

versichern verbindet



**Willkommen  
bei Kollegen!**



**CHARTA**  
versichern verbindet



CHARTA – unser Leitbild	4
CHARTA als Partner mitgestalten und profitieren	5
Ihre Möglichkeiten zur Mitgestaltung der CHARTA	6
Unsere Services für Sie	
Versicherungsprodukte	7
IT / Software · Beratungssysteme / Vergleichsrechner	8
IT / Software · Maklerverwaltungsprogramme	10
Makler-Risk-Management	11
Ihre Verbindung zu allen CHARTA-PartnerInnen	12
Unser Pool	12
Fachliche Beratung / Betriebswirtschaft	12
Organisatorische Unterstützung	12
Schulungen und Workshops	12
Kundenkommunikation und Marketing	13
Kooperationen	14
Stimmen unserer CHARTA-PartnerInnen	15
Was häufig gefragt wird	16
Ihre Ansprechpartner bei CHARTA	17
Sie möchten CHARTA-Partner werden?	18
Kontakte	18
Impressum	19



## CHARTA – unser Leitbild

Die CHARTA Börse für Versicherungen AG ist ein Maklerverbund.

Erfolgreiche Versicherungsmakler haben sich 1994 ihre eigene CHARTA geschaffen. Heute sind wir ein bedeutender Verbund qualifizierter, selbstständig, frei und unabhängig handelnder Versicherungsmakler. Unsere gemeinsame Stärke wird bestimmt durch die Stärke der CHARTA-Partner – von ihrer Qualität, von ihrer Anzahl und unserem solidarischen Handeln. Unsere herausragende Stellung im Maklermarkt werden wir weiter ausbauen.

CHARTA-Partner sind Aktionäre der Gesellschaft, sie bestimmen und gestalten die Ziele und den Erfolg des Verbundes mit. Dadurch kennt CHARTA die Wünsche und Bedürfnisse des qualifizierten Versicherungsmaklers im Detail, bündelt gemeinsame Interessen und kann Einfluss für die Partner nehmen.

Das gesamte CHARTA-Dienstleistungsangebot und unser Handeln gestalten wir mit der Zielsetzung, unsere Partner durch professionelle Strukturen und Rahmenbedingungen im beruflichen Alltag zu unterstützen.



## CHARTA als Partner mitgestalten und profitieren

- Verbundvorteile nutzen
- eigenständig handeln
- gemeinsam profitieren.

CHARTA steht für



Als CHARTA-Partner haben Sie vielfältige Möglichkeiten, auf den Erfahrungsschatz von hunderten von Kollegen zurückzugreifen und davon zu profitieren. Sei es für Ihren Vertrieb, Ihre Unternehmensführung, Weiterbildung und Existenzsicherung. Verschaffen Sie sich mit dieser Broschüre einen ersten Einblick in unser umfangreiches Dienstleistungsspektrum.

Neben diesen hier aufgeführten Dienstleistungen und Produkten bieten wir Ihnen noch viel mehr. Wir optimieren ständig unser Spektrum und suchen für Sie nach neuen Möglichkeiten, die Sie noch erfolgreicher machen.

Die Partnerschaft mit CHARTA ist nicht kostenlos: Wir erwarten von unseren Partnern einen Solidarbeitrag, mit dem wir unser Dienstleistungsangebot zu einem Teil finanzieren.

Warum sich das für Sie lohnt, zeigen wir Ihnen auf den folgenden Seiten.

## Ihre Möglichkeiten zur Mitgestaltung der CHARTA

### 1. Hauptversammlung

Die Hauptversammlung ist – neben Vorstand und Aufsichtsrat – ein weiteres Organ der Aktiengesellschaft. Sie findet jährlich statt, damit die Aktionäre (alle CHARTA-PartnerInnen sind immer auch Aktionäre der CHARTA AG) ihre Aktionärsrechte ausüben können. Hierzu zählt auch die turnusmäßig stattfindende Wahl der von der Hauptversammlung zu wählenden Mitglieder des Aufsichtsrats.

