

Maklervollmacht

Zwischen

**/
geb.**

**/
Auftraggeber (Vollmachtgeber)**

und

Hoeffken Versicherungsmakler Lars Höffken & Maike Höffken GbR

Lars Höffken

Sickendamm 10 , 25746 Heide

Tel.: 0481 120802-80, E-Mail: hoeffken-steenfeld@t-online.de

Registrierungsnummer: D-PA3A-7SWoD-35

(nachfolgend Versicherungsmakler oder Makler)

besteht ein Versicherungsmaklervertrag.

Der zuvor genannte Auftraggeber bevollmächtigt genannten Makler, dessen Erfüllungsgehilfen und einen eventuellen Rechtsnachfolger zur umfassenden Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten.

Der Auftraggeber erteilt dem Versicherungsmakler hiermit eine Maklervollmacht. Diese Vollmacht umfasst insbesondere

1. die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Auftraggebers gegenüber den jeweiligen Versicherern und Bausparkassen und Investmentgesellschaften. Sie schließt die Abgabe und den Empfang aller die vermittelten und/oder betreuten Verträge betreffenden Willenserklärungen und Anzeigen ein.
2. die Anweisung an den Vertragspartner des Mandanten, mit Vorlage dieser Vollmacht, die bestehenden Verträge unverzüglich in die Betreuung und Verwaltung des Maklers zu übertragen und alle Vertragsdaten mit allen Bevollmächtigten austauschen zu dürfen.
3. die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge.
4. die Vollmacht zur Beendigung bestehender Maklerverträge oder -aufträge und die Berechtigung zur Anforderung aller Geschäftsunterlagen nach § 667 BGB für den Mandanten vom Vorvermittler/Betreuer/Vorbeauftragten in Vertretung des Mandanten.
5. die Geltendmachung der Versicherungsleistungen und die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung bezüglich der vom Versicherungsmakler vermittelten bzw. betreuten Versicherungsverträge.
6. die Einholung/Erteilung von Auskünften bei Bausparkassen zu bestehenden Bausparverträgen, Bauspardarlehen und Finanzierungsvorhaben.
7. die Erteilung und Widerruf von Untervollmachten an andere Versicherungsvermittler, insbesondere an die Akkurat financial service GmbH, Hohenzollernring 56, 48145 Münster.
8. die Erteilung, Widerruf und Weiterleitung von Lastschriftaufträgen und Einzugsermächtigung (SEPA) gegenüber Versicherern und sonstigen Produktpartnern zur Abbuchung der Versicherungsprämien bzw. sonstiger Entgelte.
9. zur Einleitung und Begleitung von Beschwerden bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) oder einer Ombudsstelle.
10. die Einholung sämtlicher Vertragsauskünfte für den Mandanten, wie z.B. die Tarifbestimmungen, Vertragsinhalte, Versicherungsbedingungen, Vorschäden, Schadenquote, Prämienhöhe oder die Selbstbeteiligungsregelungen.
11. die Erteilung und Widerruf der Einwilligung zur Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten, von Schweigepflichtentbindungserklärungen, sowie das Auskunftsbeglehen über gespeicherte und verwendete Daten.
12. die postalische und/oder elektronische Datenübermittlung durch den Versicherer/ Vertragspartner des Mandanten an die bevollmächtigte Person / Firma / Makler und die Befreiung der Mitarbeiter des Versicherers/ Vertragspartner des Mandanten von ihrer Schweigepflicht.
13. die postalische und/oder elektronische Datenübermittlung aus dem Versicherungsvertrag/-antrag, Arztberichten oder sonstigen medizinischen Beurteilungen sämtlicher Gesundheitsdaten und weitere nach §203 StGB (Strafgesetzbuch) geschützte Daten und dass die hier gegebene Einwilligung sich auf alle vorhandenen Daten bezieht.

Der Versicherungsmakler ist darüber hinaus bevollmächtigt, die dem Versicherungsnehmer (Auftraggeber) gem. §7 VVG in Verbindung mit der VVG-InfoVO mitzuteilenden Vertragsbestimmungen, Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen, Verbraucherinformationen und sonstigen Informationen und das Produktinformationsblatt entgegenzunehmen und für den Vollmachtgeber zu verwalten.

Der Mandant kann diese vorliegend erteilte Vollmacht, unabhängig von dem übrigen Vertrag, jederzeit durch Erklärung in Textform für die Zukunft dem Makler entziehen.

