

Präambel

Seit Beginn der Deregulierung der Versicherungsmärkte in Deutschland Anfang der 1990er Jahre hat sich die Zahl der Vermittlerunternehmen in der Versicherungswirtschaft, die sich als Versicherungsmakler betätigen, vervielfacht.

Viele Versicherungsmakler haben sich entschlossen, Plattformen unterschiedlichster Ausprägung mit der Abwicklung von Neu- und Ersatzgeschäft in allen Versicherungszweigen und -sparten zu beauftragen sowie dort andere vertriebliche Dienstleistungen in vielfältiger Weise einzukaufen. Insgesamt spricht man in diesem Zusammenhang überwiegend von Pools.

Der Marktanteil der Makler nimmt zu. Insbesondere nimmt aber auch der Marktanteil des über Pools vermittelten Geschäfts zu.

Für Versicherer und Makler entstehen hierdurch zunehmend Abhängigkeiten im Vertrieb. Die Rechtslage in der Zusammenarbeit mit Maklern und Versicherern ist nicht immer klar geregelt und bedeutet zusätzliche Unsicherheit für Versicherer und Makler.

Makler und insbesondere Pools stehen dabei oft in Konkurrenz zu Ausschließlichkeitsvertrieben der Versicherungswirtschaft.

Unsicherheit und Konkurrenzdenken haben bei einigen Versicherern eine Atmosphäre des Misstrauens, der Schuldzuweisungen für Kostensteigerungen und der Angst vor Kontrollverlust erzeugt.

Diese Selbstverpflichtung zielt darauf ab, für mehr Transparenz zu sorgen, Gräben zu überwinden und die partnerschaftliche Zusammenarbeit aller Marktteilnehmer auf Augenhöhe zu vertiefen.

Makler, Versicherer und Pools prägen einen Markt. Unser wirtschaftlicher Erfolg hängt an unserer Fähigkeit, miteinander zu kooperieren und damit eine wirtschaftliche Situation zu schaffen, die für alle Marktteilnehmer eine Win-Win-Situation bedeutet.

Nicht zuletzt schulden wir alle dieses Verantwortungsbewusstsein denjenigen, die uns täglich ihr Vertrauen schenken: Dem einfachen Bürger und Versicherungskunden.

blau direkt gibt zu diesem Zwecke die folgende Selbstverpflichtungserklärung ab, die sich in den Punkten am Entwurf der sogenannten „Dortmunder Erklärung“ orientiert:

ERKLÄRUNG

Wir, die blau direkt GmbH & Co KG erklärt durch ihre Geschäftsführer Lars Drückhammer und Oliver Pradetto verbindlich gegenüber allen Marktteilnehmern:

1. Wir legen unsere Eigentümerverhältnisse vollständig, laufend und zeitnah offen. Wir verzichten auf stille Beteiligungen. Es gibt keine Finanzierung unseres Unternehmens durch Dritte außer denen im Handelsregister genannten Personen. Soweit sich die Eigentümerverhältnisse jemals ändern, das Unternehmen durch Dritte maßgeblich Finanzierungen erhält oder sich Dritte direkt oder indirekt an blau direkt beteiligen, werden wir dies öffentlich mitteilen.

Der unveränderte Gründungsvertrag wurde mit allen Nachträgen und Nebenvereinbarungen im Handelsregister veröffentlicht und ist seitdem unverändert. Künftige Nachträge und Nebenvereinbarungen werden uneingeschränkt veröffentlicht.

2. blau direkt veröffentlicht einen ausführlichen Jahresabschluss bis zum 31.12. des Folgejahres, der ab 2012 neben einer aussagekräftigen Bilanz auch eine Gewinn- und Verlustrechnung enthält.

Ein Lage- und Risikobericht ist in allen unseren Geschäftsberichten enthalten. Dieser spiegelt die Situation des Unternehmens zutreffend wider. Die Bilanzierung erfolgt nach anerkannten Regeln. Die Bilanzierungsgrundsätze werden im Rahmen des Geschäftsberichts veröffentlicht.