### 2. CHARTA-Aufsichtsrat

Die von der Hauptversammlung zu bestimmenden Mitglieder des Aufsichtsrats werden von der Hauptversammlung gewählt. Alle Aktionäre können an dieser Wahl teilnehmen. Er hat u. a. die Geschäftsführung zu überwachen.

### 3. Repräsentanten-Gremium

Die in der Region gewählten MaklerInnen vertreten einerseits die spezifischen Belange der jeweiligen Region und unterstützen andererseits Vorstand und Aufsichtsrat bei strategischen Planungen.

### 4. CHARTA-Beiräte

Engagierte Kolleginnen und Kollegen erarbeiten eine stetige Weiterentwicklung in den Bereichen IT, Schadenversicherung, Personenversicherung, Maklerrecht und Marketing.

### 5. Frauennetzwerk

Gemeinsam mit den anderen Frauen und für die gesamte Maklerschaft soll innerhalb der CHARTA eine moderne und zeitgemäße Verbundkultur geschaffen werden. Vielfalt soll gelebt werden. Frauen sollen mit ihrer Individualität und Fachlichkeit in der Gemeinschaft sichtbar werden und in der jeder die Chance nutzt, diesen Verbund und dessen Kultur mitzugestalten.

Neben einem gezielten Aufbau von Kontakten und inspirierendem, kollegialem Erfahrungsaustausch, profitieren die im CHARTA-Frauennetzwerk engagierten Maklerinnen von gegenseitigem Wissenstransfer und bekommen zugleich neue Impulse und Ideen für ihre tägliche Arbeit.

### 6. CHARTA-Stammtische

Für viele unserer Makler sind die regionalen Stammtische ein wichtiger Erfolgsbaustein: Hier können sie sich regelmäßig persönlich austauschen, ihr lokales Netzwerk stärken, aktuelle Trends entdecken und Anregungen an die Düsseldorfer Zentrale weiterleiten. Insgesamt hat CHARTA 14 Regionen über ganz Deutschland verteilt, in denen die Stammtische jeweils mehrmals im Jahr stattfinden. Die Region wird durch einen gewählten Repräsentanten bei CHARTA vertreten.



### 7. CHARTA-Kommunikationsplattform

In der Kommunikationsplattform WIR@CHARTA können sich die CHARTA-Maklerinnen und -Makler mit ihrem Experten-Know-how untereinander austauschen, sich gegenseitig unterstützen und dabei nicht zuletzt Impulse für neue Ideen und Vorschläge für CHARTA geben. Weiterhin baut sich durch die Beiträge eine dynamische Risikodatenbank auf, in der Maklerinnen und Makler alle bereits beantworteten Fragen jederzeit finden können und somit eine zusätzliche Unterstützung für den Tagesbetrieb haben.

Als starke Gemeinschaft bieten wir Ihnen viele Vorteile.

## Versicherungsprodukte:

### CHARTA-Spezialpolice

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

CHARTA-eigene Spezialpolicen sowohl für das Privat- als auch das Gewerbeversicherungsgeschäft. Attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis, Haftungssicherheit, Kosten- und Zeitersparnis bei der Abwicklung und Pflege. Von CHARTA ausgehandelte beitragsneutrale Deckungsverbesserungen sind automatisch bestandswirksam. Mit der vereinbarten Konditionsdifferenzabdeckung in den Massensparten stellen Sie dem Kunden per sofort die erweiterte Deckung zur Verfügung.

### CHARTA-Exklusiv

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Leistungsstarke Tarifprodukte mit CHARTA-spezifischen Besonderheiten. Sie profitieren von den ausgehandelten Mehrwerten und erhalten eine vereinfachte Anbindung an den Versicherer, ohne Mindestumsatzvorgaben.

