

Beratungs-Auftrag und Rechnungsnummer:  
**Nur für Freiberufler, Unternehmen, Selbständige**

ABE

ELEMENT	Anzahl	Einzel-Preis	netto-Summe
Grundsatzgespräch Altersvorsorge mit allen Varianten		270,-- Euro	
Ruhestandsplanung inkl. Grundsatzgespräch, 2 Vergleichsberechnungen, Berücksichtigung und Prüfung eines bestehenden Altersvorsorge-Vertrage		450,-- Euro	
Prüfung eines bestehenden Vertrages (Altersvorsorge oder Arbeitskraft/Berufsunfähigkeit/Dienstunfähigkeit auf Stärken und Schwächen und telefonische Besprechung.		90,-- Euro	
Protokollierung / Stundensatz Die Abrechnung für Protokollierung erfolgt nach Aufwand		90,-- Euro	90,-- Euro mind.
Beratung, Planung von Betrieblichen Versorgungswerken oder Betrieblicher Altersvorsorge inkl. Geschäftsführer-Versorgung Stundensatz / die Abrechnung erfolgt nach Aufwand. Spesen für z.B. Anfahrt / Übernachtung werden ebenfalls in Rechnung gestellt.		90,-- Euro	

Verbindliche Buchung wie oben gekennzeichnet unter Einbeziehung der AGB von Andreas Beu.

Ich bestätige, die Widerrufsfrist von 2 Wochen nach Fernabsatzgesetz zur Kenntnis genommen zu haben. Ich bestätige, dass ein Widerrufsrecht ausgeschlossen ist, sofern bereits Leistungen in Anspruch genommen wurden.

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift, Firmenstempel \_\_\_\_\_

Andreas Beu Versicherungsmakler – Husumer Str. 308 – 24941 Flensburg

Tel.: 0461 940 3111 FAX: 0461 940 3110

[makler@andreas-b.eu](mailto:makler@andreas-b.eu)

Bei der IHK Flensburg als Versicherungsvermittler registriert unter D-SDYR-GIQFV-63

Weitere (Pflicht)-Angaben im Impressum unter [www.andreas-b.eu](http://www.andreas-b.eu)

## Datenschutzerklärung

Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z.B. Gesundheitsdaten im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG), sofern sie zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet, übermittelt, weitergegeben und genutzt werden dürfen. Der Kunde ist einverstanden, dass der Makler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister übermitteln und empfangen kann. Die Daten werden von den jeweiligen Unternehmen in dem notwendigen Umfang zur Erfüllung der Dienstleistung gespeichert und verarbeitet. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Makler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Um welche es sich im Einzelnen handelt, können Sie der Anlage entnehmen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung. Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an: Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Untervermittler, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungs-Ombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und Rechtsnachfolger. Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Makler sämtliche gespeicherten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – des Kunden dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt. Der Makler wird den Kunden vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Kunde ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen und die an der Vertragsvermittlung und Vertragsverwaltung beteiligten Unternehmen werden über diesen Widerspruch umgehend informiert und auf die Umsetzung der gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG verpflichtet. Der Widerspruch führt dazu, dass der Vertragsgegenstand nicht erfüllt werden kann und der Maklerauftrag endet automatisch mit dem Widerspruch. Die Datenfreigabe gilt in gleichem Umfang für alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Maklers. Die Einwilligung zur Datenverarbeitung kann vom Kunden jederzeit ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen werden. Ein Widerruf der Einwilligung führt unter Umständen dazu, dass Regelungen des Maklerauftrages nicht oder nur eingeschränkt wahrgenommen werden können. Der Inhalt dieser Datenschutz-Erklärung gilt sinngleich auch für rein beratende Tätigkeiten sowie für Service-Tätigkeiten gegen Honorar

Ort, Datum, Unterschrift \_\_\_\_\_.

### **Maklervollmacht**

Hiermit erteile ich

geb. am

(Vollmachtgeber) eine Vollmacht an:

Andreas Beu Versicherungsmakler in meinem Namen

uneingeschränkt für alle bestehenden und zukünftig abgeschlossenen Versicherungsverträge, unabhängig davon mit welcher Gesellschaft diese bestehen, tätig zu werden.

