



FAQ



- Service und Leistungen der Wirtschaftsdienst GmbH des BDP
- Angebotserstellung und Antragstellung

Inhaltsverzeichnis

A) SERVICE UND LEISTUNGEN DER WIRTSCHAFTSDIENST GMBH DES BDP 3

Wer ist die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP? 3

Welche Vorteile haben BDP Mitglieder bei einer Betreuung durch den Wirtschaftsdienst? 3

Kann ich als Nicht-Mitglied die Angebote des Wirtschaftsdienstes nutzen? 4

Gibt es Ansprechpartner in meiner Nähe? 4

Welche Kosten entstehen für mich bei einer Betreuung durch den Wirtschaftsdienst? 4

Kann der Wirtschaftsdienst mir auch bei bestehenden Verträgen, die ich nicht über den Wirtschaftsdienst abgeschlossen habe, helfen? 5

Kann ich meine Angehörigen und/oder Kollegen über den WD versichern? 5

Warum erhalte ich auf meine Anfrage keine zeitnahe Antwort? 5

B) ANGEBOTE UND VERTRAGSABSCHLUSS 6

Wie komme ich zu einem Versicherungsvorschlag? 6

Ablauf der Vermittlung/Abschluss eines Vertrages. 6

Ab wann besteht in meinem Vertrag Versicherungsschutz? 7

Was passiert mit meinen dem Wirtschaftsdienst übermittelten Daten? 8

A) SERVICE UND LEISTUNGEN DER WIRTSCHAFTSDIENST GMBH DES BDP

Wer ist die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP?

Die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP (kurz „WD“) wurde 1978 in München gegründet. Der WD ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft des Berufsverbandes Deutscher Psychologinnen und Psychologen (BDP) e.V.. Von daher stehen die Mitglieder des BDP im Zentrum seiner Tätigkeit.

Gleichzeitig versteht er sich aber als Spezialist für Psychologen und bieten seine Dienstleistungen auch Psychologen an, die nicht Mitglied im BDP sind.

Das Hauptgeschäftsfeld bildet von Anfang an die **Vermittlung und Betreuung von Versicherungen** für Psychologen. Der WD ist dabei als Spezial-Versicherungsmakler tätig, der sich auf die Berufsgruppe der Psychologen und Psychotherapeuten und deren Angehörige konzentriert.

Die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP verfügt auch die Erlaubnis für die **Finanzanlagenvermittlung** (§ 34f

GewO) sowie die Erlaubnis für die **Vermittlung von Darlehen und Immobilien** (§ 34c GewO). Damit können über den WD neben Versicherungen u. a. auch folgende Produkte und Dienstleistungen genutzt werden:

- Erwerb von Finanzanlagen (z. B. Investmentfonds)
- Praxisfinanzierungen
- Studienkredite
- Immobilienkredite
- Konsumentenkredite
- Eröffnung von Geschäfts- und Privatkonten

Neben der Versicherungsvermittlung und den Finanzdienstleistungen haben wir in den vergangenen Jahren weitere Produktbereiche erschlossen. Diese stehen überwiegend den Mitgliedern des BDP zur Verfügung. Hierzu haben wir Kooperationsverträge mit verschiedenen Partnern geschlossen.

Auf deren Basis können die Mitglieder des BDP für **vielfältige Produkte attraktive Sonderkonditionen** in Anspruch nehmen. Auch diese sind ein Grund mehr, Mitglied des BDP zu werden. Hierzu gehören u.a.:

- Erwerb von Neufahrzeugen
- Buchung privater und geschäftlicher Hotelübernachtungen (bis zu 30%)
- Vermittlung der Praxisverwaltungssoftware Elefant
- Vermittlung eGK-Kartenlesegeräte
- Mitgliederreisen/Fachexkursionen (mit akkreditiertem Fachprogramm)
- Informationsveranstaltungen und Seminare
- Existenzgründungsberatung

[Mehr Informationen finden Sie auf unserer Webseite.](#)

Welche Vorteile haben BDP Mitglieder bei einer Betreuung durch den Wirtschaftsdienst?

