

# VERSICHERUNGSMAKLER-AUFTAG

zur Beratung, Vermittlung, Betreuung, Vertragsverwaltung und Risikoplatzierung zwischen der Fairfina GmbH als Versicherungsmakler, nachfolgend „**Makler**“ genannt, und

---

Name, Vorname, Geburtsdatum

---

Straße, PLZ, Ort

nachfolgend „**Auftraggeber/in**“ genannt – wird folgender **Versicherungsmakler-Vertrag** geschlossen:

## 1.) Tätigkeit des Maklers nach §92-94 HGB

Der Makler übernimmt für den Auftraggeber die Aufgabe Versicherungsverträge des Auftraggebers hinsichtlich Zweckmäßigkeit, Deckungsumfang, Prämienräten und Vertragsgestaltung zu überprüfen, den Versicherungsbestand zu verwalten und ggf. zu erweitern oder zu verringern. Der Makler weist sich durch den Besitz des Maklervertrages als bevollmächtigt aus. Der Makler ist dem Auftraggeber bei der Abwicklung von Schadensfällen im verwalteten Versicherungsbereich im Rahmen der gesetzlichen Zulässigkeit behilflich.

## 2.) Bevollmächtigung des Maklers

Der Makler ist bevollmächtigt, den/die Auftraggeber/in in allen Versicherungsangelegenheiten, im Bereich Bausparen sowie Bankdienstleistungen und -Verträge im gesetzlich zulässigen Umfang gegenüber Dritten uneingeschränkt zu vertreten. Die Vollmacht gilt sowohl für den privaten als auch für den gewerblichen Bereich, an dem der Vollmachtgeber beteiligt ist. Der/die Auftraggeber verpflichtet alle Versicherungsgesellschaften, Banken, Bausparkassen, Notare, Steuerberater oder andere Versorgungsträger (z.B. LVA, BfA, Knappschaft) und sonstigen Institutionen, die im Rahmen der Tätigkeit des Maklers angesprochen werden, zur uneingeschränkten Auskunftspflicht. Der Makler ist von den Beschränkungen des §181 BGB befreit. Der Makler ist insbesondere befugt:

1. zur selbstständigen und direkten Korrespondenz mit den Auskunftspflichtigen.
2. Angebote von Produktanbietern einzuholen, zu prüfen sowie Verhandlungen mit Ihnen zu führen.
3. Anträge (Erst- und Folgeverträge), Änderungen, Verlängerungen auf Versicherungen, Bausparverträge und sonstigen Verträgen zu beantragen, zu stellen oder abzuschließen sowie solche zu kündigen.
4. Anzeigen und rechtsverbindliche Erklärungen abzugeben.
5. sämtliche Willenserklärungen, Vertrags- und Nachtragsdokumente, laufende Vertragsunterlagen und Schriftverkehr, Kündigungs-, Rücktritts-, Anfechtungserklärungen, Mahnungen und Versagung von Versicherungsschutz sowie alle übrigen Mitteilungen aus den Vertragsverhältnissen entgegenzunehmen.

Der Makler ist berechtigt entsprechende Untervollmacht an Dritte wie Finanzdienstleister, Maklerpools und sonstigen Dienstleistern zu erteilen, den Vertrag und die zum Vertragsabschluss notwendigen Daten an Dritte zu übertragen, insbesondere: Degenia Versicherungsdienst AG, DMU Deutsche Makler Union GmbH, Brückes 63, 55545 Bad Kreuznach; Netfonds AG, Süderstr. 30, 20097 Hamburg; FondsFinanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München; blau direkt GmbH&Co.KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck oder Sonstige Dritte Gesellschaften.

## 3.) Pflichten des Auftraggebers

Der Auftraggeber verpflichtet sich dem Makler gegenüber alle Angaben, Informationen und ihm bekannte Umstände vollständig und richtig anzugeben sowie alle Unterlagen komplett und im Original vorzulegen, die für die korrekte Ausübung des Auftrages erforderlich sind.

## 4.) Vertragsabschluß, Kündigung, Beendigung

Der Maklervertrag ist für das laufende Kalenderjahr sowie das erste komplette Folgejahr abgeschlossen und verlängert sich stillschweigend um ein weiteres Jahr, soweit er nicht binnen drei Monate vor Ablauf schriftlich gekündigt wird. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

## 5.) Sorgfalt, Courtagen, Stillschweigen, Erben

Der Makler verpflichtet sich zur Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes, er haftet für grobe Fahrlässigkeit und Vorsatz. Die Courtagen für die Vermittlung bzw. Betreuung von Versicherungen und sonstigen Verträgen werden von den Produktpartnern entrichtet. Darüber hinausgehende Kosten entstehen dem Auftraggeber nicht. Der Makler verpflichtet sich hinsichtlich aller Kenntnisse, die er aus der Ausführung dieses Vertrages über den Auftraggeber erlangt, zum Stillschweigen gegenüber Dritten auch über die Dauer dieses Vertrages hinaus. Beim Tod des Maklers wird der Vertrag mit dem Erben des Maklers fortgesetzt. Der Auftraggeber hat in diesem Fall ein Recht zur außerordentlichen Kündigung des Vertrages.

## 6.) Geschäftsbedingungen, Datenschutzklausel

Die Geschäftsbedingungen entsprechen zum Schutze des Verbrauchers den vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft am 14.11.1980 beschlossenen Richtlinien im Geschäftsverkehr mit Maklern. Mit der Datenschutzerklärung nach DSGVO und gemäß §5 Bundesdatenschutzgesetz erklärt sich der Auftraggeber bereit. Der Auftraggeber willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten zur Vertragserfüllung, auch die der besonderen Art (z.B. Gesundheitsfragen) erhoben, verarbeitet, genutzt, empfangen und an Dritte übermittelt werden dürfen (u.a. zur Bestandsübertragung oder wegen Maklerwechsel). Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der obigen Zweckbestimmung.

## 7.) Einverständniserklärung Kontakt, Telefon

Hiermit erkläre/n ich/wir mich/uns ausdrücklich Einverstanden, von meinem Finanzberater zu werblichen Zwecken sowie des Kontaktes zur Information, Terminierung, Beratung und dauerhaften Betreuung per Telefon/Handy und anderen Kommunikationswegen (E-Mail, SMS, Fax) zukünftig kontaktiert zu werden.

## 8.) Widerrufsbelehrung

Der/die Auftraggeber können den Vertragsabschluss schriftlich binnen 2 Wochen ab Vertragsunterzeichnung widerrufen. Für die Rechtzeitigkeit des Widerrufes genügt die rechtzeitige Absendung. Mit nachfolgender Unterschrift erkennen der/die Auftraggeber an, über das Widerrufsrecht belehrt worden zu sein sowie eine Abschrift des Vertrages erhalten zu haben.

Mettmann, den



Fairfina GmbH als Makler



Auftraggeber/in

# Fairfina

Alternative faire Finanzdienstleistung  
Versicherungen · Vorsorge · Bausparen  
Kapital- u. Vermögensanlagen · Immobilien  
Finanzierungen · Kredite · Darlehen

Talstraße 4-6 (Eingang Schulstr.)  
D-40822 Mettmann

Telefon: (0 21 04) 833 78 00  
Telefax: (0 21 04) 833 78 078

Internet: [www.fairfina.de](http://www.fairfina.de)  
E-Mail: [info@fairfina.de](mailto:info@fairfina.de)

## BAUFI zu mir!

Ihr Immobilienfinanzierungs-Spezialist

**Unabhängiger Hypothekenmakler**  
Finanzierungen · Kredite · Darlehen  
eine Marke der Fairfina GmbH

Internet: [www.baufi.com](http://www.baufi.com)  
E-Mail: [info@baufi.com](mailto:info@baufi.com)

## Wirtschafts- und Konzeptberatung

Beratungsdienstleistung für Privatpersonen  
Unternehmensberatung & Maklerservice

Finanzdienstleistung aller Art  
Unabhängige Vermögensberatung  
Vermittlung · Beratung · Service

Fairfina GmbH  
Geschäftsführer: Thomas Lenders  
Amtsgericht Wuppertal HRB 25923