Ausweis gegenüber Versicherungsunternehmen

Der Versicherungsmakler weist sich durch Kopie dieser Urkunde als Bevollmächtigter des Auftraggebers aus. Sofern das jeweilige Versicherungsunternehmen auf die Einsicht der Original-Vertretungsvollmacht besteht, ist dies dem Makler sofort mitzuteilen. Dem Makler ist bekannt, dass der Versicherer gem. § 174 BGB rechtlich Anspruch auf Vorlage einer Original-Vertretungsvollmacht hat. Der Makler wird diese auf erstes Anfordern vorlegen. Er hat gem. § 175 BGB in diesem Fall Anspruch auf sofortige Rückgabe der Original-Vertretungsvollmacht durch den Versicherer.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

Heide, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Versicherungsmakler

Grundlage unserer Dienstleistung als Versicherungsmakler ist der nachfolgende

Versicherungsmaklervertrag

1. Vertragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt den Versicherungsmakler mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen für folgende Sparten:

- Haftpflicht-, Unfall-, Sach-, Rechtsschutzversicherung
- Lebens- / Rentenversicherung
- biometrische Risiken Altersvorsorge
- Krankenversicherung
- weitere Sparten gemäß der „ergänzenden Vereinbarung zum Maklervertrag“

Zur Vermittlung in diesem Sinne gehören neben der Vorbereitung und dem Abschluss des Versicherungsvertrags auch die hiermit im Zusammenhang stehende Beratung, Information und Aufklärung sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung und der Erfüllung des vermittelten Versicherungsvertrags einschließlich der Unterstützung im Schadenfall.

Im Rahmen seiner Tätigkeit kann der Makler einzelne Versicherer direkt ansprechen oder sich anderer Dienstleister oder sogenannter Zwischenmakler/Maklerpools bedienen. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist lediglich der Makler als Vertragspartner des Auftraggebers. Das gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen den Zwischenmakler als Betreuer oder Vermittler in Versicherungspolizen eindrucken sollten.

2. Pflichten des Maklers

Der Makler befragt den Auftraggeber 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 Versicherungsvertrages in einem Beratungsprotokoll dokumentiert. Der Makler wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

Der Makler wirkt insbesondere bei der Verwaltung, Betreuung und Erfüllung des Versicherungsvertrages, z.B. im Schadenfall, im Rahmen der erteilten Maklervollmacht mit.

3. Reichweite des Vertrages

Der Versicherungsmaklervertrag bezieht sich auch auf die nicht vom Versicherungsmakler vermittelten Versicherungsverträge, wenn dies ausdrücklich zwischen den Parteien vereinbart wird und die Verträge einzeln benannt werden.

Versicherungsverträge, die der Versicherungsmakler nicht für den Auftraggeber vermittelt hat und deren Betreuung nicht ausdrücklich vereinbart wurde, sind nicht Gegenstand des Versicherungsmaklervertrags. Bezüglich dieser Versicherungsverträge schuldet der Versicherungsmakler auch keine Überprüfung und Beratung und auch keine Unterstützung im Schadenfall.

4. Risikoänderungen

Der Auftraggeber ist verpflichtet, vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Betriebsverlegung, Anschaffungen, Familiengründung etc.), dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

5. Vergütung

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragender Courtage abgegolten. Diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Abweichendes muss ausdrücklich zwischen Makler und Auftraggeber vereinbart werden.

6. Kündigung

Der Versicherungsmaklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen. Er kann vom Auftraggeber jederzeit ohne Einhaltung einer Frist gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

7. Wechsel des Vertragspartners

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 Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird.

Der Makler wird den Maklerwechsel anzeigen. Der Kunde ist berechtigt, dem Maklerwechsel zu widersprechen.

8. Datenschutz

Die Rechte des Maklers betreffend den Kundendaten ergeben sich aus dem Formular „Einwilligungserklärung Datenschutz Kommunikationserklärung“. Dieses wird Bestandteil des Versicherungsmaklervertrages.

9. Schlussbestimmungen

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.

Gerichtsstand für alle Ansprüche aus diesem Vertrag ist

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

Heide, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Versicherungsmakler

Einwilligungserklärung Datenschutz
Kommunikationserklärung
Anlage zur Maklervollmacht vom **28.07.2022**

geb.