Als Mitglied des BDP genießen Sie auch in der Betreuung durch die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP vielfältige Vorteile. Dies beginnt mit den besonderen Prämiennachlässen für Mitglieder bei vielen Versicherungsprodukten auf Grund bestehender Rahmen- und Kollektivverträge.

Zusätzlich bieten wir für Mitglieder des Berufsverbandes Spezialkonzepte an, die in dieser Form nicht

frei am Markt zur Verfügung stehen. Ein weiterer Vorteil für BDP Mitglieder liegt in der Möglichkeit der Mitversicherung von Angehörigen und Nahestehenden zu den günstigen BDP Konditionen.

Darüber hinaus stellt der Wirtschaftsdienst den Mitgliedern des BDP eine Fülle von Informationen und Beratungsangeboten rund um das Thema Schutz und Absicherung in Form von Newslettern, Webangebo-

ten und Informationsveranstaltungen zur Verfügung. Zusätzlich bieten wir weitere Serviceleistungen, wie z. B. die Organisation der jährlichen BDP-Mitgliederreisen, Angebote für preiswerte Neuwagenkäufe oder Hotelreservierungen zu Sonderkonditionen an.

Nähere Informationen zur Mitgliedschaft finden Sie auf der [Webseite des Berufsverbandes Deutscher Psychologinnen und Psychologen.](#)

Kann ich als Nicht-Mitglied die Angebote des Wirtschaftsdienstes nutzen?

Ja, auch wenn Sie nicht Mitglied im BDP sind, aber als Psychologe/Psychotherapeut arbeiten, können Sie unsere Dienstleistungen in Anspruch nehmen. Dies hat für Sie folgende Vorteile:

- Sie werden dauerhaft von einem Spezialversicherungsmakler betreut, der Ihr Tätigkeitsfeld genau-
- estens kennt und auch Veränderungen beobachtet. Sie erhalten damit auf Ihre Risikosituation zugeschnittene Lösungen.
- Sie werden durch unsere regional ansässigen Spezialisten, die Ihren besonderen Bedarf als Psychologen kennen, langfristig beraten und betreut.
- Auch für Nichtmitglieder haben wir vielfach spezielle Prämien oder Konzepte vereinbart, die sich von den Standard-Angeboten der Versicherer unterscheiden.
- Werden Sie später Mitglied im BDP, können Sie in der Regel in die speziellen Konditionen für BDP-Mitglieder wechseln.

Gibt es Ansprechpartner in meiner Nähe?

Die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP verfügt seit 2011 über ein deutschlandweites Netzwerk regionaler Kooperationspartner, welches weiter ausgebaut wird. Auf Anfrage verweisen wir Sie gern auf

einen unserer Ansprechpartner in Ihrer Nähe. Unsere Kooperationspartner verfügen über langjährige Erfahrung im Bereich der beruflichen und privaten Risikoabsicherungen und stehen Ihnen auch für

umfangreichere Beratungsgespräche zur Verfügung.

[Mehr Informationen hierzu finden Sie auf unserer Webseite.](#)

Welche Kosten entstehen für mich bei einer Betreuung durch den Wirtschaftsdienst?

Die Serviceleistungen, Beratungen und Angebote der Wirtschaftsdienst GmbH des BDP sind in der Regel sowohl für Mitglieder als auch für Nicht-Mitglieder kostenlos. Hintergrund ist, dass die Vergütung des Versicherungsmaklers in den Beiträgen und Prämien der Versicherer einkalkuliert ist.

In Einzelfällen, können nach **gesonderter schriftlicher Vereinbarung** Honorare fällig werden.

Dies kann z. B. der Fall sein, wenn

- der Abschluss bei Versicherern gewünscht wird, die grundsätzlich keine Provisionen zahlen;
- umfangreiche Prüfungen von Verträgen und Versicherungsvorschlägen gewünscht werden, die nicht durch uns betreut werden sollen bzw. deren Abschluss nicht über uns erfolgt;
- nicht provisionspflichtige Neuordnungen von Verträgen in der privaten Krankenversicherung erfolgen.

Kann der Wirtschaftsdienst mir auch bei bestehenden Verträgen, die ich nicht über den Wirtschaftsdienst abgeschlossen habe, helfen?

