



## Übersicht der Sperr- und Löschfristen

Stand: November 2021



# Fachbereichs-Festlegungen zu Sperr- und Löschrufen – Ressort **BH / FH**

## Stand November 2021

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
BH	Rechnungswesen	Debitoren und Kreditoren	11		20	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist / Steuerprüfung
FH	Darlehen	Alle Produkte	5	Regelmäßige Folgetätigkeiten	30	Hypothekenakten Aufbewahrungspflicht; Vorsorge aufgrund von Informations- und Nachweisgründen
FH	Immobilien	Mieter, usw.	Keine	Nur auf Kundenwunsch	12	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
VV	Rückversicherung	Rückversicherung	12 Monate oder 5 Jahre (systemabhängig)	Laufendes Schadenjahr bzw. längere Frist für wiederkehrende Angebote	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist, Klagerisiko

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
KH	Banken/Kredit	VSV AG 92	4	Meldefrist und Nachhaftung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	WKV AG 91 (außer Rahmenverträge Absicherung elektronisches Lastschriftverfahren mit den VR-Banken = Buchungssparte 911, diese werden regelmäßig unabhängig von den Fristen für Vertrag gelöscht)	10	Verjährung und Prozess-Vorsorge	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	Honorar- und Praxisausfall (91)	10	Insolvenzanfechtung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	IKV Investitionsgüterversicherung (91)	10	Insolvenzanfechtung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist;
KH	Banken/Kredit	Mietschutzpolice AG 93	10	Verjährung und Prozess-Vorsorge	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	ALV AG 93	5	Verjährung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	Wertschutzpolice AG 93	10	Meldefrist und Nachhaftung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	Computer-Missbrauch Versicherung AG 94, Kassenversicherung AG 96	10	Meldefrist und Nachhaftung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	Kreditkartenversicherung AG 95	Keine Sperre	Meldefrist und Nachhaftung	Keine Löschung	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
KH	Banken/Kredit	KTV (gewerbliche VN, Großrisiko) AG 90/97	10	Erfüllungsansprüche, Gewährleistung z.B. Bauverträge, Sanierungsverfahren	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist; Abgabenordnung
KH	Banken/Kredit	KTV (Reise, Miete) AG 90/97	10	Erfüllungsansprüche	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist; Abgabenordnung
KH	Banken/Kredit Schaden	Schaden Geno-Bankpolice	30	Wartefrist von 30 Jahren; Zertifizierung Basel II	30	SFR-Berechnung; Nachweis der Zertifizierung Basel II
KH	Banken/Kredit Schaden	Schaden Kreditkarten SAG 95	5	SFR-Berechnung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist; Abgabenordnung
KH	Banken/Kredit Schaden	Schaden Vertrauensschaden SAG 92	30	SFR-Berechnung	30	SFR-Berechnung
KH	Banken/Kredit Schaden	Schaden Kautionsversicherung, WKV, IKV SAG 90	10	Erfüllungsansprüche	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit Schaden	Schaden sonstige	3	BaFin-Vorgabe	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Banken/Kredit	Angebot zur Geno-Bankpolice	keiner	---	1	Die Angebote sind wegen umfangreicher technischer, tatsächlicher, rechtlicher Verhandlungen für den verlängerten Zeitraum aufzubewahren.

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
KH	KFZ/RV24	Wartebestand	3	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ - Moped	Alle Produkte	3	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ / R+V24	Vertrag	10	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ	EVb auf Abruf	3	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ	Rahmenvertrag	10	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ	Zulassungssätze	10	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ/RV24	übrige Zulassungssätze	10	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ-Handel und Handwerk	Wartebestand	3	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung
KH	KFZ-Handel und Handwerk	Vertrag	10	Tarifauskünfte, Verjährung	30	Verjährung

