

# Maklervertrag für selbst vermittelte Verträge

BZH Finanz GmbH & Co. KG  
Lindenstr. 36  
37181 Hardegsen

- Makler -

- Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung von privaten und gewerblichen Versicherungs- und Bausparverträgen und/ oder Finanzierungen unter Ausschluss der gesetzlichen Renten- und Krankenversicherungen. Gegenstand dieses Vertrages sind die vom Makler selbst vermittelten Versicherungs- und Bausparverträge und Finanzierungen. Darüber hinaus verwaltet und betreut der Makler die durch ihn selbst vermittelten Versicherungs- und Bausparverträge sowie Finanzierungen des Kunden. Diese Leistung stellt im Verhältnis zur Vermittlungsleistung eine Nebenleistung dar. Bei Abschluss des Maklervertrages bereits bestehende Versicherungsverträge werden nur auf Grund ausdrücklicher schriftlicher Vereinbarung einbezogen. Insofern der Makler Investmentfonds vermittelt (gem. § 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO), gilt der Maklervertrag auch für diesen Bereich.
- Der Makler nimmt die Interessen des Kunden wahr und ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden. Die Tätigkeit des Maklers hinsichtlich Information, Beratung, Auswahl und Vermittlung von Versicherungsverträgen beschränkt sich auf Deckungsangebote von Risikoträgern, die Sitz oder Niederlassung in Deutschland haben, also deren Anträge, Vertragsbedingungen und Policen in deutscher Sprache erstellt werden und für die deutsches Recht gilt. Zudem besteht zwischen den Parteien Einigkeit darüber, dass der Makler Direktversicherer oder Unternehmen, welche mit ihm keine Courtagevereinbarung unterhalten, bei seiner Tätigkeit nicht berücksichtigt.
- Der Makler übernimmt im Rahmen der Versicherungsvermittlung folgende Pflichten:
  - Prüfung des Versicherungsbedarfs unter Berücksichtigung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden;
  - Bei der Auswahl der Produkte orientiert sich der Makler insbesondere am Preis-Leistungs-Verhältnis, Qualität der Schadensabwicklung und Kulanzbereitschaft.
  - Betreuung der Versicherungsverträge, insofern diese Vertragsgegenstand geworden sind;
  - Unterstützung der Kunden im Schadensfall bzgl. der Verhandlung mit dem Versicherer, soweit die zu Grunde liegenden Versicherungsverträge vom Makler vermittelt wurden. Dabei ist der Makler jedoch nicht berechtigt, Ansprüche gegenüber Dritten geltend zu machen.
- Der Makler ist befugt, den Kunden zu vertreten. Die Einzelheiten werden in einer gesondert erteilten Vollmacht festgelegt, welche Anlage zu diesem Vertrag ist. Der Makler ist zudem bevollmächtigt, die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen im Sinne des § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformationen etc. entgegenzunehmen.
- Der Kunde verpflichtet sich, den Makler über sämtliche Korrespondenz mit den Gesellschaften zu informieren. Der Kunde ist zudem verpflichtet, den Makler von allen persönlichen und finanziellen Veränderungen sowie sonstigen Risikoveränderungen