Wenn Sie mit der Wirtschaftsdienst GmbH **einen Maklervertrag geschlossen haben oder schließen**, können Sie bereits bestehende Verträge in diesen aufnehmen lassen. Nach Übergang in unsere Betreuung/unseren Bestand überprüfen wir diese Verträge für Sie gern auf Aktualität und Angemessenheit und erarbeiten bei Bedarf mit Ihnen zusammen Möglichkeiten zur Optimierung.

Bitte beachten Sie jedoch, dass z.B. gesetzliche Renten- und Krankenversicherer, Versorgungswerke, Berufsgenossenschaften sowie einige (Direkt-)Versicherer nicht mit Maklern zusammenarbeiten. In diesen Fällen können wir Sie beraten, an den Verträgen selbst aber keine Änderungen veranlassen. Gegebenenfalls schlagen wir Ihnen in solchen Fällen eine Umdeckung von Sachversicherungsverträgen

zu einem geeigneten anderen Versicherer vor.

In der Lebens- und privaten Krankenversicherung sind Umdeckungen in den meisten Fällen mit Nachteilen verbunden. Hier wird die Umdeckung deshalb meist die Ausnahme bleiben. Wir werden dann das Vorgehen und die Betreuungsmöglichkeiten mit Ihnen detailliert besprechen.

Kann ich meine Angehörigen und/oder Kollegen über den WD versichern?

Die Mitversicherung von Familienangehörigen ist im privaten Bereich auch in vielen Sonderkonzepten der Wirtschaftsdienst GmbH des BDP möglich. Hier können teilweise die gleichen Sonderkonditionen und Prämiennachlässe genutzt werden. Im beruflichen Bereich können Geschäftspartner und Kollegen ebenfalls über Sonderkonzepte mitver-

sichert werden, wenn eine entsprechende geschäftliche Beziehung gegeben ist (z. B. bei Gemeinschaftspraxen).

Gern erstellen wir für Ihre Angehörigen und/oder Kollegen auf Anfrage entsprechende Angebote. Selbstverständlich können Sie uns auch für die Er-

stellung eigenständiger Angebote weiterempfehlen. Auch für Ihre Kinder, die – altersbedingt oder z. B. durch Beendigung der Erstausbildung oder Eheschließung – nicht mehr in Ihren Verträgen mitversichert sind, können wir Angebote zur Absicherung privater Risiken unterbreiten. Auch deren Verträge können durch uns langfristig betreut werden.

Warum erhalte ich auf meine Anfrage keine zeitnahe Antwort?

Als Spezialmakler für Psychologen und Psychotherapeuten steht der BDP Wirtschaftsdienst mehreren Tausend Kunden in- und außerhalb des Berufsverbandes zur Verfügung. Die Mitarbeiter in unserem Team sind stets bemüht, Ihre Anfragen so schnell wie möglich zu bearbeiten. Falls Sie innerhalb einer Woche keine Antwort auf Ihre Anfrage erhalten haben, kontaktieren Sie uns bitte nochmals. [Unsere Sprechzeiten finden Sie auf unserer Webseite.](#) Noch besser erreichen Sie uns auf dem E-Mail-Weg (mail@bdp-wirtschaftsdienst.de) oder per Fax

(030 - 209 166 555), da hier auch eine Sichtung und Bearbeitung außerhalb unserer telefonischen Sprechzeiten erfolgt. In vielen Fällen sind wir auch abhängig von den Bearbeitungszeiten bei den Versicherungsgesellschaften, wobei wir natürlich auch hier bei Verzögerungen in Ihrem Interesse tätig werden und entsprechend nachhaken.

Da die Kommunikation mit unseren Kunden zu einem großen Teil per E-Mail (wenn angegeben) durchgeführt wird, kann es auch vorkommen, dass

unsere Antworten bei Ihnen eventuell unter der Fülle von eingehenden E-Mails untergegangen sind oder durch Ihr E-Mail-Programm versehentlich als „Spam“ herausgefiltert wurden.

Sollten Sie bereits durch einen unserer regionalen Ansprechpartner betreut werden und Kontaktschwierigkeiten haben, können Sie sich jederzeit auch an unsere [Zentrale](#) wenden.