### CHARTA-Rahmenvereinbarungen

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Rahmenvereinbarungen bilden die Grundlage der Zusammenarbeit der CHARTA-Makler mit Kranken- und Lebensversicherern. Sie regeln die Direktanbindung des Maklers zum Versicherer zu vereinfachten Konditionen und zeichnen sich im Wesentlichen durch den Verzicht auf Mindestumsätze, der Gewährung von Mindestcourtagen und – wenn möglich – durch den Verzicht zur Stellung von Sicherheiten aus. Produkte der Partnerversicherer werden exklusiv vorgestellt, beworben und von unseren Spezialisten kundengerecht empfohlen.

Auch in der Schaden-/Unfallversicherung existieren Rahmenvereinbarungen zu Tarifprodukten der angeschlossenen Versicherer. Sie ergänzen sinnvoll die Produktpalette der Spezial- und Exklusivpolicen.

## IT/Software · Beratungssysteme / Vergleichsrechner:

### Beraten & Tarifieren

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Umfassendes, webbasiertes Beratungssystem für die CHARTA-Versicherungsprodukte (Spezialpolicen, Exklusiv- und Rahmenvereinbarungen) inklusive Marktvergleich im Privatkundengeschäft. Beraten & Tarifieren führt Sie von der Risikoanalyse und dem Vergleich (inkl. umfassendem Marktvergleich) über die Tarifierung bis zur Übertragung der Antragsdaten direkt zum Versicherer – in wenigen Minuten! Natürlich einschließlich haftungssicherem Beratungsprotokoll. Eine umfangreiche Sammlung professionell gestalteter, dynamischer und personalisierter Druckstücke und die Integration in die übrigen CHARTA-Plattformen (CHARTA.NETZ, Schnittstellen zu verschiedenen Maklerverwaltungsprogrammen) runden das System ab.

### CHARTA.SCOUT

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Ihr umfangreicher Vergleichsrechner für das Gewerbe

- Digitale Prozesse von der Risikoanalyse bis zum Abschluss
- Vergleichsrechner und Ausschreibungsplattform; Kommunikationstool
- Umfangreiche Bedingungssynopsen
- Haftungssichere Beratungsdokumentation

### Kfz-Vergleichsprogramm NAFI®

Rahmenvertrag mit  
Sonderkonditionen

Lizenzgeber: NAFI Unternehmensberatung GmbH

Der Marktführer unter den Kfz-Vergleichssystemen.

Die Online-Version können Sie dank unserer verhandelten Rahmenbedingungen zu besonders günstigen Konditionen nutzen.



### Lebens- und Krankenversicherungs-Vergleichsprogramm

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Lizenzgeber: Morgen & Morgen GmbH

Umfangreiches Vergleichs- und Analyseprogramm ohne Beschränkung der Versicherer. Die Module zur Altersvorsorge, Existenzsicherung und Gesundheit gehören zur Grundausstattung eines jeden Maklers.



### vers.diagnose – Die elektronische Risikoprüfungsplattform

**vers.diagnose**

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Lizenzgeber: Franke & Bornberg GmbH

Stellen Sie mit vers.diagnose schnell und verbindlich fest, ob Ihr Kunde im Rahmen einer Risikolebens- oder Berufsunfähigkeitsversicherung versicherbar ist und welche Vorsorgeprodukte zur Absicherung der Arbeitskraft geschlossen werden können. Sie erhalten sofort Ergebnisse der medizinischen Risikoprüfung für mehrere Versicherer gleichzeitig.



## IT/Software · Beratungssysteme / Vergleichsrechner:

Vergleichsprogramm für private Sach-, Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung



**Rahmenvertrag mit  
Sonderkonditionen**

Lizenzgeber: Morgen & Morgen GmbH

Morgen & Morgen Vergleichsprogramm für Tarife der privaten Sparten und für Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherungen. Zusätzliche Nebenlizenzen sind natürlich möglich.

PKV & BU-Beratungssoftware



**Rahmenvertrag mit  
Sonderkonditionen**

Lizenzgeber: Objective IT GmbH

Übersichtliche Darstellung der Stärken und Schwächen unzähliger Neu- und Alttarife. Detaillierte Abbildung der Versicherer-Bedingungen und des Leistungsumfangs. Praxisorientierte Oberfläche und ungewöhnlich hohe Nutzbarkeit bei überragenden Vergleichsmöglichkeiten – und vieles mehr.

