [www.vermittlerregister.info/](http://www.vermittlerregister.info/) oder beim Vermittlerregister, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 030 20308-0, Fax 030 20308-1000. Sollten Sie ausnahmsweise einmal nicht mit meiner Beratungsleistung zufrieden sein, können Sie sich auch an folgende Adressen wenden:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

**Arbeitshilfe:**

**Visitenkarte eines Mehrfachvertreters a) Vorderseite**

Mike Rüstler	<i>Rüstlers</i>
Versicherungsfachmann (BWV)	<i>Versicherungsvermittlerbüro</i>
	Mike Rüstler
	Geschäftsführer
	Rüstlers Versicherungsbüro oHG
	Mehrfachgeneralvertreter
	Hauptstr. 2
	44789 Bochum
	Tel. 0234/99 88 77
	Fax 0234/77 88 99
	E-Mail <a href="mailto:ruestler@ruestler.de">ruestler@ruestler.de</a>

b) Rückseite

Ich bin als Versicherungsvertreter mit einer Erlaubnis durch die Industrie- und Handelskammer Bochum nach § 34d Absatz 1 der Gewerbeordnung tätig. Eingetragen bin ich im Vermittlerregister unter der Nummer \_\_\_\_\_. Überprüfen können Sie das im Internet unter [www.vermittlerregister.info/](http://www.vermittlerregister.info/) oder beim Vermittlerregister, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 030 20308-0, Fax 030 20308-1000. Sollten Sie ausnahmsweise einmal nicht mit meiner Beratungsleistung zufrieden sein, können Sie sich auch an folgende Adressen wenden: Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de) Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

**Arbeitshilfe:**

**Visitenkarte einer Versicherungsmaklerin a) Vorderseite**

	Annette Weber Versicherungsmakler
Annette Weber	
Versicherungskauffrau (IHK)	
Inhaberin	
	Annette Weber Versicherungsmakler
	Hauptstr. 3
	44789 Bochum
	Tel. 0234/7 17 49-10
	Fax 0234/7 17 49-11
	E-Mail <a href="mailto:a.weber@weber.de">a.weber@weber.de</a>

b) Rückseite

Ich bin als Versicherungsmaklerin mit einer Erlaubnis durch die Industrie- und Handelskammer Bochum nach § 34d Absatz 1 der Gewerbeordnung tätig. Eingetragen bin ich im Vermittlerregister unter der Nummer \_\_\_\_\_. Überprüfen können Sie das im Internet unter [www.vermittlerregister.info/](http://www.vermittlerregister.info/) oder beim Vermittlerregister, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 030 20308-0, Fax 030 20308-1000. Sollten Sie ausnahmsweise einmal nicht mit meiner Beratungsleistung zufrieden sein, können Sie sich auch an folgende Adressen wenden: Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de) Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Alternativ zur Visitenkarte bieten sich auch folgende Wege an, die Erstinformation zu leisten:

- Informationsblatt  
Manch einem ist die Visitenkarte zu klein, um dort alle Angaben in lesbarer Form und mit zusätzlichen Erläuterungen unterzubringen. Solche Erläuterungen können z. B. folgende Fragen des Kunden beantworten: Was bedeutet die Art der Vermittlereintragung für die Kunden? Warum könnte ein Kunde die Ombudsleute in Anspruch nehmen wollen? Was bedeuten bestimmte Beteiligungsverhältnisse für den Kunden?

**Arbeitshilfe:**

Mike Rüstler	Rüstlers
Versicherungsfachmann (BWV)	Versicherungsvermittlerbüro
	Mike Rüstler
	Geschäftsführer
	Rüstlers Versicherungsbüro oHG
	Mehrfachgeneralvertretung
	Hauptstr. 2
	44789 Bochum
	Tel. 0234/99 88 77
	Fax 0234/77 88 99
	E-Mail <a href="mailto:rustler@rustler.de">rustler@rustler.de</a>
<p>Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,</p> <p>vom Gesetzgeber bin ich gehalten, Ihnen eine Reihe Informationen über mich als Versicherungsvermittler zu geben. Damit diese Informationen für Sie von Nutzen sind, habe ich sie in diesem Blatt für Sie zusammengestellt und erläutert.</p> <p><i>Was für ein Versicherungsvermittler bin ich?</i></p> <p>Ich bin als Versicherungsvertreter mit einer Erlaubnis durch die Industrie- und Handelskammer Bochum nach § 34d Absatz 1 der Gewerbeordnung tätig. Konkret bedeutet das, dass ich als so genannter</p> <p style="text-align: center;">Mehrfach-Generalvertreter</p> <p>mit verschiedenen Versicherungsunternehmen zusammenarbeite. Mit diesen Unternehmen habe ich</p>	

Agenturverträge abgeschlossen und kann Ihnen dadurch eine größere Auswahl an leistungsfähigen Versicherern und Versicherungsprodukten bieten. Die Erlaubnis habe ich erhalten, nachdem die IHK Bochum festgestellt hat, dass ich für diese Tätigkeit geeignet und qualifiziert bin sowie eine ausreichende Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung abgeschlossen habe.