- Kunde -

- unverzüglich zu unterrichten, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, beispielsweise familiäre oder berufliche Änderungen, Wohnortwechsel sowie Einkommensveränderungen. Dem Kunden ist bekannt, dass eine nicht ordnungsgemäße Erfüllung dieser Verpflichtung ggf. den Versicherungsschutz gefährden kann.
- Der Makler haftet dem Kunden für Schäden, welche er ihm grob fahrlässig oder vorsätzlich zufügt, im Bereich der Hauptleistungspflichten haftet er für jede schuldhafte Pflichtverletzung. Die Haftungshöchstsumme für fahrlässige Pflichtverletzung ist beschränkt auf die vom Versicherungsmakler abgeschlossene Haftpflichtversicherung. Derzeit ist die Haftungshöhe auf 1.564.610 Euro je Schadensfall pro Jahr begrenzt sowie auf eine jährliche Gesamtleistung für Vermögensschäden in Höhe von 2.315.610 Euro. Dem Kunden ist bekannt, dass die Versicherungssumme und Jahresgesamtleistung aller fünf Jahre nach dem europäischen Verbraucherindex angepasst werden. Er erkennt die jeweils gültige Pflichtversicherungssumme als Begrenzung der Haftung der Höhe nach an. Der Kunde hat jedoch die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Kommt der Kunde seinen ihm nach dem Maklervertrag obliegenden Mitwirkungshandlungen nicht bzw. nicht fristgerecht nach, so haftet der Makler für daraus entstehende Schäden – gleich welcher Art – nicht. Ansprüche gegen den Makler unterliegen der gesetzlichen Verjährungsfrist. Für den Fall der Beendigung des Maklervertrages verjähren die Ansprüche jedoch spätestens nach drei Jahren. Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Maklervertrag beendet wurde. Vorgenannte haftungsbeschränkende Regelungen, so auch die verkürzte Verjährungsbestimmung, gelten jedoch nicht für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, die auf einer schuldhaften Pflichtverletzung des Maklers beruhen.
  - Die Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Dem Kunden entstehen keine weiteren Kosten. Dies gilt jedoch nicht für den Fall, dass der Makler auf Grund einer gesonderten Honorarvereinbarung Vermittlungsleistungen für den Kunden erbringt.
  - Der vorliegende Vertrag ist auf unbestimmte Dauer geschlossen und kann jederzeit ohne Angabe von Gründen unter Einhaltung einer Frist von vier Wochen in Textform gekündigt werden. Dieser Vertrag tritt an die Stelle aller bisherigen und ersetzt diese. Das Vertragsverhältnis endet nicht mit dem Tod des Maklers, sondern wird mit seinem Rechtsnachfolger fortgeführt. Für den Fall der Erweiterung oder Veräußerung des Unternehmens des Maklers stimmt der Kunde bereits jetzt einer etwaigen Vertragsübernahme und der mit diesem Vertrag erteilten Vollmacht zu. Der Kunde wird in diesem Fall schriftlich informiert und hat die Möglichkeit, der Übernahme seiner Verträge und Daten binnen einer Frist von vier Wochen zu widersprechen sowie den Maklervertrag außerordentlich ohne Einhaltung einer Frist zu kündigen. Vorgenanntes gilt auch für die in diesem Vertrag unter Ziff. 4 erteilte Vollmacht sowie die Datenschutzerklärung.

## I. Einwilligungserklärung zu Kommunikationsmitteln und Werbung

### 1. Einwilligung zur Kommunikation per E-Mail / per WhatsApp / per SMS / sonstigem Messenger-Dienst

Hiermit willigt der Kunde ausdrücklich ein, dass er mit der Auftragsabwicklung unter Einsatz vorgenannter Kommunikationsmittel einverstanden ist. Insbesondere ist der Kunde mit der Übersendung von unverschlüsselten E-Mails einverstanden, auch wenn mit diesen Gesundheits- oder Finanzdaten übermittelt werden.

Ich erteile vorgenannte Einwilligung:  ja  nein Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

### 2. Der Kunde willigt hiermit ein, dass der Makler auch berechtigt ist, vorgenannte Kommunikationsmittel auch zum Zwecke der Werbung zu verwenden.

Ich erteile vorgenannte Einwilligung:  ja  nein Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

Unterschrift Makler

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

# Maklervertrag für selbst vermittelte Verträge

---

## II. Datenschutzinformation und Einwilligungserklärung

Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift zugleich, dass er die Datenschutzinformation des Maklers und die jederzeit widerrufliche Datenschutz-Einwilligungserklärung gleichzeitig mit diesem Maklervertrag erhalten und unterzeichnet hat. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf die mit dem Makler zusammenarbeitenden Kooperationspartner:

Nr.	Name	Anschrift
1.	Apella AG	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
2.	Apella Konzept AG	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
3.	Deutsche Assekuradeur GmbH	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
—	_____	_____
—	_____	_____
—	_____	_____

Die Erstinformation wurde dem Kunden vor Unterzeichnung des Maklervertrages übergeben.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Makler