### **oder**

uneingeschränkt für die nachfolgend abschließend aufgeführten Verträge / Sparten:

Versicherungsnummern:

---

Sparten:

---

### **Umfang der Bevollmächtigung**

- Die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Versicherern, einschließlich der Abgabe und Entgegennahme aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen. Dies beinhaltet die Kündigung oder Modifizierung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge, sowie die Erteilung und Widerruf von SEPA-Lastschriftmandaten.
- Die Unterstützung im Schadenfall und Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus den vom Makler vermittelten oder in die Betreuung übernommenen Versicherungsverhältnissen.
- Die Durchführung von Beschwerdefällen beim Ombudsmann im Namen des Versicherungsnehmers.
- Die Entgegennahme der vom Versicherer vor Vertragsschluss zu übergebenden Unterlagen (insbesondere Vertragsinformationen, Bedingungen).
- Das Einholen von Auskünften beim Rentenversicherungsträger.
- Die Erteilung von Untervollmachten.

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet und kann vom Kunden jederzeit gegenüber dem Makler bzw. dem Versicherer ohne Angabe von Gründen in Textform widerrufen werden. Die Vollmacht berechtigt Andreas Beu Versicherungsmakler im zuvor genannten Umfang, begründet aber keine Verpflichtung.

Ort, Datum, Unterschrift: \_\_\_\_\_

Andreas Beu Versicherungsmakler – Husumer Str. 308 – 24941 Flensburg

Tel.: 0461 940 3111 FAX: 0461 940 3110

[makler@andreas-b.eu](mailto:makler@andreas-b.eu)

Bei der IHK Flensburg als Versicherungsvermittler registriert unter D-SDYR-GIQFV-63

Weitere (Pflicht)-Angaben im Impressum unter [www.andreas-b.eu](http://www.andreas-b.eu)

(„AGB Andreas Beu Versicherungsmakler / kurz: ASB Makler“)

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für alle Beratungs- und Dienstleistungen, welche gegenüber einem Kunden auf Basis eines Auftrages geleistet werden.

Auftrag, Auftragsbestätigung werden innerhalb dieser AGB als „**Vertrag**“ bezeichnet.

### **1. Art und Umfang der Beratungs- und Dienstleistungen**

2. ASB Makler erbringt Beratungs- und Serviceleistungen zur Unterstützung von Kunden für eine Entscheidungsfindung hinsichtlich bestehender oder möglicherweise abzuschließender Versicherungsverträge.
3. ASB Makler führt keine Rechts- und/oder Steuerberatung durch, wobei es im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung von Versicherungsprodukten zu Themenüberschneidungen kommen kann, welches auch gesetzlich erlaubt ist. Bei Bedarf sind Kunden angewiesen, einen Rechtsanwalt und/oder Steuerberater zu beauftragen.
4. ASB Makler erbringt Beratungs- und Serviceleistungen nach dem bei Vertragsschluss aktuellen Wissensstand und der verfügbaren Software.
5. ASB Makler ist berechtigt einzelne Leistungen auch durch Stellvertreter, ggf. auch selbständige Stellvertreter erbringen zu lassen.

### **§ 2 – Mitwirkungsleistungen des Kunden**

1. Der Kunde wird den Gegenstand des Vertrags detailliert (unter anderem Art und Umfang der geschuldeten Leistung sowie Dauer der Leistungserbringung und Termine) mit ASB Makler abstimmen und ASB Makler bei der Erbringung der Beratungs- und Serviceleistungen in angemessenem Umfang unterstützen. Der Kunde wird insbesondere die erforderlichen Informationen und Unterlagen vollständig und rechtzeitig zur Verfügung stellen.
2. In dem jeweiligen Vertrag können weitere Mitwirkungspflichten des Kunden vereinbart werden.
3. Im Falle von Verstößen des Kunden gegen seine Mitwirkungspflichten verlängern sich etwaige von ASB Makler einzuhaltende Leistungsfristen um die durch den Verstoß verursachte Verzögerung. Zudem wird ASB Makler von seiner Leistungspflicht frei, soweit infolge der Mitwirkungspflichtverletzung und/oder hierdurch bedingte Verzögerungen ursprünglich eingeplante Ressourcen (Mittel, Personal) nicht mehr zur Verfügung stehen. Mehraufwände, die ASB infolge der Verletzung von Mitwirkungspflichten entstehen, sind von dem Kunden in angemessener Höhe zu vergüten.