B) ANGEBOTE UND VERTRAGSABSCHLUSS

Wie komme ich zu einem Versicherungsvorschlag?

Der BDP Wirtschaftsdienst verfügt über eine Vielzahl von leistungsstarken Produkten für die Absicherung beruflicher und privater Risiken. Damit können wir Ihnen Versicherungslösungen anbieten, die speziell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind. Für die Erstellung eines passgenauen Vorschlages ist daher vorab eine detaillierte Erfassung der jeweiligen Risikosituation notwendig.

Auf unserer Homepage finden Sie [entsprechende Anforderungsformulare](#). Senden Sie uns einfach das jeweils relevante Formular zurück und Sie erhalten schnellstmöglich ein oder mehrere Vorschläge.

Dieser Service ist für Sie kostenlos. Für beim Ausfüllen der Formulare entstehende Fragen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung. Zu umfassenderen The-

men, wie z.B. der Altersvorsorge, beraten wir Sie auch gern persönlich. Wünschen Sie Änderungen (Ein-/Ausschlüsse, Deckungserweiterungen) zu einem Vorschlag, können Sie uns dies jederzeit gern mitteilen. Hier genügt eine kurze Rückmeldung per Post, Telefon, Fax oder E-Mail.

Ablauf der Vermittlung/Abschluss eines Vertrages

Wenn Ihnen unsere Vorschläge zugesagt haben und Sie einen entsprechenden Vertrag abschließen möchten, senden Sie uns bzw. Ihrem Betreuer einfach den dem Vorschlag oft beiliegenden Antrag – per Post, Fax oder E-Mail-Anhang zurück. Die Kontaktdaten Ihres WD Ansprechpartners finden Sie stets auf unseren Schreiben. Nach Prüfung leiten wir den Antrag an den entsprechenden Versicherer weiter.

Bei Unklarheiten oder Rückfragen des jeweiligen Versicherers melden wir uns umgehend bei Ihnen. Insbesondere im Bereich der Lebens- und Krankenversicherung kommt es nach Antragstellung ggfs. zu Rückfragen und umfassenderen Prüfungen des Ver-

sicherers, z.B. zum Gesundheitszustand der zu versichernden Person/en. Als Makler stehen wir Ihnen dabei beratend zur Seite.

Für den seltenen Fall einer Ablehnung durch einen bestimmten Versicherer stellen wir Ihnen nach Möglichkeit Alternativvorschläge zur Verfügung und/oder beraten Sie bezüglich anderer Absicherungsmöglichkeiten im entsprechenden Bereich. Nach der Policing durch den Versicherer erhalten Sie in der Regel von diesem Ihren Versicherungsschein.

Gleichzeitig erhalten Sie von uns weitere die Betreuung durch uns betreffende Unterlagen, wie z.B.

einen Maklervertrag und ein Beratungsprotokoll. Informationen zu diesen Unterlagen haben wir in einer [gesonderten Information](#) für Sie zusammengestellt. Nach Abschluss des Vertrages/von Verträgen betreuen wir diese/n für Sie bis zum Vertragsende.

Sie können sich mit allen Fragen zu den Verträgen jederzeit an uns wenden. Zudem überprüfen wir Verträge regelmäßig auf Aktualität und kontaktieren Sie, wenn sich Verbesserungsmöglichkeiten oder Handlungsbedarf ergeben.

Ab wann besteht in meinem Vertrag Versicherungsschutz?

Im Normalfall besteht Versicherungsschutz ab dem im Antrag vereinbarten Beginn, jedoch nicht vor Eingang des Antrages beim Versicherer.

Die Rückdatierung des Versicherungsbeginns auf einen davor liegenden Zeitpunkt ist nur in Ausnahmefällen und nur nach Zustimmung durch den Versicherer möglich. Bitte stellen Sie deshalb Ihren Antrag immer rechtzeitig.

