

## PERSÖNLICHER FRAGEBOGEN

FIRMA	_____	TELEFON	_____
	_____	TELEFAX	_____
STRASSE	_____	MOBIL	_____
ORT	_____	@-MAIL	_____

Angaben zur Firma/Rechtsform /HR. Nr.: \_\_\_\_\_

Gegenstand der Firma \_\_\_\_\_

Geschäftsführer/Inhaber \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_

Geschäftsbank \_\_\_\_\_ Konto Nr.: \_\_\_\_\_ BLZ \_\_\_\_\_

IBAN (Internationale Bankkontonummer) \_\_\_\_\_

BIC (Bank Identifikationsnummer) \_\_\_\_\_

Für welche Banken, Bausparkasse und Versicherungen sind/waren Sie tätig?

Sind Sie Inhaber eines aufrechten (nicht ruhend gemeldeten) Gewerbescheines  
Wenn ja bitte ankreuzen ja  nein

Makler  Agent  Vermögensberater  Sonstiges \_\_\_\_\_

Sind Sie vorbestraft? ja  nein

Schwebt ein Gerichtsverfahren gegen Sie? ja  nein

Besteht oder bestand für Sie von einer amtlichen Stelle Berufsverbot? ja  nein

Bestehen Darlehen / Provisionsvorschüsse bei anderen VU? ja  nein

Wenn ja bei welchen? \_\_\_\_\_

Was haben Sie bisher verkauft?

LV  KV  Fonds  Baufinanzierung  Sachversicherung  sonstiges: \_\_\_\_\_

Haben Sie eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung? ja  nein

Wie hoch ist die Deckungssumme \_\_\_\_\_

## Courtagezuteilungstabelle

Firma: .....

Ansprechperson: .....

Adresse: .....

Anstalt:	Tarif:	Povision:	Best.Prov.:	Stornores.:	Geschäftspartner:	GP.Nr.:
PrismaLife	Alle Tarife	Basis      ‰	% JNP % Depot	-		

PrismaLife	Alle Tarife	Basis      ‰	% JNP % Depot	-		
------------	-------------	--------------	------------------	---	--	--

PrismaLife	Alle Tarife	Basis      ‰	% JNP % Depot	-		
------------	-------------	--------------	------------------	---	--	--

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Maklerbetreuer

## Allgemeine Fragen

Haben Sie ein eigenes Büro? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Finden Termine hauptsächlich im Büro statt? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Machen Sie Kundenanalysen? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Führen Sie Kundenseminare durch? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Beschäftigen Sie Mitarbeiter? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Wenn ja wie viele? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Machen Sie Antragsrecherche? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Machen Sie Interventionsbearbeitung? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Haben Sie ein Kundeninformationssystem? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Provisionsabrechnung (EDV)? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_  
 Machen Sie Kundenveranstaltungen? ja \_\_\_\_\_ nein \_\_\_\_\_

ANLAGEN	liegt bei	wird nachgereicht
Gewerbeschein / Konzessionsnachweis		
Führungs- / Leumundszeugnis (nicht älter als 3 Monate)		
Schufa- (D) / KSV- Auskunft (A) (nicht älter als 6 Monate)		
Handelsregisterauszug (sofern im Handelsregister eingetragen) (6 Mon.)		
Gesellschafterliste (falls nicht im Handelsregister eingetragen)		
Zugehörigkeit Makler- / Vermittlerbund		
Nachweis Verbandzugehörigkeit		

Kundenzielgruppen

Deutschland \_\_\_\_\_% / EU-Staatsbürger \_\_\_\_\_% / nicht EU-Staatsbürger \_\_\_\_\_%

Haben Sie für uns schon Geschäft vermittelt? ja  nein

Wenn ja, über wen eingereicht? \_\_\_\_\_

Gründe für Kündigung eines Vertragsverhältnisses durch oder mit einem Produktpartner?  
 \_\_\_\_\_

Gesellschaft \_\_\_\_\_ AP \_\_\_\_\_ BP \_\_\_\_\_ Stornoreserve \_\_\_\_\_  
 Gesellschaft \_\_\_\_\_ AP \_\_\_\_\_ BP \_\_\_\_\_ Stornoreserve \_\_\_\_\_  
 Gesellschaft \_\_\_\_\_ AP \_\_\_\_\_ BP \_\_\_\_\_ Stornoreserve \_\_\_\_\_  
 Gesellschaft \_\_\_\_\_ AP \_\_\_\_\_ BP \_\_\_\_\_ Stornoreserve \_\_\_\_\_

### Sonstiges

Vorstehende Angaben habe ich nach bestem Wissen und Gewissen wahrheitsgemäß gemacht und nichts verschwiegen.