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

# Maklervollmacht

Der Kunde

- Vollmachtgeber -

bevollmächtigt hiermit

BZH Finanz GmbH & Co. KG  
Lindenstr. 36  
37181 Hardegsen

- Makler -

sowie einen eventuellen Rechtsnachfolger, ihn in seinen Versicherungs- und sonstigen Finanzangelegenheiten zu vertreten bzw. für ihn tätig zu werden. Die Vollmacht umfasst insbesondere Nachfolgendes:

1. Abgabe und Entgegennahme sämtlicher Willenserklärungen zum Zwecke des Abschlusses, der Änderung sowie der Beendigung von Versicherungs-, Bauspar-, Finanzierungs- und Investmentfondsverträgen;
2. Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus vom Makler vermittelten bzw. betreuten Versicherungsverhältnissen und die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung sowie Entgegennahme von entsprechenden Leistungen der Versicherungsgeber, inkl. Beitragserstattungen;
3. Vertretung des Vollmachtgebers bei der Korrespondenz mit Versicherern und Produktgesellschaften;
4. Erteilung von Untervollmachten an Maklerpools und andere Servicegesellschaften, insbesondere:

Nr.	Name	Anschrift
1.	Apella AG	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
2.	Apella Konzept AG	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
3.	Deutsche Assekuradeur GmbH	Gneisstraße 10 17036 Neubrandenburg
—	_____	_____
—	_____	_____
—	_____	_____

Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Die gesamte Korrespondenz ist mit dem Vollmachtgeber im Original und mit dem Makler in Kopie zu führen. Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet; sie kann vom Vollmachtgeber jederzeit widerrufen werden.

**Der Kunde bestätigt mit nachfolgender Unterschrift zugleich, dass er die Datenschutzinformation des Maklers und die jederzeit widerrufliche Datenschutz-Einwilligungserklärung gleichzeitig mit dieser Maklervollmacht erhalten und unterzeichnet hat.**

**Die Erstinformation wurde dem Kunden vor Unterzeichnung des Maklervertrages übergeben.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vollmachtgeber

# Datenschutzinformation und Einwilligungserklärung

Dem Kunden werden hiermit die Datenschutzinformationen gegeben und er gibt seine Einwilligungserklärung zum Datenschutz ab.

Kunde

ggf. (versicherte Person, falls vom Kunden abweichend)

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
Straße, Haus-Nr.

\_\_\_\_\_  
Straße, Haus-Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

-nachfolgend einheitlich Kunde genannt-

Der Kunde hat mit dem Makler einen Maklervertrag zur Vermittlung und/oder Betreuung seiner Verträge mit Versicherungen und Bau-sparkassen und/oder Anlagegesellschaften sowie sonstigen Unternehmen, mit welchen der Makler zusammenarbeitet, geschlossen bzw. beabsichtigt, einen solchen zu schließen.

Zur Vorbereitung und/oder zur Erfüllung vorgenannten Vertrages und in eigenem berechtigten Interesse ist der Makler berechtigt, Daten des Kunden zu verarbeiten, zu speichern und weiterzugeben.

## I. Verantwortlich für die Datenverarbeitung ist:

Spangenberg

Lindenstr. 36

Name  
Thomas

Straße, Haus-Nr.  
37181 Hardeggen

Vorname

PLZ, Ort

in Kooperation mit der Apella Aktiengesellschaft, vert. d.d. Vorstand, dieser vert. d.d. Vors. Guntram Schloß,  
Gneisstraße 10, 17036 Neubrandenburg

## OPTIONAL:

Unser Datenschutzbeauftragter ist:

\_\_\_\_\_  
Name DS-Beauftragter

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse DS-Beauftragter

# Datenschutzinformation und Einwilligungserklärung

## II. Rechtsgrundlage und Zweck der Datenverarbeitung

1. Der Makler verarbeitet alle personenbezogenen Daten, so auch persönliche Daten wie Gesundheits- und Finanzdaten, des Kunden auf der Grundlage dieser Einwilligungserklärung sowie der gesetzlichen Regelungen der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO), des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), des Handelsgesetzbuches (HGB), des Gesetzes über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (GWG) sowie des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. a/b DSGVO. Die Speicherung und Verarbeitung der Daten erfolgt zum Zwecke der Vorbereitung und/oder Erfüllung des mit dem Kunden bestehenden Vertrages im Rahmen der Vermittlung und/oder Betreuung von Verträgen des Kunden.

