

# Maklerauftrag

## Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Kundin/der Kunde   
geb. am

beauftragt den Makler  
Versicherungsmakler Beu, Andreas Beu, Husumer Str. 308, 24941 Flensburg

Ihm/ihr Versicherungsverträge zu vermitteln. Die Versicherungsvermittlung umfasst insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung.

### **Pflichten des Maklers**

Der Makler befragt die Kundin/den Kunden im Rahmen seiner Tätigkeit nach seinen Wünschen und Bedürfnissen. Dabei werden sowohl die Komplexität der angebotenen Versicherung als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt, soweit hierfür Anlass besteht. Die Gründe für jeden zu einer bestimmten Versicherung erteilten Rat werden unter Berücksichtigung des Schwierigkeitsgrades des angebotenen Versicherungsvertrags in einem Beratungsprotokoll dokumentiert. Der Makler wirkt insbesondere bei der Verwaltung und Betreuung im Rahmen der Maklervollmacht mit.

### **Maklervergütung**

Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten, sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

### **Pflichten der Kundin/des Kunden**

Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

### **Haftung**

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten ist auf 1.276.000 Euro beschränkt pro Schadenfall und 1.919.000 Euro für alle Versicherungsfälle eines Jahres, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.

### **Beratungsumfang und Haftungsbegrenzung, Bestandsbetreuung**

Ich – Kunde – möchte nur in Themen und Produkten beraten werden, die ich von mir aus anspreche und entpflichte den Makler, alle denkbaren Themen anzusprechen und zu beraten. Insofern entfällt auch eine Makler-Haftung wegen fehlender Beratung, sofern zu dem jeweiligen Thema kein Versicherungsvertrag über den Makler Andreas Beu abgeschlossen wurde.

Eine Bestandsbetreuung wird ausschließlich in den Sparten Sach-, Haftpflicht- Unfall- und Rechtschutz und KFZ geboten. Bei gewerblichen Kunden darüber hinaus gegenständliche Versicherungen wie z.B. Maschinenbruch, Elektronik (sachliche und technische Versicherungen). Eine Bestandsbetreuung ist grundsätzlich anlassbezogen.

### **Kündigung**

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen, gilt auch über den Tod des Maklers hinaus und kann von Kundenseite jederzeit ohne Einhaltung einer Frist in Textform gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

### **Wechsel des Vertragspartners**

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (altersbedingt, aufgrund Erkrankung, Todesfall etc.), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird. Im Vordergrund steht das Interesse des Kunden, auch nach Geschäftsaufgabe weiterhin vertrauensvoll betreut zu werden. Daher soll die Entscheidung über den passenden Nachfolger - weil dieser zurzeit noch nicht benannt werden kann - bewusst durch den Makler, dessen Bevollmächtigten oder Erben getroffen werden. Der Makler, dessen Bevollmächtigter oder Erben werden den Kunden vor dem Wechsel des Vertragspartners informieren, den Nachfolger namentlich benennen und ein Widerspruchsrecht einräumen (vergleiche Datenschutzerklärung), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird.

### **Verjährung**

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und die Kundin/der Kunde Kenntnis von den, den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Spätestens aber verjähren diese Ansprüche jedoch 5 Jahre nach Beendigung des Maklerauftrages.

### **Abtretungsverbot**

Sämtliche Rechte und Ansprüche des Kunden, die sich aus dem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar.

### **Salvatorische Klausel**

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so bleiben die übrigen Bestimmungen dieses Vertrages hiervon unberührt, es sei denn, dass durch den Wegfall einzelner Klauseln eine Vertragspartei so unzumutbar benachteiligt würde, dass ihr ein Festhalten am Vertrag nicht mehr zugemutet werden kann.

### **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 (siehe Wechsel des Vertragspartners / erweiterte Rechtsnachfolge), 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 oder Vermittlung gegen Honorar.