### **§ 3 – Rechte an den verkörperten Dienstleistungsergebnissen**

Dem Kunden wird das einfache, dauerhafte und nicht übertragbare Recht eingeräumt, die seitens ASB Makler bereitgestellten Ergebnisse zu den im Vertrag vereinbarten Zwecken zu nutzen. Eine Veröffentlichung oder Weiterverkauf dieser Ergebnisse ist nicht erlaubt.

#### **§ 4 – Vergütung**

1. Soweit nicht ausdrücklich anders bezeichnet, sind in Angeboten von ASB Makler genannte Gesamtpreise und -zeiten unverbindliche Schätzungen des nach fachmännischer Berechnung zu erwartenden Kosten- und Zeitaufwands.
2. Die von ASB Makler erbrachten Leistungen werden dem Kunden spätestens nach Abschluss der Leistungen ordnungsgemäß in Rechnung gestellt.
3. Die Preise verstehen sich rein netto zuzüglich der jeweils gültigen gesetzlichen Mehrwertsteuer.
4. Zur Aufrechnung ist der Kunde nur berechtigt, wenn seine Gegenansprüche rechtskräftig festgestellt, unbestritten oder von ASB Makler schriftlich anerkannt sind. Ein Zurückbehaltungsrecht des Kunden ist ausgeschlossen, es sei denn die Gegenforderung des Kunden stammt aus demselben Vertragsverhältnis und ist rechtskräftig festgestellt, unbestritten oder von ASB schriftlich anerkannt.

#### **§ 5 – Zahlungsfristen/Verzug**

1. Die Rechnungen sind jeweils sofort nach Leistungserbringung, spätestens 10 Tage nach Rechnungseingang ohne Abzug sofort zur Zahlung fällig.
2. Gerät der Kunde mit einer Zahlung ganz oder teilweise in Verzug, ist ASB Makler berechtigt, von dem Zeitpunkt des Verzugseintritts an die gesetzlichen Zinsen in Höhe von 8% p. a. über dem Basiszinssatz zu berechnen.
3. Im Falle des Verzugs des Kunden ist ASB Makler zur Zurückhaltung weiterer Leistungen berechtigt. Zurückbehaltene noch ausstehende Leistungen wird ASB Makler nach einem Verzug nur gegen Vorauszahlungen ausführen.

#### **§ 6 – Qualitative Leistungsstörung**

1. Wird die Beratungs- und Dienstleistung nicht vertragsgemäß oder fehlerhaft erbracht und hat ASB Makler dies zu vertreten, ist ASB Makler verpflichtet, die Dienstleistung ohne Mehrkosten für den Kunden innerhalb angemessener Frist vertragsgemäß zu erbringen. Voraussetzung ist eine vorangehende Rüge des Kunden, die unverzüglich, spätestens aber innerhalb von 2 Wochen nach Kenntnis, in Textform gegenüber ASB Makler erfolgen und die Pflichtverletzung so detailliert wie möglich beschreiben muss.
2. Gelingt die vertragsgemäße Erbringung der Dienstleistung aus von ASB Makler zu vertretenen Gründen auch innerhalb einer vom Kunden ausdrücklich zu setzenden angemessenen Nachfrist in wesentlichen Teilen nicht, ist der Kunde berechtigt, den Vertrag bezogen auf diese noch nicht erbrachten Leistungen fristlos zu kündigen.