2. Zudem werden die personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten, wie handelsrechtlicher, steuerrechtlicher, aufsichtsrechtlicher Pflichten und in Erfüllung der Beratungspflichten des Maklers verarbeitet und gespeichert. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Des Weiteren verarbeitet der Makler Daten im eigenen berechtigten Interesse, so zur Abwehr von Schadensersatzansprüchen sowie Aufklärung von Straftaten. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

3. Der Kunde willigt nach Vorgenanntem ausdrücklich in die Erhebung, Speicherung, Verarbeitung sowie Weitergabe seiner personenbezogenen Daten, insbesondere auch Gesundheits- und Finanzdaten, durch den Makler und die mit diesem kooperierenden Unternehmen zum Zwecke der Vermittlung und/oder Betreuung seiner Verträge ein. Diese Einwilligung gilt unabhängig von dem Bestehen eines Vertrages, von der Vermittlung eines Antrages und/oder dem Bestehen eines Vertrages sowie auch für künftige Vermittlungs-/Betreuungsleistungen des Maklers.

## III. Befugnisse und Empfänger der personenbezogenen Daten

1. Der Kunde willigt ein, dass die vertraglich mit dem Makler verbundenen Arbeitnehmer, Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstigen Erfüllungsgehilfen unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen zum Datenschutz die personenbezogenen Daten des Kunden, insbesondere auch Gesundheits- und Finanzdaten, erheben, speichern, einsehen und zum Zwecke der Erfüllung des Vertrages mit dem Kunden verwenden dürfen.
2. Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, auch Gesundheits- und Finanzdaten, soweit dies zur Erfüllung der Pflichten dem Kunden gegenüber, insbesondere zur Risikobeurteilung, Leistungsprüfung und/oder Schadensbearbeitung erforderlich ist, an bestehende oder zukünftige Vertragspartner des Maklers,

insbesondere Versicherungsgesellschaften, Kapitalanlagegesellschaften, Banken und Bausparkassen, weitergegeben werden dürfen.

Weiterhin willigt der Kunde ein, dass der angefragte Versicherer seine Gesundheitsdaten gem. § 28 DSGVO an Dienstleister, deren er sich zur Erledigung obiger Aufgaben bedient, übermitteln darf und dort die Daten für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbindet der Kunde die mit der Bearbeitung befassten Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht. Eine aktuelle Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer verarbeiten, kann auch im Internet auf der Webseite des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden.

Vertragspartner des Maklers sind berechtigt, die persönlichen Daten des Kunden zu erheben sowie insbesondere bei der Prüfung, dem Abschluss und der Durchführung von Verträgen zu verarbeiten und zu speichern.

Soweit es für die Vermittlung eines Vertrages erforderlich ist, ist der Makler berechtigt, diese Daten des Kunden einschließlich Gesundheits- und Finanzdaten auch an Rückversicherer oder in vergleichbarer Art und Weise fungierende Versicherer zur Risikobeurteilung im Rahmen der Erfüllung des Vertragszweckes zu übermitteln.

Im Rahmen seiner Tätigkeit darf der Makler Daten des Kunden zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen und zur Einholung von Gutachten an beruflich zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen weitergeben.

3. Der Makler arbeitet im Rahmen seiner Tätigkeit mit verschiedenen Kooperationspartnern, insbesondere Maklern und so genannten Maklerpools zusammen.

Die bevollmächtigten Kooperationspartner erhalten die gespeicherten Daten des Kunden im Rahmen der Erfüllung der vertraglichen Pflichten des Maklers. Sie erheben, verwenden, speichern diese im Rahmen der erteilten datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung.

Ausdrücklich erteilt der Kunde nachfolgenden Vertragspartnern des Maklers die Datenschutzeinwilligung auch:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

und zwar im selben Umfang, wie sie dem Makler erteilt wird.