Mir ist bekannt, dass falsche Aussagen zur sofortigen Beendigung der Geschäftsbeziehung führen kann. Ich bin damit einverstanden, dass INVOR Insurance Services GmbH sich unter Berücksichtigung der Vorschriften der Gesetze bei Auskunfteien über mich und die Gesellschaft informiert. Mir ist bekannt, dass meine personengebundenen Daten zum Zwecke der jeweiligen Aufgabenerfüllung nur im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gespeichert, verarbeitet und gegebenenfalls weitergegeben werden.

Die INVOR Insurance Services GmbH behält sich das Recht vor, Provisionen/Courtage erst dann auszuzahlen, wenn alle angeforderten Unterlagen vorliegen. Ich erkläre mich damit einverstanden, dass meine persönlichen Daten an die InFoScore Consumer Data GmbH (kurz: ICD), Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden zum Zwecke der Bonitätsprüfung und an die INFORMA Unternehmensberatung GmbH, Freiburger Strasse 7 75179 Pforzheim, Telefon 01805/13 66 33 zum Zwecke der Bonitätsprüfung auf der Basis mathematisch-statistischer Verfahren übermittelt werden.

Ich verzichte gegenüber der ICD, bzw. der INFORMA auf eine gesonderte Benachrichtigung für den Fall der Datenübermittlung.

Für den Fall des Zustandekommens einer Courtagevereinbarung ist vor der ersten Provisionszahlung Voraussetzung, dass alle Unterlagen (Gewerbeschein, Handelsregisterauszug, Schufa) bei INVOR vorliegen.

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass der/die beiliegende bzw. nachzureichenden

- Handelsregisterauszug
- Gewerbeschein

dem aktuellen Stand entspricht.

Ort / Datum \_\_\_\_\_

Stempel / Unterschrift \_\_\_\_\_

Maklerbetreuer \_\_\_\_\_

# Einwilligungserklärung zum AVAD-Verfahren

## Makler

Ich bin damit einverstanden, dass im Rahmen der geplanten Zusammenarbeit und der Beendigung der Zusammenarbeit personenbezogene Daten erhoben, genutzt und gem. §3 Abs. 4 BDSG verarbeitet werden.

Diese Daten werden an die Auskunftsstelle über Versicherungs-/Bausparkassenaußendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e.V. (AVAD) übermittelt und dort nach dem umseitig beschriebenen Verfahren verarbeitet.

Die AVAD ist berechtigt, die Daten an die am Auskunftsverfahren teilnehmenden Unternehmen zu übermitteln, soweit diesen eine Einwilligungserklärung vorliegt oder eine andere Rechtsgrundlage dies gestattet.

Insbesondere willige ich ein, dass nach Beendigung der Zusammenarbeit eine „Auskunft“ nach dem unten abgedruckten Muster an die AVAD erteilt wird und dort verarbeitet werden kann.

Vorname/Zuname

Geb.-Dat.

PLZ / Anschrift

Datum / Unterschrift

Makler hat Kopie erhalten

Kenn-Nr.          
Streng vertraulich!  
Gst.-Nr.

### AUSKUNFT

der: \_\_\_\_\_ in: \_\_\_\_\_  
über: \_\_\_\_\_ (Vorname) \_\_\_\_\_ HR-Nr.: \_\_\_\_\_  
(Zuname, ggf. Geburtsname oder Firma) in: \_\_\_\_\_  
geboren am: \_\_\_\_\_  
Anschrift: \_\_\_\_\_

**VERSICHERUNGSMAKLER**

1. a) Courtagezusage vom: \_\_\_\_\_  
widerrufen am: \_\_\_\_\_

b) durch VU  
durch Versicherungsmakler  
im gegenseitigen Einvernehmen

2. Gegebenenfalls besondere Gründe für die Beendigung der Courtagezusage \_\_\_\_\_

3. Bestand bei Widerruf oder bei einer Beendigung der Vermittlertätigkeit durch den Makler ein rückforderbarer Saldo?  ja  nein  
EUR \_\_\_\_\_  
Höhe des Betrages: \_\_\_\_\_

4. a) Ergaben sich Beanstandungen beim Inkasso oder Abrechnungsverkehr?  ja  nein  
b) Würden Prämien kassiert und nicht vereinbarungsgemäß abgeführt?  ja  nein  
EUR \_\_\_\_\_  
Höhe des Betrages: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Name und Unterschrift der Versicherung)

\_\_\_\_\_  
Kont.Nr. \_\_\_\_\_

## Informationsblatt über den AVAD-Auskunftsverkehr

Wer eine Versicherung oder einen Bausparvertrag abschließt, vertraut darauf, dass die beteiligten Vermittler ihn korrekt und umfassend beraten und ihm auch später bei allen damit im Zusammenhang stehenden Fragen schnell und sachgerecht helfen. Es ist deshalb für die Kunden und für das allgemeine Ansehen der Versicherungsunternehmen und Bausparkassen und der Vermittler von großer Bedeutung, dass nur zuverlässige Personen in diesem Bereich tätig sind.