### **Kommunikationserklärung**

Ich (Kunde) willige ein, dass der Makler mich, auch über den Umfang der vermittelten und betreuten Versicherungsverträge hinaus, über jegliche Art von Finanzprodukten informieren darf. Die Kontaktaufnahme darf per E-Mail, postalisch, Telefon, Telefax und über Social Media Kanäle erfolgen. Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit in Textform widerrufen.

## Betreuungsauftrag

Ich (Kunde / Auftrags- und Vollmachtgeber)

beauftrage den Versicherungsmakler Beu, Andreas Beu, Husumer Str. 308, 24941 Flensburg

oder seinen Rechtsnachfolger mich in den folgend aufgeführten Sparten zu betreuen.

- Sachversicherungen wie Hausrat-, Gebäude-, Elektronik-, Maschinenversicherung
- Haftpflichtversicherungen wie z.B. Privat, Berufs-Betriebs-/ Tierhalter-Haftpflichtversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen
- Unfallversicherungen
- KFZ-Versicherungen

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

oder **(gilt nur sofern angekreuzt und mit Daten ergänzt):**

uneingeschränkt für die nachfolgend abschließend aufgeführten Verträge / Sparten:

Versicherungsnummern: \_\_\_\_\_

Sparten: \_\_\_\_\_

Dieser Betreuungsauftrag ist zeitlich nicht befristet und kann vom Kunden jederzeit gegenüber dem Makler bzw. dem Versicherer ohne Angabe von Gründen in Textform mit einer Frist von 6 Wochen zum Quartal gekündigt werden.

## Maklervollmacht

Ich (Kunde / Auftrags- / Vollmachtgeber)

erteile dem Makler Beu, Andreas Beu, Husumer Str. 308, 24941 Flensburg

oder seinem Rechtsnachfolger Vollmacht, in meinem Namen für folgende Versicherungsarten:

- Sachversicherungen wie Hausrat-, Gebäude-, Elektronik-, Maschinenversicherung
- Haftpflichtversicherungen wie z.B. Privat, Berufs-Betriebs-/ Tierhalter-Haftpflichtversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen
- Unfallversicherungen
- KFZ-Versicherungen

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

oder **(gilt nur sofern angekreuzt und mit Daten ergänzt):**

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.

## Anlage Dienstleisterliste

Unter dem Punkt Datenschutzerklärung erklären Sie sich einverstanden, dass im Rahmen der Zusammenarbeit Daten an Dienstleister weitergegeben werden dürfen. Im Folgenden finden Sie eine Liste der Unternehmen.

### Unternehmen zur Unterstützung der Vertragsabwicklung

DEMV Deutscher Maklerverband GmbH, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg  
 Nettowelt, Nettowelt GmbH & Co.KG, Bergstraße 34, 38640 Goslar  
 Hypoport Gruppe / Hypoport AG und Tochter-/Schwestergesellschaften  
 Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München  
 Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin  
 eFonds24 GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck  
 ino24AG, (inoweb/inobroker/inoffice und mehr), Riedbachstr. 5, D-74385 Pleidelsheim  
 maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH  
 Smart InsurTech AG, Berlin  
 InsurTech GmbH, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin

### Hersteller von Makler- und oder Beratungssoftware

DEMV Systems GmbH, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg  
 Nettowelt, Nettowelt GmbH & Co.KG, Bergstraße 34, 38640 Goslar  
 Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee  
 Smart InsurTech AG, Berlin  
 MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13 - 15, 65719 Hofheim am Taunus  
 Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover  
 Hypoport Gruppe / Hypoport AG und Tochter-/Schwestergesellschaften  
 Covomo Versicherungsvergleich GmbH  
 Mr-Money Software GmbH  
 ino24AG, (inoweb/inobroker/inoffice und mehr), Riedbachstr. 5, D-74385 Pleidelsheim  
 Gewerbeversicherung24 Vergleichsportal GmbH, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main  
 Softfair GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg  
 maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH

Der Makler ist berechtigt weitere Systeme zu nutzen, soweit es auf den Nutzen des Kunden zielt.

  
 Ort, Datum, Unterschrift Kunde für insgesamt 4 Seiten