## IT/Software · Maklerverwaltungsprogramme:

### Maklerverwaltungsprogramm KEASY



#### Rahmenvertrag mit Sonderkonditionen

Lizenzgeber: vfm Konzept GmbH

Keasy ist ein Maklerverwaltungsprogramm (MVP) aus der Hand der vfm, das für CHARTA-Partner zu besonderen Konditionen angeboten wird. Keasy legt seinen Schwerpunkt auf Prozessorientierung und Automatisierung. Das Programm eignet sich am besten, wenn es auf mindestens drei Arbeitsplätzen genutzt wird, da es dann all seine Stärken im Bereich Prozesse und Controlling ausspielen kann. Einer Ihrer Vorteile: bilaterale Schnittstelle zu der CHARTA-Tarifierungswelt Beraten & Tarifieren inklusive! Der Ansprechpartner bei KEASY bleibt CHARTA!

### Versicherungsplattform SMART INSUR



#### Rahmenvertrag mit Sonderkonditionen

Lizenzgeber: Smart InsurTech AG

Mehr als ein Maklerverwaltungsprogramm: Unser Partner Smart InsurTech bietet Ihnen ein Komplettpaket aus Verwaltungs- und Beratungsfeatures mit Preis- und Qualitätsvergleichen sowie Browser-Lösungen mit hoher Datenqualität zum Vorzugspreis und inklusive Schnittstellen zu den Tarifrachern von »Beraten & Tarifieren«.

### Maklerverwaltungsprogramm AMS



#### SCHNITTSTELLE IM BEITRAG ENTHALTEN

Zum Marktführer im Bereich der Maklerverwaltungsprogramme assfinet mit seinem Programm AMS 5 bieten wir eine Schnittstelle zu unserem Beratungssystem Beraten & Tarifieren. Kundendaten und ausgewählte Risiko- und Vertragsdaten sowie Dokumente sind kein Problem für die Schnittstelle und werden zuverlässig übergeben – sowohl auf dem Hin- als auch auf dem Rückweg.

## Makler-Risk-Management – Ihre eigene Absicherung:

### Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

**Bis zu  
50% Ersparnis**

Spezialkonzept ausschließlich für CHARTA-Partner und deren Handelsvertreter. Vorteile:

- Versicherungssumme bis 10 Mio. Euro
- Haftungssicherheit durch umfangliche Deckung
- Prämiensparnis bis zu 50 Prozent gegenüber dem Normaltarif
- Günstiger Annexvertrag für Ihre Handelsvertreter

### Gruppenanschlussvertrag zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

**IM BEITRAG  
ENTHALTEN**

Das Produkt zielt auf Ihre individuelle Absicherung als Makler ab. Über den Gruppenanschlussvertrag der CHARTA erhalten Sie zu der von Ihnen gewählten Versicherungssumme zuzüglich 5 Mio. € als CHARTA-Partner.

### OBLIGO

**IM BEITRAG  
ENTHALTEN**

»Obligo« bietet Rechtsschutz für Streitigkeiten aus Courtagezusagen und Wettbewerbsvergehen Dritter ohne Prüfung der Erfolgsaussichten. Es trägt in definierten Rahmen die gesetzliche Vergütung eines Rechtsanwaltes, darüber hinaus die Kosten eines erforderlichen Sachverständigengutachtens sowie weitere Kosten, die im Zuge einer gerichtlichen Auseinandersetzung anfallen können.

## Ihre Verbindung zu allen PartnerInnen:

### Wir@CHARTA

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Ihre online basierte Kommunikationsplattform für den Austausch mit allen CHARTA-PartnerInnen. Zu den verschiedensten Kategorien und Themen können Sie sich hier exklusiv mit der CHARTA-Gemeinschaft austauschen, denn bei uns hilft man sich auch untereinander.



## Unser Pool:

### DÜSEV

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Versicherungspool mit ausgewählten Versicherern  
Unser eigener Versicherungspool, natürlich ohne Umsatzvorgaben, aber mit

- hohen Vergütungen
- Lösungen für besondere Risiken
- einfacher Abwicklung



## Fachliche Beratung / Betriebswirtschaft:

### Hotline-Dienste

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

- Schadenversicherung: Direktansprache unserer Profis in allen Fragen rund um das Thema private und gewerbliche Schadenversicherung sowie qualifizierte Unterstützung im Tagesgeschäft in Wort und Schrift;
- Personenversicherung: Lebens- und Krankenversicherungsspezialisten unterstützen Sie bei der Auswahl von geeigneten Produktpartnern, Tarifen und Bedingungen. Fragen Sie unsere Versicherungs-Profis.
- Versicherungsrecht (intern und extern)
- Interne IT-Hotline

## Organisatorische Unterstützung:

### CHARTA.FON

kostenpflichtig

CHARTA.FON springt – auch kurzfristig – ein, wenn Ihr Büro unbesetzt ist. CHARTA gewährleistet Ihren Kunden damit Anschluss unter Ihrer Nummer, wenn Sie zum Beispiel Ihren Urlaub genießen, Fortbildungsmaßnahmen wahrnehmen oder Ihren Mitarbeiterversammlungen die gewünschte Regelmäßigkeit geben.

## Schulungen und Workshops:

### Weiterbildung »gut beraten«

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Unsere wöchentlichen Online-Schulungen sorgen für Ihren Durchblick. Komprimiert und kompetent gewinnen Sie Einblicke in intelligente Lösungen und Services, die Ihnen das Leben leichter machen. In der Regel können Sie Weiterbildungszeiten für »gut beraten« sammeln. Wir eröffnen und verwalten Ihr Weiterbildungskonto.

## Kundenkommunikation und Marketing:

### Personalisierte Formulare

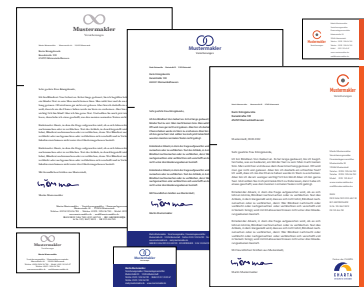
IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Ohne Formulare wäre mancher Vorgang nicht schlank und fehlerfrei zu bewältigen. Wir unterhalten für Sie eine Sammlung mit Ihrem Logo und Ihren Kontaktdaten personalisierter Formulare wie Formschriften, Maklervertrag, Vollmacht, Erstinformation, Serviceverträge, Tippgebervereinbarung und Leitfäden. Alle praxiserprobt und sofort einsetzbar. Die Formulare werden von unseren Experten, Juristen und den CHARTA-Kollegen im Beirat ständig überwacht, aktualisiert und geänderte Rechts- und Bedarfslagen angepasst.

### Ihre Geschäftsausstattung

Zu  
Partnerkonditionen

Professionell gestaltete Briefbögen und Visitenkarten sorgen bei Ihren Kunden für Vertrauen und Ihr gutes Image. Unsere Masterlayouts werden für Sie angepasst. Ihre Drucksachen erhalten Sie fix und fertig gedruckt – den Briefbogen natürlich auch als Word-Dokument für Ihre elektronische Kommunikation.



### Personalisierte Broschüren

IM BEITRAG  
ENTHALTEN

Für Ihr tägliches Beratungsgeschäft haben wir professionell gestaltete, ansprechende Broschüren für Ihre Kunden entworfen. Diese erläutern verständlich, was der Kunde von dem angebotenen Versicherungsschutz hat und liefern Ihnen so wertvolle Unterstützung für Ihre Akquise. Die Broschüren sind selbstverständlich für Sie personalisiert.



### Kundenzeitung »informell«

Gegen  
Schutzgebühr

Versorgen und betreuen Sie Ihre Privat- und Geschäftskunden regelmäßig mit qualifizierten Informationen zu Produkten und Sicherheit. »informell« und »informell. Business« erscheinen viermal jährlich.