3. Unser Jahresabschluss kann auf Wunsch eines jeden Versicherers oder Maklers jederzeit von einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft (WP) geprüft und testiert werden, sofern der Auftraggeber hierfür die Kosten trägt.

blau direkt wird seine Bilanzen, Finanzierung, Sicherheitenstellung, die Angemessenheit von Stornoreserven und deren Hinterlegung oder Verwendung sowie die Rückstellungsbildung für nicht endgültig verdiente Vergütungsbestandteile künftig durch einen gewählten Partnerbeirat prüfen lassen.

Vermittlerbestände sind grundsätzlich unbelastet und werden durch blau direkt auch künftig nicht belastet werden.

4. blau direkt arbeitet nur mit Maklern zusammen. Wir verzichten auf die rechtlich nicht zulässige Zusammenarbeit mit Mehrfachagenten und Einfirmenvertretern. Hierzu melden wir seit 2010 alle neuen Maklerpartner bei der AVAD ein. Wir ermöglichen jedem Versicherer Namen, Kommunikationsdaten und Vertragsmodalitäten aller Maklerpartner abzurufen, von denen der jeweilige Versicherer tatsächlich mindestens einen Vertrag vermittelt erhält. Wird die Datenübergabe – wie in der Vergangenheit bereits in wenigen Fällen geschehen – missbraucht, um Maklerpartner unmittelbar und gezielt für Direktvereinbarungen abzuwerben, behalten wir uns jedoch vor, im Einzelfall einem Versicherer diese Daten vorzuenthalten.

Eine anonymisierte Zusammenarbeit ist damit ausgeschlossen.

5. blau direkt schließt mit jedem Anwender einen Vertrag, der klare Regelungen zum Vertragsbeginn, zur Laufzeit, zu den Kosten der Anwendung, zur Beendigung der Zusammenarbeit und zum Recht an den vermittelten Beständen und der benutzten EDV-Systeme enthält, hier insbesondere zur weiteren Vorgehensweise nach Beendigung des Vertrages. Es besteht Schriftformerfordernis.

6. blau direkt vereinbart keine Ausschließlichkeit mit Maklern. Im Falle einer Kündigung gibt es keine Sperrklauseln oder Konventionalstrafen. Unsere direkten Partner genießen Organisationsschutz, unabhängig davon, ob es sich um Einzelmakler, Vertriebe oder Pools handelt. Der Organisationsschutz wird bis zu einem Jahr nach Beendigung der Zusammenarbeit aufrecht erhalten.

7. blau direkt verpflichtet sich, niemals Maklerbestände zu Finanzierungszwecken zu verpfänden.

blau direkt verpflichtet sich, niemals eigenständig Aktionen ohne ausdrücklichen Wunsch der jeweils betroffenen Makler in Maklerbeständen durchzuführen.

blau direkt verpflichtet sich, niemals Bestände ohne Zustimmung des jeweiligen Maklers nach der Beendigung der Zusammenarbeit weiterzugeben oder zu veräußern, es sei denn

- der Makler stimmt diesem ausdrücklich zu,
- der Makler verstirbt und hat keine Nachfolgeregelung und es gibt keinen Erben der die Rechte am Bestand beansprucht,
- der Makler ist nicht mehr auffindbar und die Betreuung der Versicherungskunden muss sichergestellt werden,
- der Makler hat betrügerisch gehandelt und zum Schutz der Kunden muss die Betreuung neu geregelt werden,
- ein Gericht hat dies verfügt,
- es bestehen uneinbringliche Forderungen gegenüber dem jeweiligen Makler, die nur so beglichen werden können.

Lübeck 25.Oktober 2011



blau direkt

Fackenburger Allee 11
23554 Lübeck

☎ 0451/87201151

FAX 0451/87201251

www.blaudirekt.de

✉ info@blaudirekt.de