#### **§ 7 – Haftung**

1. Eine Haftung von ASB Makler für leicht fahrlässige Pflichtverletzungen ist ausgeschlossen, sofern diese nicht Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit betreffen. Unberührt bleibt ferner die Haftung für die Verletzung von Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Nutzer regelmäßig vertrauen darf („wesentliche Vertragspflichten“). Im Fall der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten sind Schadensersatzansprüche des Kunden jedoch auf den Ersatz vertragstypischer, vorhersehbarer Schäden beschränkt. Die gleichen Haftungseinschränkungen gelten für Pflichtverletzungen der gesetzlichen Vertreter und Erfüllungsgehilfen von ASB Makler.

2. Schadensersatzansprüche gegen den jeweils anderen Vertragspartner verjähren nach den gesetzlichen Vorschriften, spätestens jedoch drei Jahre nach der Pflichtverletzung oder der unerlaubten Handlung. Dies gilt nicht für Fälle, in denen wegen Vorsatzes gehaftet wird.
3. Bei Verlust von Daten haftet ASB Makler nur für denjenigen Aufwand, der bei ordnungsgemäßer Datensicherung durch den Kunden für die Wiederherstellung der Daten erforderlich gewesen wäre.

#### **§ 8 – Datenschutz**

1. ASB Makler erhebt, verarbeitet und nutzt personenbezogene Daten nur, soweit diese für die Begründung, inhaltliche Ausgestaltung, Abwicklung, Erfüllung und Änderung des mit dem Kunden begründeten Vertragsverhältnisses erforderlich sind und/oder soweit der Kunde in die Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung eingewilligt hat.
2. ASB Makler, seine Mitarbeiter, Stellvertreter und ggf. Subdienstleister werden auf die Wahrung des Datengeheimnisses gemäß § 5 des Bundesdatenschutzgesetzes verpflichtet.
3. Soweit der Kunde eine Einwilligung in die Erhebung, Verarbeitung und/oder Nutzung seiner Daten abgegeben hat, kann dieser seine Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Widerrufsempfängerin ist ASB Makler.

#### **§ 9 – Geheimhaltung**

1. ASB Makler verpflichtet sich, über alle im Laufe seiner vertraglichen Tätigkeit bekannt gewordenen Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse des Kunden Stillschweigen zu bewahren; derartige Geheimnisse sind alle Informationen, die nicht allgemein verfügbar sind.
2. ASB Makler ist zur Veröffentlichung von Arbeitsergebnissen nicht berechtigt; eine Veröffentlichung in anonymisierter Form ist erlaubt.

#### **§ 11 – Schlussbestimmungen**

1. ASB Makler behält sich vor, diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen nachträglich zu ändern. In diesem Fall wird ASB Makler den Kunden über die Änderungen rechtzeitig (mindestens: sechs Wochen) im Voraus benachrichtigen. Widerspricht der Kunde den Änderungen nicht sechs Wochen nach Zugang der Benachrichtigung, gelten diese als vom Kunden angenommen. Widerspricht der Kunde den Änderungen, hat ASB Makler das Recht, das Vertragsverhältnis mit dem Kunden außerordentlich und fristlos zu kündigen. In der Benachrichtigung über die Änderungen wird ASB Makler den Kunden auch über die Möglichkeit des Widerspruchs und die Rechtsfolgen des unterlassenen Widerspruchs informieren.
2. Die Allgemeinen Geschäfts- oder Lieferbedingungen des Kunden finden neben diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen keine Anwendung.
3. Sollten einzelne Bestimmungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen ganz oder teilweise unwirksam oder ergänzungsbedürftig sein oder werden, so bleibt die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen unberührt. Die Vertragsparteien werden anstelle der unwirksamen oder ergänzungsbedürftigen Bestimmungen eine neue Regelung vereinbaren, die dem gewollten wirtschaftlichen Zweck am nächsten kommt.
4. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts.
5. Gerichtsstand ist Flensburg. ASB Makler bleibt jedoch berechtigt, den Kunden an dem für ihn allgemein geltenden Gerichtsstand zu verklagen.