



Übersicht der Sperr- und Löschfristen

Stand: Februar 2023



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

Stand Februar 2023

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	Vertriebsverwaltung	Abrechnungen aus Vermittler-Verhältnis	Kleiner		15	Gesetzliche Aufbewahrungsfrist

Fachbereichs-Festlegungen zu Sperr- und Löschfristen – 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
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

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

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