4. Der Makler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten in Drittländer zu übertragen.
5. Der Makler nimmt keine automatisierte Entscheidungsfindung oder ein Profiling vor.

# Datenschutzinformation und Einwilligungserklärung

## IV. Dauer der Datenspeicherung

Die personenbezogenen Daten des Kunden werden gelöscht, sobald sie für die Erfüllung der oben genannten Zwecke und berechtigten Interessen des Maklers nicht mehr erforderlich sind. Insofern Daten zur Erfüllung steuerlicher, handelsrechtlicher oder auch vertragsrechtlicher Pflichten, insbesondere im Hinblick auf Schadensersatzansprüche, erforderlich sind, werden die Daten erst nach Ablauf der Zeit gelöscht, zu welcher die jeweiligen Ansprüche verjährt sind.

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass vom Löschananspruch gesicherte Backup-Systeme nicht erfasst sind und insofern seine Daten gesperrt werden.

## V. Datenschutzrechte des Kunden

1. Der Kunde hat das Recht auf Auskunft über die zu seiner Person gespeicherten Daten.

Unter den Voraussetzungen der DSGVO hat der Kunde Anspruch auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung sowie das Recht auf Herausgabe der von ihm bereitgestellten Daten (Recht auf Datenübertragbarkeit).

2. Beschwerderecht des Kunden

Der Kunde hat das Recht, sich mit Beschwerden an den Datenschutzbeauftragten des Maklers oder an Datenschutzbehörden bzw. das jeweilige Landesamt für Datenschutzaufsicht zu wenden.

## VI. Einwilligungserklärung gegenüber Rechtsnachfolgern und Vertretern

Der Kunde willigt ein, dass sämtliche auf Grund dieser Einwilligungserklärung vom Makler von ihm erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten personenbezogenen Daten, insbesondere auch Gesundheits- und Finanzdaten, sowie Vertragsdaten an einen Rechtsnachfolger und/oder Erwerber des Vertragsbestandes des Maklers übergeben werden dürfen.

Vorgenannte Weitergabe von Daten erfolgt mit dem Zweck, dass dieser Empfänger seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen ebenfalls erfüllen kann.

Der Kunde willigt ein, dass der Makler sich von einem anderen Makler vertreten lassen darf, wenn dies zur Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen erforderlich ist. Hiervon ist für den Fall der Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder des Todes des Maklers auszugehen.

## VII. Widerruf

Der Kunde kann die Einwilligungserklärung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe seiner Daten jederzeit und ohne Angabe von Gründen widerrufen. In diesem Fall wird der Makler die betroffenen Vertragspartner und Kooperationspartner unverzüglich über den Widerruf informieren. Er wird entsprechend der Regelungen der DSGVO und des BDSG handeln.

Ein Widerruf ist gegenüber dem Verantwortlichen zu erklären. Der Widerruf kann per Post, per E-Mail oder per Telefax gegenüber dem Verantwortlichen erklärt werden.

## VIII. Einwilligungserklärung zu Kommunikationsmitteln und Werbung

1. Einwilligung zur Kommunikation per Telefon / per E-Mail / per SMS/ Messenger-Dienste

Hiermit willigt der Kunden ausdrücklich ein, dass er mit der Auftragsabwicklung unter Einsatz vorgenannter Kommunikationsmittel einverstanden ist. Insbesondere ist der Kunde mit der Übersendung von unverschlüsselten E-Mails einverstanden, auch wenn mit diesen Gesundheits- oder Finanzdaten übermittelt werden.

**Ich erteile vorgenannte Einwilligung:**

ja  nein

**Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.**

2. Der Kunde willigt hiermit ein, dass der Makler auch berechtigt ist, vorgenannte Kommunikationsmittel auch zum Zwecke der Werbung zu verwenden.

**Ich erteile vorgenannte Einwilligung:**

ja  nein

**Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.**

## IX. Einwilligungserklärung

**Mit der Erhebung, Verwendung, Speicherung und Nutzung der personenbezogenen Daten, einschließlich Gesundheits- und Finanzdaten, im Rahmen dieser Datenschutzinformation erklärt der Kunde hiermit seine jederzeit widerrufliche Einwilligung.**

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden