

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsmakler, -vertreter und Finanzdienstleister



Tarifbezeichnung	SECURE	SECURE	SECURE Plus	SELECT	COMFORT+
Stand: 01.01.2022	Risikoträger: VHV Allgemeine Versicherung AG	Risikoträger: HDI Versicherung AG	Risikoträger: HDI Versicherung AG	Risikoträger: VHV Allgemeine Versicherung AG	Risikoträger: ERGO Versicherung AG
Tarifliche Merkmale					
Versicherungssumme § 34d GewO	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	2.000.000 EUR	ab 1.800.000 EUR bis 10.000.000 EUR	ab 1.500.000 EUR bis 5.000.000 EUR
Versicherungssumme § 34f GewO	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	2.000.000 EUR	○ sofern vereinbart ab 1.800.000 EUR	○ sofern vereinbart ab 1.500.000 EUR
Versicherungssumme § 34i GewO	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	2.000.000 EUR	○ sofern vereinbart ab 1.800.000 EUR	○ sofern vereinbart ab 500.000 EUR
Versicherungssumme sonstige Finanzdienstleistungen	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	2.000.000 EUR	○ sofern vereinbart ab 1.800.000 EUR	ab 1.500.000 EUR bis 5.000.000 EUR
Maximierung der zuvor genannten Versicherungssummen	3fach p.a.	3fach p.a.	4fach p.a.	bis zu 6fach p.a.	2fach p.a.
Erweiterter Vorsorgeschutz § 34d GewO (subsidiäre Exzedentendeckung)	X	10.000.000 EUR	20.000.000 EUR	X	X
Versicherungssumme Wohnimmobilienverwalter	500.000 EUR für bis zu 50 WE	500.000 EUR für bis zu 50 WE	500.000 EUR für bis zu 50 WE	○ sofern vereinbart 500.000 EUR bis zu 100 WE	○ sofern vereinbart ab 500.000 EUR
Maximierung der zuvor genannten Versicherungssummen	2fach p.a.	3fach p.a.	4fach p.a.	2fach p.a.	2fach p.a.
Versicherungssumme Bürobetriebs-Haftpflichtversicherung	○ sofern vereinbart 3.000.000 EUR beitragsfrei	○ sofern vereinbart 3.000.000 EUR beitragsfrei	○ sofern vereinbart 3.000.000 EUR beitragsfrei	○ sofern vereinbart 3.000.000 EUR beitragsfrei	X
Maximierung der zuvor genannten Versicherungssummen	2fach p.a.	2fach p.a.	2fach p.a.	2fach p.a.	2fach p.a.
Feste Tarifbeiträge	✓	✓	✓	✓	✓
keine Beitragserhöhung bis zum Erreichen der maximalen Umsatzstufe	✓ bis 300.000 EUR bzw. 500.000 EUR	✓ bis 300.000 EUR bzw. 500.000 EUR	✓ bis 300.000 EUR bzw. 500.000 EUR	✓ keine Umsatzstufe	✓ keine Umsatzstufe
Ohne Mindestselbstbehalt	✓ 0 EUR	✓ 0 EUR	✓ 0 EUR	✓ 0 EUR	✓ 0 EUR
Vereinbarung von Selbstbehalten	bis 5.000 EUR möglich	bis 2.500 EUR möglich	bis 2.500 EUR möglich	bis 5.000 EUR möglich	bis 1.000 EUR möglich
Abwehrschutz unterhalb des vereinbarten Selbstbehaltes	✓	✓	✓	✓	✓
Keine Anrechnung des Selbstbehaltes nach Beendigung der Vermittlertätigkeit	✓	X	X	✓	X
Außergerichtliche Kosten	✓	✓	✓	✓	✓
mitversicherte Personen	✓ alle	✓ alle	✓ alle	✓ alle	X
Unterjährige Zahlweisen möglich	✓ monatlich, viertel- oder halbjährlich	✓ monatlich, viertel- oder halbjährlich	✓ monatlich, viertel- oder halbjährlich	✓ monatlich, viertel- oder halbjährlich	✓ nur viertel- oder halbjährlich
Sondernachlass für Untervermittler	60%	60%	60%	50%	50%
Nachlass bei DIN-77230 oder DIN-77232-Zertifizierung	10%	10%	10%	10%	20%
Nachlass bei Mehrjahresverträgen	bis zu 10%	5%	5%	bis zu 10%	10%
Rückwärtsdeckung für Verstöße vor 2007	○ optional einschließbar	X	X	○ optional einschließbar	X
Versicherungsumfang					
Produktverbesserungen immer bestandswirksam	✓ Update-Garantie	✓ Update-Garantie	✓ Update-Garantie	✓ Update-Garantie	✓
Vorversicherungs-Garantie	✓	X	X	✓	X

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsmakler, -vertreter und Finanzdienstleister



Tarifbezeichnung	SECURE	SECURE	SECURE Plus	SELECT	COMFORT+
Summen- und Konditionsdifferenz-Dekung	✓ bis 12 Monate	✗	✗	✓ bis 18 Monate	✗
Übernahme der Nachhaftung aus allen Vorverträgen	✓ sämtliche Vorverträge	✓ sämtliche Vorverträge	✓ sämtliche Vorverträge	✓ sämtliche Vorverträge	✓ sämtliche Vorverträge
☞ gilt auch bei zweifelhafter Zuständigkeit nach VU-Wechsel	✓	✗	✗	✓	
Schadenanzeige erst bei schriftlicher Inanspruchnahme erforderlich	✓	✓	✓	✓	✓
Abwehrschutz bei Vorwurf wissentlicher Pflichtverletzung	✓	✓	✓	✓	✓
Verzicht auf Einrede des Gebühreneinwurfs (Kein Abzug der Provision im Schadenfall)	✓	✓	✓	✓	✓
Nachhaftung für alle Vermittlungstätigkeiten generell unbegrenzt	✓	✓	✓	✓	✓
Forderungsausfalldeckung bei Bestandsverkauf	✓ bis 100.000 EUR	✗	✗	✓ bis 100.000 EUR	✗
Ansprüche aufgrund Geschäftsübernahme / Unternehmenskauf	✗	✓ bis 250.000 EUR	✓ bis 500.000 EUR	✗	✗
Schadenbearbeitung auch als Korrespondenzmakler	✓	✓	✓	✓	✓
Ansprüchen aus Benachteiligungen nach dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz / Verletzung v. Rechten zum Schutz der Persönlichkeit u. vor Diskriminierung	✓	✓	✓	✓	✓
Unlauterer Wettbewerb durch Online-Aktivitäten	✓	✓	✓	✓	✓
Versicherungsschutz für Erben des VN nach dessen Ableben	✓ bis zu 8 Wochen	✓ bis zu 6 Monate	✓ bis zu 9 Monate	✓ bis zu 8 Wochen	✓ bis zu 3 Monate
Vertriebs über Internet	✓	✓	✓	✓	✓
Mitversicherung von Tippgebern	✓	✓	✓	✓	✓
Mitversicherung als Tippgeber	✓	✓	✓	✓	✓
☞ auch nach Beendigung der Vermittlertätigkeit	✓ bis 5 Jahre	✓ bis 5 Jahre	✓ bis 5 Jahre	✓ bis 5 Jahre	✗
Vertretung im Urlaubs-, Krankheits- oder Todesfall	✓ bis zu 12 Monate	✓ bis zu 6 Monate	✓ bis zu 6 Monate	✓ bis zu 12 Monate	✓
Ansprüche von Angehörigen außerhalb häuslicher Gemeinschaft	✓	✓	✓	✓	✓
Ansprüche von Angehörigen auch innerhalb häuslicher Gemeinschaft	✓	✓	✓	✓	✓
Ansprüche aufgrund nicht gekündigter Maklerverträge bei Geschäftsaufgabe	✓	✓	✓	✓	✗
Entstehende Gefahrerhöhungen bei Kunden während des Bestandsüberganges	✓	✓	✓	✓	✓
Empfehlung ungeeigneter Anlagearten (Ausschluss Renditerisiko greift nicht)	✓	✓	✓	✓	✓
Verlängerte Mahnfrist im Krankheitsfall	✓ bis zu 6 Wochen	✓ bis zu 6 Wochen	✓ bis zu 6 Wochen	✓ bis zu 6 Wochen	✗
Versicherungsumfang (Fortsetzung)					
Beitragsfreistellung bei schwerer Krankheit	✓ auf Anfrage möglich	✓ auf Anfrage möglich	✓ auf Anfrage möglich	✓ auf Anfrage möglich	✗
Verzicht auf schadenfallbedingte Kündigung seitens des VR	✗ Ksg. erfolgt nur bei Zustimmung durch uns	✗ Kdg. erfolgt nur bei Zustimmung durch uns	✗ Kdg. erfolgt nur bei Zustimmung durch uns	✗ Kdg. erfolgt nur bei Zustimmung durch uns	✓
Verlängerung der schadenfallbedingten Kündigungsfrist des Versicherers bis zur nächsten Hauptfälligkeit, mind. jedoch 3 Monate	✓	✗ 6 Monate	✓	✓	✓
Verzicht auf rückwirkende Prämienanpassung nach einem Schadenfall	✓	✓	✓	✓	✓
Ansprüche aufgrund unrichtiger Prospektunterlagen	✓	✗	✗	✓	✗