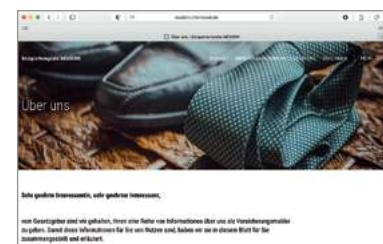


### CHARTA.WEB – Ihr Internetauftritt

Gegen  
Schutzgebühr

Konzeption, Installation und News-Service für Ihren Internetauftritt. CHARTA.WEB bietet Ihnen:

- fix und fertig getextete Inhalte
- aktuelle Designvorlagen, die auch auf Smartphones prima funktionieren
- Suchmaschinen-Optimierung – damit Sie von Kunden gefunden werden
- regelmäßige Aktualisierung durch automatisch eingestellte Nachrichten



## Kooperationen:

### Going Public! Akademie für Finanzberatung



**Rahmenvertrag mit  
Kooperationspartner**

Mit GOING PUBLIC! konnten wir einen weiteren starken Partner im Aus- und Fortbildungssegment gewinnen. GOING PUBLIC! ist seit 1990 als Spezialist für Schulungen, Beratungsleistungen und Personalentwicklung für Unternehmen der Bank- und Versicherungsbranche sowie für unabhängige Finanzdienstleister tätig.

### PKV-Tarifwechselprofi Oliver Beyersdorffer

**TarifwechselProfi**

**Faires Honorar  
für Kunden  
sowie Tippgeber-  
Beteiligung  
für Makler**

PKV-Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft gem. § 204 VVG  
Oliver Beyersdorffer verfügt über umfangreiche Erfahrung beim Wechsel nach § 204 VVG und kann Ihnen auf zwei Wegen Unterstützung bieten: Entweder übertragen Sie ihm die Aufgabe komplett, oder Sie lassen sich durch ihn coachen und in die Lage versetzen, den Wechsel kompetent selbst durchzuführen.

**Über unsere zahlreichen  
weiteren Services und  
Kooperationen informieren  
wir Sie gern in einem  
persönlichen Gespräch.**

» Wir beteiligen uns aktiv an der CHARTA Werkstatt für zuverlässige Versicherungskonzepte. Wert-



volles Schwarmwissen vereint sich hier mit Synergien, ohne die ich unseren Betrieb mit der erforderlichen Effizienz und der gebotenen Kundenorientierung nicht führen könnte. «

**Bernd Offermanns**  
**VERSICHERUNGSMAKLER**  
**AUS BRÜGGEN**

» Dieser Verbund ist für unsere Arbeit unerlässlich geworden und hat einen großen Teil zu unserem Erfolg beigetragen!

Wir sind stolz ein Teil des Ganzen zu sein und engagieren uns gerne als Beiratsmitglied, um die gemeinsamen Interessen zu gestalten und unsere Unabhängigkeit zu bewahren. «



**Markus Kassner**  
**VERSICHERUNGSMAKLER**  
**AUS KÖNIGSWINTER**



» CHARTA begleitet unser Familienunternehmen seit seiner Gründung vor 25 Jahren nun in der zweiten Generation und bietet uns deutlichen Mehrwert: verlässliche Spezialkonzepte, die beim Kunden überzeugen, keine Umsatzvorgaben von Versicherern, hilfreiche Tools für einen gesamtheitlichen Beratungsprozess (von der Risikoanalyse über den Vergleich und

die Angebotserstellung bis hin zur Beratungsdokumentation), partnerschaftlicher und unterstützender Austausch mit anderen MaklerkollegInnen, fachkundige und juristische Unterstützung (die bei manchen Versicherern schon zu einem Sinneswandel geführt hat), eine haftungssichere Homepage und noch vieles mehr. Wir sind froh, ein Teil dieser starken und unabhängigen Gemeinschaft zu sein, die maßgeblich zu unserem Unternehmenserfolg beigetragen hat – probieren Sie es aus! «

