



Zahlen, Daten, Fakten:

- Gründung in 1994
- Aktuell 350 Maklerinnen und Makler mit ihren Unternehmen (durchschnittl. 4,5 Mitarbeitende)
- Alle Partnerunternehmen sind Aktionäre der CHARTA AG
- CHARTA-Partnerinnen und -Partner sind zu 100% unabhängig
- Direkte Anbindung an die Versicherungsunternehmen (mit voller Courtage/Provision).
- Unbeschränkter Marktzugang (auch über alle Systeme der CHARTA)
- 14 regionale „Stammtische“, zahlreiche Beiräte und verbundinterne Netzwerke sichern den direkten Kontakt zum Markt.
- Verbundeigener Pool
- Partnerschaftsbeitrag ab 260 €/Monat

Leistungskatalog (Auszug)

- Zahlreiche Spezial-Konzepte und Exklusivvereinbarungen mit namhaften (Makler-)Versicherern mit zum Teil einzigartigen Leistungsbestandteilen
- Umfangreiche IT- und Systemunterstützung (z.B. TAA-Systeme für private und gewerbliche Angebote, MVP-Angebote mit bi-direktionale Schnittstellen zu CHARTA-Systemen)
- Juristische Unterstützung durch eigenen Anwalt
- VSH (bis 10Mio. €) mit Anschlussdeckung (5 Mio. €)
- Rechtsschutz für Makler („OBLIGO“)
- Nutzung vieler Beratungssysteme und Vergleichsrechner; kostenfrei z.B. MORGEN&MORGEN, THINKSURANCE, VERSDIAGNOSE) oder zu Vorzugskonditionen (z.B. NAFI, LEVELNINE)

Und was macht die CHARTA zu etwas Besonderem?

Die Maklerinnen und Makler!



VERSICHERN VERBINDET...

- ... die mehreren Hundert Maklerinnen und Makler und ihre Unternehmen untereinander.
- ... die Partnerunternehmen der CHARTA mit den vielen namhaften Versicherungsunternehmen, mit denen unser Verbund Konzepte entwickelt und Lösungsansätze bietet.
- ... die Partnerunternehmen der CHARTA und die Versicherungsunternehmen mit den privaten und gewerblichen Kunden unserer Makler und Maklerinnen.

VERSICHERN VERBINDET...

- ... durch das Teilen von Fach- und Spezialwissen für eine bestmögliche Beratung der Kunden.
- ... durch den Austausch zu Entwicklungen im Markt und bei der Regulierung.
- ... durch ein persönliches Netzwerk von Unternehmerinnen und Unternehmen (vor Ort und überregional)
- ... durch die gemeinsame Entwicklung von Deckungskonzepten
- ... durch Interessenvertretung in Gremien, Verbänden und Politik
- ...
- ...

VERSICHERN VERBINDET...

- ... auf der Jahreshauptversammlung.
- ... in den Beiräten zu vielfältigen Produkt- und Fachthemen
- ... auf den regelmäßig stattfindenden „Stammtischen“ in den 14 Regionen.
- ... durch verbundinternen Netzwerke (z.B. BAV Netzwerk oder Frauen Netzwerk).
- ... auf der Online-Plattform WIR@CHARTA und im Extranet CHARTA.NETZ.
- ... jeden Tag am Telefon oder per Email.
- ... durch vielfältige persönliche Beziehungen der Partnerinnen und Partner der CHARTA untereinander.
- ...

Konzepte:

**DIE BAYERISCHE und die
CHARTA machen den
Unterschied!**

CHARTA-Spezialpolicen „die Bayerische“

CHARTA-eigene Produkte in Haftpflicht, Unfall, Wohngebäude und Hausrat/Glas mit

- eigenem Bedingungswerk
- eigenen Annahmerichtlinien
- eigener Tarifierung
- eigenen Courtageregelungen

CHARTA Spezialpolicen

- Direktanbindung / Anbindungstool
- Bestandsrecht beim Makler (nicht bei CHARTA)
- Inkasso und Schadenregulierung durch VU

Konzeptvorteile

- Gold-/Platin-Bedingungswerke
- Attraktives Preis-/Leistungs-Verhältnis
- Einfaches Handling durch unser Beratungstool
- Automatisch vorläufige Deckung
- Beitragsfreie Konditionsdifferenzdeckung bis 15 Monate
- Besitzstand aus Vorvertrag garantiert

Konzeptvorteile

- Unsere / Ihre (Makler-)Produkte!
- Ständige Aktualisierung und Anpassung an Marktgegebenheiten
- Übernahme der Deckungsverbesserungen im Bestand (echte Innovationsgarantie)
- Mindeststandards des Arbeitskreis Beratungsprozesse

Konzeptvorteile

- Erklärungen gegenüber dem Versicherungsmakler gelten als dem Versicherer zugegangen
- Spezielle Ansprechpartner und Kontaktdaten Betrieb und Schaden
- Änderungskündigung durch VU bei Einbruch eines Nicht-CHARTA-Maklers

Besonderheiten der Spezialpolicen Wohngebäude:

- Rohbaudeckung inkl. LW, St/H
- Ableitungsrohre außerhalb des Gebäudes und Grundstückes
- Unterirdische Regenrohre zur Entsorgung von Regenwasser
- Rohre der Gasversorgung
- Eindringen von Regen-/Schmelzwasser ohne Gebäudeschaden
- Rückstausicherung nur erforderlich, sofern vorgeschrieben
- Dachlawinen mitversichert
- Besserstellungsklausel zum Vorvertrag
- Grob fahrlässig verursachte Schäden bis zur VS ohne Quotelung
- Option: Unbenannte Gefahren

Besonderheiten der Spezialpolice Hausrat:

- Keine Sicherungsauflagen bis 250.000 € VS
- Verspätete Schadenmeldung unschädlich
- Studentenwohnung
- Sportausrüstung dauerhaft außerhalb des Versicherungsortes
- analog Gebäude:
 - Schäden durch Notfalleinsatz
 - Einfache qm-Ermittlung für UVV: Übernahme aus Kauf- oder Mietverträgen oder Bauunterlagen
 - Rückstausicherung/Dachlawinen
 - Grob fahrlässig verursachte Schäden
 - Option: Unbenannte Gefahren

Besonderheiten der Spezialpolice Haftpflicht:

- (fast) keine Selbstbehalte
- Mitversicherung exotischer Tiere
- Mietsachschäden an der Heizungsanlage
- Verletzung von Persönlichkeits- und Namensrechten

CHARTA.NETZ

- Risikoanalysebögen
- Deckungsnoten
- Annahmerichtlinien/Tarife
- Versicherungsbedingungen / Kundenunterlagen
- Highlightblätter
- Schadenmeldeformulare
- Kontaktdaten
- Beratungstool
- Zugang zur Knowhow-Plattform „WIR@CHARTA“

„Beraten und Tarifieren“

Ganzheitliches Beratungstool:

- Risikoanalysen
- Vergleichsrechner
- Tarifrechner
- Angebote
- Deckungsauftrag
- Beratungsprotokoll

„Beraten und Tarifieren“

Kurze Vorstellung - online

Weitere Informationen oder Fragen?

Gerne!



Dietmar Diegel
Vorstand
diegel@charta.de
0211-86 43 90



Ralph Meeners
Leiter Versicherungen
meeners@charta.de
0211 – 86 43 915