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsmakler, -vertreter und Finanzdienstleister



Tarifbezeichnung	SECURE	SECURE	SECURE Plus	SELECT	COMFORT+
Beschädigung von Akten und Schriftstücken	✓	✓	✓	✓	✓
Kosten im Rahmen eines Mediationsverfahrens	✓	✓	✓	✓	✓
Ansprüche aufgrund Kenntnis mangelnder Bonität des Kunden	✓	✗	✗	✓	✗
Ansprüche von Gesellschaftern und Mitinhabern	✓	✗	✗	✓	✗
Ansprüche von verbundenen Unternehmen	✓	✗	✗	✓	✗
Direkte Inanspruchnahme gesetzl. Vertreter einer juristischen Person	✓	✓	✓	✓	✓
AVB-Sachschadendeckung zu 100%	✓	✓	✓	✓	✓
Erweiterter Geltungsbereich	✓ weltweit	✓ EU, EWR und Schweiz	✓ EU, EWR und Schweiz	✓ weltweit	✓ EU, EWR und Schweiz
Schäden durch „Viren“, Sabotage und unbefugter Zugriff Dritter bei der Internetnutzung	✓	✓	✓	✓	✓
Tätigkeiten in Netzwerken (Kooperationen)	✓	✓	✓	✓	✓
Versehensklausel	✓	✓	✓	✓	✗
öffentliche-rechtliche Haftpflichtansprüche	✓	✓	✓	✓	✗
immateriellen Schäden aufgrund Verletzung Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)	✓	✓	✓	✓	✗
Verletzung von Bestimmungen des Datenschutzes	✓	✓	✓	✓	✓
Verletzung des Geldwäschegesetzes	✓	✗	✗	✓	✗
Verletzung des Wettbewerbsrechtes	✓	✓ bis 10.000 EUR	✓ bis 10.000 EUR	✓	✗
Verfahren vor dem Versicherungsombudsmann, Schlichtungsstellen oder der BaFin	✓ bis 10.000 EUR	✓ Ombudsmann bis 10.000 EUR	✓ Ombudsmann bis 10.000 EUR	✓ bis 10.000 EUR	✗
erlaubte außergerichtliche Rechtsberatung / Rechtsdienstleistung	✓	✗	✗	✓	✗

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsmakler, -vertreter und Finanzdienstleister