**Sabine Selb**  
**GESELLSCHAFTERIN**  
**EICHIN IMPLAN VERSICHERUNGSMAKLER OHG**

» PROMA ist Mitgründer der CHARTA, und an der Seite von Werner Biberacher habe ich die Vorteile des starken Verbunds schon zu Beginn meiner Karriere kennengelernt. Die Vorteile der Stammtische und Beiräte



bringen einen spürbaren Mehrwert für die tägliche Praxis. Wir VersicherungsmaklerInnen profitieren von den einzigartigen Sonderkonzepten und dem geballten »Know-how« aus dem ganzen Netzwerk. Getreu meinem Motto »Zusammenkommen ist ein Beginn, Zusammenbleiben ein Fortschritt, Zusammenarbeiten ein Erfolg«, (Zitat Henry Ford), freue ich mich, ein Teil dieses Verbunds zu sein. «

**Christina Jasmer**  
**GESCHÄFTSFÜHRUNG PROMA**  
**VERSICHERUNGSMAKLER GMBH & CO.KG**

» Ich bin bei CHARTA, weil oft nur ein starker Partner helfen kann, mir den Rücken freihält und für mich recherchiert. Ich schätze den Austausch und die Stammtische und lasse mich gerne von den Mitgliedsbetrieben dort inspirieren. Dank CHARTA kann ich meinen Kunden praktisch alles anbieten. Niemand muss sich mehr woanders bedienen lassen. «

**Hans Kurtzweg**  
**VERSICHERUNGSMAKLER**  
**AUS TREBBIN**



» Für Versicherungsmakler ein Muss! CHARTA ist der einzige Verbund in Deutschland, der voll und ganz den angeschlossenen Maklern gehört und von diesen auch unternehmerisch maßgeblich gesteuert wird. Ganz ohne Gurus und Finanzinvestoren, aber dafür mit engagierten und hilfsbereiten Kollegen

und Mitarbeitern, die gerne weiterhelfen. Wenn man Teil einer Gemeinschaft von Unternehmern werden will, führt an der CHARTA kein Weg vorbei. «

**Andreas Bökamp**  
**VERSICHERUNGSMAKLER**  
**AUS NÜRNBERG**

In Gesprächen mit Maklern oder Vermittlern, die CHARTA-Partner werden wollen, begegnen uns einige Fragen regelmäßig. Hier unsere Antworten:

## Wie kann ich Partner werden?

Partner bei CHARTA können ausschließlich Versicherungsmakler werden. Neben der Unterschrift unter dem Partnerschaftsvertrag benötigen Sie einen Nachweis der Gewerbe-erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO, eine Vermögensschaden-Haftpflicht-versicherung, eine Gewerbeanmel-dung und einen Handelsregistraus-zug (sofern eingetragen).

## Welche Dienstleistungen erhalte ich während einer sechsmonatigen Probepartnerschaft?

Fast alle. Gleich mit Beginn der sechsmonatigen Probepartnerschaft erhalten Sie die Vergleichssoftware und ausführliche Informationen über die Spezialpolicen und Rahmenver-einbarungen, die Sie vom ersten Tage an nutzen können.

Lediglich folgende Punkte sind aus-schließlich ordentlichen Partnern vor-behalten:

- Nutzung des CHARTA-Logos (Ausnahme: CHARTA-Formulare)
- Berufs-Rechtsschutzversicherung »Obligo«

## Was ist, wenn ich noch nicht Versicherungsmakler bin?

CHARTA hilft Ihnen auf dem Weg aus der Ausschließlichkeit. Viele Umsteiger sind heute schon mit CHARTA erfolgreiche Makler geworden. Fordern Sie unverbindlich unseren kostenlosen Leitfaden »Wege aus der Ausschließlichkeit« an. Ergän-zende Fragen beantworten wir Ihnen auch gerne in einem persönlichen Gespräch.

## Wann endet die Partnerschaft?

Während der bis zu sechsmonatigen Pro-bepartnerschaft können beide Seiten das Vertragsverhältnis mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen.