Bindend für den Versicherungsschutz ist der im Versicherungsschein/der Police dokumentierte Beginn. Kann ein Versicherungsschein nicht umgehend ausgestellt werden oder ist zeitnaher/sofortiger Versicherungsschutz erforderlich, gilt auf Anforderung Versicherungsschutz im zeitlichen Rahmen einer gesonderten vorläufigen Deckungszusage des Versicherers. Benötigen Sie zeitnahen Versicherungsschutz (z. B. als Nachweis für Ämter/Kammern), teilen Sie uns dies bitte mit. Wir helfen Ihnen in diesen Fällen gern und kümmern uns um eine vorläufige Deckungszusage.

Besonders wichtig für das Vorhandensein des Versicherungsschutzes ist natürlich die rechtzeitige Beitragszahlung. Gehen Beiträge (Erst- oder Folgebeiträge) beim Versicherer nicht fristgemäß ein, ist der Versicherungsschutz gefährdet bzw. entfällt. Partiiell können auch zusätzliche Kosten entstehen.

Unser TIPP: Vereinbaren Sie das Lastschriftverfahren für die Beitrags-/Prämienzahlung. Bei bestehender Kontodeckung ist damit sichergestellt, dass die Beiträge/Prämien rechtzeitig gezahlt werden. Sollten Schwierigkeiten bei der Beitragszahlung auftreten, kontaktieren Sie uns bitte rechtzeitig, damit wir mit dem Versicherer Lösungen für Sie abstimmen können.

Versicherungsschutz kann auch entfallen bei Rücktritt vom Vertrag, Anfechtung des Vertrags bzw. Widerruf, bei Ablehnung durch den Versicherer oder Nichtzustandekommen des Vertrages aufgrund

Verletzung gesetzlicher Pflichten und bestehender Annahmerichtlinien.

In bestimmten Bereichen wie z. B. der Rechtsschutz- oder privaten Krankenversicherung gibt es zudem teilweise Wartefristen für einzelne Aspekte des Versicherungsschutzes, die den jeweiligen Versicherungsbedingungen und Antragsunterlagen entnommen werden können.

Was passiert mit meinen dem Wirtschaftsdienst übermittelten Daten?

Zu Bearbeitung Ihrer Anfragen sowie zur Betreuung und Verwaltung Ihrer Versicherungsverträge speichert die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP alle von Ihnen mitgeteilten Daten, die für die Betreuung relevant sind. In der Kommunikation mit den Versicherungsunternehmen der jeweiligen Verträge erfolgt ein Austausch jener Daten, die für die Vorschlagserstellung, die Betreuung und Vertragsverwaltung notwendig sind.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, die nicht in unmittelbarem Zusammenhang mit der Vermittlung und Betreuung der jeweiligen Verträge stehen, erfolgt nicht. Die Verwendung und Speicherung Ihrer Daten erfolgt gemäß den Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes.

Zur Sicherung des Datenschutzes verfügt die Wirtschaftsdienst GmbH des BDP über einen Daten-

schutzbeauftragten. [Weitere Informationen zum Datenschutz veröffentlichen wir auch auf unserer Webseite.](#)

Bezüglich der von Kunden partiell gewünschten Löschung von Daten ist zu beachten, dass wir auf Grund gesetzlicher Regelungen und bestehender Aufbewahrungsfristen für geschäftliche Unterlagen Löschungen teilweise erst zeitversetzt vornehmen können. Bis dahin werden Ihre Daten jedoch nicht weiter durch uns z. B. im Rahmen von Mailings etc. genutzt.

Datenänderungswünsche, wie z. B. in Bezug auf Kommunikationswege (etwa die zukünftige Nutzung einer privaten statt einer dienstlichen E-Mail-Adresse), können Sie uns gern mitteilen. Wir korrigieren dann selbstverständlich die bei uns gespeicherten Daten.

Bitte beachten Sie jedoch, dass wir für die Kommunikation mindestens eine gültige Postanschrift benötigen. Die Hinterlegung einer Telefon-/Faxnummer und vor allem einer E-Mail-Adresse wird durch den Wirtschaftsdienst empfohlen, da wir Sie auf diesen Wegen in dringenden Fällen am schnellsten erreichen können. Zusätzlich schonen elektronische Kommunikationswege wie E-Mail, Fax und Telefon auch die Umwelt.