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
KH	Rechtsschutz	Alle Produkte	10	Verjährung im Schadenfall	30	Gesetzliche Aufbewahrungspflicht
KH	Schaden allgemein	Alle	3 (5 bei TV)	Verjährung	30	Gesetzliche Aufbewahrungspflicht
KH	Schaden allgemein	Personenschäden	3	Verjährung	30	Verjährung (Spätfolgen)
KH	Firmenkunden	Alle Produkte	10	Verjährung	30	Pflichtversicherungen, lange Schadenmelderechte
KH	Privatkunden	Alle Produkte (ohne Unfall)	10	Vertragsprüfung, Verjährung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
KH	Privatkunden-Unfall	Risiko-Unfall	3	Vertragsprüfung,, Verjährung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist, Verjährung
KH	Privatkunden-Unfall	Unfall mit Beitragsrückgewähr	5	Vertragsprüfung,, Verjährung	30	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist, Verjährung

# Fachbereichs-Festlegungen zu Sperr- und Löschfristen – Ressort PH / VH

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
PH	Admiral	Vertrag und Teilnehmer	5	Vertragsprüfung, Gesetzliche Meldepflichten, Verjährung	30	Rechtsprechung zu § 5a VVG a.F., Verjährung
PH	Kranken	Alle Produkte	7 (NZG 3)	Vertragsprüfung, Verjährung, Auskünfte	30	Rechtsprechung zu § 5a VVG a.F., Verjährung
PH	Leben	Alle Produkte	5 (NZG 3)	Vertragsprüfung, Gesetzliche Meldepflichten, Verjährung	30	Rechtsprechung zu § 5a VVG a.F., Verjährung
VH	Alle Sparten	Beratungsdaten (Vorgänge, Analysen, Notizen, KKH man., Signale, Fremdverträge, Akquisedaten)	keiner	Nachweis der Beratung, Tarifauskünfte	2 Jahre ohne Analyse, 6 Jahre mit Analyse mit täglichem Löschlauf	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist nach Handelsbrief i.S. § 257 Abs. 2 HGB
VH	Makler, VM	Maklervertrag, Provisionszahlung, usw.	keine		15	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	Einkauf	Vertrag und Teilnehmer	10	Vertragsprüfung, Gesetzliche Meldepflichten, Verjährung, Steuerprüfung	30	Rechtsprechung zu § 5a VVG a.F., Verjährung
ZH	Beitragseinzug	Alle Produkte	4 nach letzter Buchung, 3 nach Storno	Scheckverjährung, Regelmäßige Inkassoaktivitäten	15	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	Beitragseinzug	Abrechnung Makler	keine	Nur auf Kundenwunsch	15	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	UMB	Alle Produkte	3	Verjährung	15	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	UMB	Alle Produkte	3	Verjährung	28	Abgabe an externes Inkassounternehmen

# Fachbereichs-Festlegungen zu Sperr- und Löschrfristen – Ressort ZH

Ressort	Sparte	Produkt	Sperrzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund	Löschzeitpunkt: X Jahre nach Ende der Bearbeitung	Grund
ZH	Personal	Zahlungsanweisungen / DTA / Zahlungsbegleitlisten			10	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	Personal	Buchungsbelege			10	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	Personal	Reisekostenabrechnung			11	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist
ZH	Personal	Mitarbeiter		nur auf Mitarbeiterwunsch	30	Ab 75. Lebensjahr, BAV



# Ausprägungen „KZ-Bestand-Schaden“ in Excel-Fristen-Tabelle TB98606:

<b>B</b>	Bestand (Verträge)
<b>S</b>	Schaden
<b>A</b>	Admiral (AG 70)
<b>W</b>	Wartebestand (Vertrag)
<b>U</b>	UMB-Akte einzeln
<b>V</b>	UMB Akte Vertrag
<b>A</b>	EVB zum Abruf (nicht AG 70)
<b>Z</b>	Übrige Zulassungssätze
<b>R</b>	Rahmenvertrag Kfz