Nach Ablauf der Probepartnerschaft ist eine Kündigung zum Ablauf des auf den Beginn der ordentlichen Partnerschaft nachfol-genden Kalenderjahres mit dreimonatiger Frist möglich, danach jeweils mit einer Dreimonatsfrist zum Ende eines Kalender-jahres. Das Recht auf außerordentliche Kün-digung aus wichtigem Grund bleibt hiervon unberührt.

## Was passiert nach Beendigung der Partnerschaft mit meinen Beständen zu CHARTA-Spezialpolicen?

Sie haben das alleinige Recht am Bestand, die Verträge verbleiben selbst-verständlich bei Ihnen. Die Verträge müssen weder auf Normalkonditionen umgestellt noch umgedeckt werden. Allerdings können Sie an etwaigen Verbesserungen, die die CHARTA mit den Versicherern aushandelt, nach Beendigung Ihrer Partnerschaft nicht mehr partizipieren.

## Wer ist Eigentümer der CHARTA?

Ausschließlich CHARTA-Partner können Aktionär werden.

## Werden die Aktien der CHARTA frei gehandelt?

Nein. Es handelt sich um vinkulierte Namensaktien – verbrieft Mitspracherechte.

## Welche Pflichten habe ich als Partner?

Sie leisten einen Solidarbeitrag. Dieser entspricht einem Bruchteile der Leistungen, die Sie erhalten.

## Kann ich bestimmte Servicebausteine ab- oder zuwählen?

Sämtliche Bausteine, die im Beitrag enthalten sind, bekommen Sie im Rahmen des Beitrages im Paket. Wenn Sie eines dieser Angebote nicht nutzen, reduziert sich Ihr Beitrag nicht. Services, die zu CHARTA-Sonderkonditionen angeboten werden, sind frei wählbar.



Sie haben spezielle Fragen? Wir freuen uns auf Ihren Anruf!

Das Team in  
Düsseldorf:



**Dietmar Diegel**  
VORSTAND



**Ralph Meeners**  
LEITER  
VERSICHERUNGEN



**Tim Mertens**  
LEITER  
GESCHÄFTSENTWICKLUNG



**Patrick Husner**  
LEITER IT



**Manuela Proske**  
PARTNER-BETREUUNG,  
LIZENZVERWALTUNG,  
FRAUENNETZWERK

Der Aufsichtsrat:



**Michael Nagel** (Vorsitzender)  
GESCHÄFTSFÜHRER DER  
FINANCIAL PARTNER  
VERSICHERUNGSMAKLER  
GMBH, WUPPERTAL



**Sebastian Arnz**  
INHABER DER  
CURAPHARM ARNZ E.K.  
VERSICHERUNGSMAKLER,  
METTMANN



**Sebastian Krämer**  
SPEZIALIST KRANKEN- UND  
LEBENSVERSICHERUNGEN,  
CHARTA-MITARBEITER-  
VERTRETER

## Sie möchten CHARTA-Partner werden?

Wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen.

Sie erreichen uns telefonisch unter **+49 (0)211 86439-0**

per E-Mail unter **info@charta.de**

und über unsere Website **www.charta.de**

Bis bald!

Ihre

**CHARTA**

**Börse für Versicherungen AG**



**Herausgeber:** CHARTA Börse für Versicherungen AG

Schirmerstraße 71 | 40211 Düsseldorf

Telefon 0211 86439-0

Telefax 0211 86439-98

E-Mail [info@charta.de](mailto:info@charta.de)

[www.charta.de](http://www.charta.de)

Amtsgericht Düsseldorf, HRB 30799

Verantwortlich i.S.d. Presserechts:

Dietmar Diegel

CHARTA Börse für Versicherungen AG

**Bildnachweise:** Seiten 1, 2, 3, 4, 6, 20: © Fotografie Giulio Coscia

Seite 15: © Rico Grund (Foto Frau Jasmer), privat (Fotos Herr Kassner, Frau Selb)

Seite 17: © CHARTA (Fotos Team)

**Gestaltung:** [www.andrea-wark.de](http://www.andrea-wark.de)