Tarifbezeichnung	SECURE	SECURE	SECURE Plus	SELECT	COMFORT+
Versicherte Vermittlungs-/ Beratungstätigkeiten					
Honorarberatung	✓	✓	✓	✓	✓
Versicherungen und betriebl. Altersversorgung inkl. AN-Beratung und rückgedeckten Arbeitszeitkonten sowie gebrauchte LV (Einzelpolicen)	✓	✓	✓	✓	✓
↳ gilt auch für Wechsel des Tarifs innerhalb der PKV gemäß § 204 VVG	✓	✓	✓	✓	✓
Finanzanlagen Kategorie I (offene Investmentfonds)	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar
Finanzanlagen Kategorie II (geschlossene Fonds)	✗	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar
Finanzanlagen Kategorie III (sonstige Vermögensanlagen)	✗	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar
Mitgliedschaften gesetzl. Krankenversicherungen	✓	✓	✓	✓	✓
Patientenverfügungen und Vorsorgevollmachten	✓	✓	✓	✓	✓
Tätigkeit als zertifizierter Generationenberater	✓	✓	✓	✓	✓
Vermittlung von Strom- und Gastarifen	✓	○ optional einschließbar bis 50.000 EUR	○ optional einschließbar bis 50.000 EUR	○ optional einschließbar	✓
Beratung im Bereich betriebliches Entgeltmanagement (Nettolohnoptimierung)	✓	✓	✓	✓	✓
Wohnimmobilienverwaltung	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar
Immobilienkredite	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar
Bausparverträge	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	✓
Finanzierungen, Vermittlung von Miet-/Pachtverträgen von Immobilien / Grundstückskaufverträge	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	✓
Spar-, Einlagen- und Kontoverträgen (auch Metallkonten) sowie Kreditkarten von Banken	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	✓
Container (Erwerb und Weitervermietung)	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	✓
Financial und Estate Planning	✓	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar	○ optional einschließbar	✓
Physische Edelmetalle ohne Versicherungspflicht nach § 34f GewO	✓	✓	✓	○ optional einschließbar	✓
Investments in Erneuerbare Energien (z. B. Photovoltaik- und Solaranlagen)	✓	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	○ optional einschließbar	✗
Vermittlung von Factoring Verträgen	✓	✗	✗	✓	✓
Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen	✓	✗	✓	✓	✗
Vermittlung von Dienstleistern (Auswahlverschulden)	✓	✓ bis 10.000 EUR	✓ bis 25.000 EUR	✓	✗
Ansprüche auf Tätigkeiten im Bereich „Mergers & Akquisition“ aufgrund Beratung, Vermittlung bei Unternehmensnachfolge	✗	✗	○ optional einschließbar - DIR.Anfrage	✗	✗

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Versicherungsmakler, -vertreter und Finanzdienstleister



Tarifbezeichnung	SECURE	SECURE	SECURE Plus	SELECT	COMFORT+
Versicherte Vermittlungs-/ Beratungstätigkeiten (Fortsetzung)					
Tätigkeit als Pooler/Assekuradeur	X	X	X	✓	✓
Verfahren vor dem Versicherungsombudsmann und Schlichtungsstellen	✓	✓	✓	✓	✓
Gutachtertätigkeiten im Versicherungswesen	✓	X	✓	✓	✓
Gutachterliche Beurteilung bei Schadenprävention	✓	X	X	✓	X
Schadensregulierung im Auftrag eines Versicherungsunternehmens	X	X	X	✓	✓
Eigenschadenabsicherung					
Eigenschadendeckung durch fahrlässige Verstöße von Mitarbeitern	✓ bis 250.000 EUR	X	X	✓ bis 250.000 EUR	✓
Reputationsschäden nach Schadenfall (Öffentlichkeitsarbeit etc.)	✓ bis 250.000 EUR	✓ bis 250.000 EUR	✓ bis 500.000 EUR	✓ bis 250.000 EUR	✓
Vertrauensschaden durch Mitarbeiter	✓ bis 250.000 EUR	✓ bis 25.000 EUR	✓ bis 50.000 EUR	✓ bis 250.000 EUR	X
Verlust schriftlicher Arbeitsdokumente	✓ bis 250.000 EUR	✓ bis 25.000 EUR	✓ bis 50.000 EUR	✓ bis 250.000 EUR	X
Verletzung von Urheberrechten	X	✓ bis 10.000 EUR	✓ bis 25.000 EUR	X	X
Betrug durch Dritte	✓ bis 10.000 EUR	X	X	✓ bis 10.000 EUR	X
durch Verletzung von Geheimhaltungsvereinbarungen	✓	✓	✓	✓	X

X = nicht versichert ✓ = versichert i = Optional GewO = Gewerbeordnung WE = Wohneinheiten

Soweit keine Begrenzung angegeben ist, gelten die Einschlüsse immer bis zur vereinbarten Versicherungssumme.

Die Leistungsbeschreibungen sind stark verkürzt wiedergegeben. Die rechtsverbindliche Beschreibung des Versicherungsschutzes ergibt sich ausschließlich aus den im Versicherungsschein dokumentierten Leistungen sowie aus den vereinbarten Versicherungsbedingungen.

Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e. V. (SdV)
Erfenschlager Str. 19
09125 Chemnitz