

Checkliste - Vermittler Berater

Warum eine solche Checkliste? Das ist einfach erklärt!

Die Komplexität der angebotenen Vertragswerke erfordert Spezialisierung beim Vermittler, wie es auch bei den Ärzten die Fachärzte sind. Die fachliche Kompetenz des Vermittlers ist die beste Garantie, die persönlich richtige Absicherung finden zu können.

Neben der fachlichen Kompetenz ist auch der Status des Vermittlers entscheidend, wenn es um die Auswahl der möglichen Angebote geht.

Wir unterscheiden grundsätzlich in drei Gruppen:

- Die Ausschließlichkeitsvermittler ist beauftragt von einer einzigen Gesellschaft und als deren "verlängerter Arm" zu werten. Er ist daher rechtlich damit im Lager des Anbieters zu positionieren.
- Ähnliches gilt für Mehrfachagenten, die im Auftrag einiger weniger Anbieter tätig sind. Auch hier ist die Produktauswahl vorgegeben und eingeschränkt, wenn auch in der Menge größer als beim Ausschließlichkeitsvermittler.
- Schlussendlich folgt der Makler. Dieser hat grundsätzlich, sofern er es nicht schriftlich einschränkt, alle Anbieter des Marktes zu berücksichtigen, wenn es um die Auswahl geht.

Er steht juristisch im Lager des Kunden und haftet selbst für alle getätigten Aussagen.

Die Empfehlung in der Beratung liegt eindeutig beim Makler, der sich fachlich auf die Themen spezialisiert hat, die beraten werden sollen.

Vorgehensweise zur Statusprüfung:

Jeder Vermittler muss gelistet sein. Dafür gibt es eine Registrierungsnummer. Ausnahmen sind Ausschließlichkeitsvermittler, denn hier haftet der Auftraggeber. Diese Nummer können Sie an entsprechender Stelle in der

zuständigen Handelskammer im Internet eingeben und erfahren den gemeldeten rechtlichen Status des Gegenüber.

Jeder Vermittler hat eine Erstvorstellung zu Beginn des Gespräches/der Beratung abzugeben. Diese hat zudem gesetzlich vorgeschrieben den Status des Vermittlers zu dokumentieren.

Ist der Vermittler für eine größere Firma tätig (meist HGB. § 84), stellt sich sofort die Frage danach, ob diese Firma unabhängig ist oder mit einem Anbieter in direkten Vertragsverhältnis steht. Das findet man in der Angabe zu den Beteiligungen im Kleingedruckten der Erstvorstellung.

Fachliche Kompetenz geht inhaltlich auf die Sachverhalte und Fragen ein. Die meisten der Vermittler aber sind rhetorisch gut geschult und verlassen sich in ihren Aussagen auf Zusicherungen der Anbieter und deren Werbung.

In meinem Downloadcenter finden Sie für jeden Themenbereich, in dem ich mich spezialisierte, erste Hinweise und sind dadurch in der Lage, konkrete Fragen zu stellen.

Auch erkennt man sehr oft an der Vorbereitung für einen Antrag, gemeint ist die Recherche der Gesundheitsdaten, ob ein Fachmann vor Ihnen sitzt oder jemand der gelegentlich dieses Risiko berät.

Nutzen Sie diese Möglichkeit zu Ihrer eigenen Absicherung, zu erkennen, ob der Vermittler spezialisiert ist oder selbst Rat benötigt.

Eine Software ist lediglich ein Werkzeug einer Beratung und nicht die Beratung selbst.

Frank Dietrich

FACHMAKLER für biometrische Risiken und die PKV