Strebt ein Interessent mit einem Unternehmen eine Zusammenarbeit als Außendienstmitarbeiter an oder soll er als Versicherungsmakler eine Courtagezusage erhalten, so ergibt sich für das Unternehmen das Problem, dass die allgemeinen Auskünfte nicht immer ausreichend sind, um die Zuverlässigkeit des Interessenten zu beurteilen. Deshalb hat die Versicherungs- und Bausparkassenwirtschaft bereits im Jahr 1948 mit der Förderung der Versicherungsaufsichtsbehörde eine Selbsthilfeeinrichtung geschaffen, deren Zweck es ist, zu erreichen, dass möglichst nur vertrauenswürdige Personen als Vermittler tätig werden. Auch soll verhindert werden, dass Personen, die sich bei einem anderen Unternehmen als unzuverlässig erwiesen haben, erneut die Versicherungs- und Bausparkassenwirtschaft belasten und diese und die Vermittlerschaft in Misskredit bringen können. Es handelt sich um die

Auskunftsstelle über Versicherungs- / Bausparkassenaufendienst  
und Versicherungsmakler in Deutschland e.V. (AVAD) · Normannenweg 2, 20537 Hamburg,

deren Träger die Verbände der Versicherungsunternehmen, der Bausparkassen und der Versicherungsvermittler sind. Außerdem gehören das BWV und das BWB als Mitglieder der AVAD an.

Die AVAD unterhält einen Auskunftsverkehr sowohl in schriftlicher Form als auch über EDV-Online. Sie wird von dem am Auskunftsverkehr teilnehmenden Unternehmen sowie von den im Einzelfall zugelassenen Vermittlungsversuchen-Gesellschaften über jede Aufnahme und über die Beendigung der Zusammenarbeit unterrichtet. Bei Versicherungsmaklern bezieht sich die Unterrichtung auf die Zusage und auf den Widerruf der Courtage.

Daneben unterrichtet das BWV und das BWB die AVAD über erfolgreich bestandene Prüfungen zum Versicherungsfachmann/-frau (BWV) und zum Bausparfachmann/-frau (BWB), damit diese Qualifikation registriert und der entsprechenden Person zugeordnet werden kann.

Die AVAD leitet auf der Grundlage des so gewonnenen Informationsmaterials an die Unternehmen vor Aufnahme der Zusammenarbeit mit einem Bewerber bzw. bei Versicherungsmaklern vor Courtagezusage auf Anfrage die entsprechenden Auskünfte weiter. Der Betroffene erhält bei Beendigung der Zusammenarbeit oder bei Beendigung der Courtagezusage mit einem Unternehmen von diesem eine Kopie der an die AVAD gegebenen Auskunft, damit er die Angaben prüfen kann. Das Gleiche gilt für eventuell spätere, berichtigende Auskünfte (Nachmeldungen). Legt der Betroffene gegen einzelne Teile der Auskunft begründeten Einspruch entweder beim Unternehmen oder bei der AVAD ein, so werden diese Teile der Auskunft bis zur Erklärung gesperrt. Die übrige Auskunft bleibt hiervon unberührt und wird weiterhin von der AVAD vermittelt. Erweisen sich die Einwände des Betroffenen als zutreffend, erfolgt insoweit eine Korrektur.

Bei mehrstufigen Vermittlungsverhältnissen richten die Vermittler die Mitteilungen über die für sie tätigen Untervermittler und die Anfragen über Bewerber an das Unternehmen. Dieses wickelt den Auskunftsverkehr mit der AVAD ab und informiert den Vermittler.

Innendienstmitarbeiter, die aus schwerwiegenden Gründen, insbesondere wegen Veruntreuungen (Begehung von Vermögens- oder Eigentumsdelikten und anderer Straftaten zu Lasten des Unternehmens oder zu Lasten eines Versicherten oder Versicherungsinteressenten) entlassen werden müssen, werden ebenfalls der AVAD gemeldet. Eine Kopie muss dem Innendienstmitarbeiter ausgehändigt werden.

Jede Auskunft, die ein Unternehmen über einen Mehrfachagenten an die AVAD gibt, wird automatisch an alle übrigen Unternehmen, mit denen der Mehrfachagent ebenfalls zusammenarbeitet, weitergeleitet. Auskünfte über Versicherungsmakler werden nur dann vermittelt, wenn diese rückforderbare Salden oder Angaben über strafrechtlich relevante Tatbestände, die zur Beendigung der Zusammenarbeit geführt haben, beinhalten.

Das BaFin hat die Versicherungsunternehmen wiederholt, zuletzt in seinem Rundschreiben R 1/94 vom 28.3.1994 (vgl. VerBAV 1994, Seite 87ff.) darauf hingewiesen, dass die Einholung einer AVAD-Auskunft zu den Sorgfaltspflichten gehört, die bei der Auswahl von Vermittlern und sonstigen Außendienstmitarbeitern zu beachten sind. Für den Bereich der angestellten Außendienstmitarbeiter haben auch die Gewerkschaften dem Auskunftsverkehr zugestimmt.

**Bitte wenden!**