*Wie können Sie das überprüfen?*

Eingetragen bin ich im Vermittlerregister unter der Nummer \_\_\_\_\_. Das können Sie gerne überprüfen, und zwar im Internet unter der Adresse [www.vermittlerregister.info/](http://www.vermittlerregister.info/) oder beim Vermittlerregister, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 030 20308-0, Fax 030 20308-1000.

*Wenn meine Leistung einmal nicht Ihren Ansprüchen genügen sollte*

Mein Bestreben ist stets, Ihnen leistungsfähigen und Ihrem Bedarf entsprechenden Versicherungsschutz zu beschaffen. Sollte es bei aller Sorgfalt doch einmal zu Fehlern kommen und sollten Sie das Gefühl haben, dass Sie zur Aufklärung einen unabhängigen Beistand benötigen, stehen Ihnen die so genannten Ombudsleute des Versicherungswesens zur Verfügung. Ihre Aufgabe ist, Streit zwischen Ihnen als Kunde und mir als Vermittler zu schlichten und damit teure Rechtsauseinandersetzungen zu vermeiden. Sie erreichen die Ombudsleute unter folgenden Adressen:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Im Übrigen hoffe ich natürlich sehr, dass dies niemals notwendig wird und Sie mit meiner Leistung stets zufrieden sind. In diesem Sinne freue ich mich auf eine gute Zusammenarbeit -

Ihr

Mike Rüstler

- Imagebroschüre  
Ein besonderer Service für den Kunden ist eine Imagebroschüre, in der über die Pflichtangaben hinaus auch viele weitere Angaben und Informationen möglich sind, beispielsweise
  - Bilder des Betriebs und der Mitarbeiter
  - Angaben zur eigenen Qualifikation und der Mitarbeiter
  - Angaben, wie lange man bereits im Markt tätig ist
  - Büroöffnungszeiten, Erreichbarkeit auch außerhalb der Öffnungszeit, Erreichbarkeit der Adresse mit PKW (Parkplätze) und mit öffentlichen Nahverkehrsmitteln
  - Leistungen und Beratungsphilosophie
  - Zielgruppen und Spezialitäten
- Terminbestätigungsbrief  
Eine weitere Möglichkeit ist, die Erstinformation in eine schriftliche Terminbestätigung zu integrieren. Wird erstmals mit einem potenziellen Kunden ein Termin vereinbart, ist es ein Zeichen professioneller Vermittlungstätigkeit, wenn dieser Termin schriftlich bestätigt wird. Das wirkt zudem als Terminerfolgssicherung, der Kunde vergisst den Termin weniger schnell. In einem solchen Schreiben können die notwendigen Informationen elegant verpackt werden.

**Arbeitshilfe:**

Annette Weber Versicherungskauffrau (IHK)	Weber Versicherungsmakler
Herrn Arndt Remagen	Annette Weber Inhaberin Weber Versicherungsmakler
Kohlenstr. 22 44789 Bochum	Hauptstr. 3 44789 Bochum
	Tel. 0234/7 17 49-10 Fax 0234/7 17 49-11 E-Mail <a href="mailto:a.weber@weber.de">a.weber@weber.de</a> 4.10.2007
Termin am 26.10.2007	
Sehr geehrter Herr Remagen,	
ich bedanke mich für unser freundliches Gespräch und bestätige Ihnen hiermit den vereinbarten Termin für eine Bestandsaufnahme und Überprüfung Ihrer Versicherungen	
am 26.10.2007 um 14.30 Uhr	
in Ihren Geschäftsräumen, Kohlenstr. 24.	
Bitte halten Sie zu diesem Termin Ihre Versicherungsunterlagen bereit. Sollten Sie zu dem vereinbarten Termin verhindert sein, lassen Sie es mich bitte wissen.	
Bei dieser Gelegenheit schon einmal ein paar Informationen über mich: Ich bin als Versicherungsmaklerin mit einer Erlaubnis durch die Industrie- und Handelskammer Bochum nach § 34d Absatz 1 der Gewerbeordnung tätig. Dies können Sie bei Interesse im Vermittlerregister unter der Nummer ..... überprüfen, im Internet unter <a href="http://www.vermittlerregister.info/">www.vermittlerregister.info/</a> oder beim Vermittlerregister, Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 030 20308-0, Fax 030 20308-1000. Für eventuelle Streitigkeiten zwischen Kunden und Versicherungsvermittlern gibt es die Möglichkeit einer außergerichtlichen Streitschlichtung durch die so genannten Ombudsleute des Versicherungswesens, die Sie im Bedarfsfall unter folgenden Adressen erreichen:	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, <a href="http://www.versicherungsombudsmann.de">www.versicherungsombudsmann.de</a></li><li>• Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin, <a href="http://www.pkv-ombudsmann.de">www.pkv-ombudsmann.de</a></li></ul>	
Mit den besten Grüßen Annette Weber	