Auftraggeber

Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen, mit welchen der Vermittler zusammenarbeitet, aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervertrag) mit dem/den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

1. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

Vermittler/ Vertragspartner:

Hoeffken Versicherungsmakler Lars Höffken & Maike Höffken GbR
Lars Höffken
Sickendamm 10 , 25746 Heide
Tel.: 0481 120802-80, E-Mail: hoeffken-steenfeld@t-online.de
Registrierungsnummer: D-PA3A-7SWoD-35

2. Name und Anschrift des Datenschutzbeauftragten

Der Datenschutzbeauftragte des für die Verarbeitung Verantwortlichen ist:

Herr/Frau: **Lars Höffken**
E-Mail: **hoeffken-steenfeld@t-online.de**

Jeder Kunde als „betroffene Person“ kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

3. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z. B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(n) gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden.

(4) Der/die Vermittler dürfen die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

4. Befugnis der Versicherer (der Vertragspartner)

(1) Der Kunde ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten – insbesondere auch die Gesundheitsdaten – im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

(2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos vertraulich übermittelt werden.

5. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Vermittlers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Vermittlers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Vermittler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Vermittlers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

6. Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an den/die beauftragten Vermittler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

7. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschrufen entsprechend verlängern. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschanpruch nicht auf revisionssichere backup-Systeme bezieht und im Sinne einer Sperrung durchgeführt wird.

8. Rechte des Kunden als „betroffene Person“

Dem Kunden stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12–23) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16 DSGVO), Löschung (Art. 17 DSGVO), Einschränkung der Verarbeitung (Art.18 DSGVO), Widerspruch und Datenübertragbarkeit. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO). Dies ist:

Unabhängiges Landeszentrum für Datenschutz Schleswig-Holstein
Postfach 71 16, 24171 Kiel
Holstenstr. 98, 24103 Kiel
0431 988 - 1200
0431 988 - 1223
Email: mail@datenschutzzentrum.de
<http://www.datenschutzzentrum.de>

9. Kooperationspartner

Dem Kunden ist bekannt, dass der Vermittler im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Aus diesem Grunde wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur

Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für die sensiblen persönlichen Daten und die Gesundheitsdaten des Kunden. Der Kunde willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend genannten Unternehmen ein:

- (1) Akkurat financial service GmbH, Hohenzollernring 56, 48145 Münster
- (2) Nachfolgende **Kooperationspartner - Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung**
 - Anbieter Verwaltungsprogramm (Smart Insur Tech AG)
 - Provider für E-Mail / Domain/ Hosting (maklerhomepage.net GmbH)
 - Kubass Kundenberatungsdokumentationssoftware
 - Akkurat financial service GmbH, Münster

Der Kunde erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Vermittlers erforderlich ist.

10. Rechtsnachfolger

(1) Der Kunde willigt ein, dass die von dem/den Vermittler(-n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Vermittler bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

11. Notfallklausel für Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass sich der Vermittler von einem anderen zugelassenen Versicherungsmakler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind insbesondere die Urlaubsabwesenheit des Vermittlers, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Kundeninteressen wird der berechtigte Vertreter des Versicherungsmaklers /-in die Vertretung übernehmen und er erhält Einsichtsrechte in die Kundendaten. Hiermit erklärt sich der Kunde auch ausdrücklich einverstanden. Die Berechtigung wird für folgende Person / Firma erteilt:

Akkurat financial service GmbH, Hohenzollernring 56, 48145 Münster

Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationsmakler als Erfüllungsgehilfe des Vermittlers und in Untervollmacht tätig.

12. Keine Datenübertragung in Drittländer

Der Vermittler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Kunden in Drittländer zu übertragen.

13. Einwilligungserklärung

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, **einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser** Datenschutzvereinbarung, erklärt der Kunde seine Einwilligung.

Die Einwilligung kann er jederzeit ohne Angaben von Gründen widerrufen.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

14. E-Mail-Kommunikation

Hiermit willige ich mit meiner Unterschrift ausdrücklich ein, dass ich mit einem unverschlüsselten E-Mail-Versand zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail-Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern ich bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an meinen Vermittler gesandt hatte, genehmige ich die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.

Die Einwilligung kann er jederzeit ohne Angaben von Gründen widerrufen.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

15. Werbeeinwilligung

Werbung

Der Vermittler darf die vom Kunden überlassenen Daten verwenden, um den Kunden weiterführend auch in anderen Produktparten zu beraten, kontaktieren um ihm weitere Produktvorschläge zu unterbreiten. Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass ihn der Vermittler mittels sämtlicher Medien (z.B. Brief, Telefon, Fax E-Mail) kontaktieren und ihn, auch über bestehende Geschäftsbeziehungen hinausreichend, informieren darf, z.B. über den Abschluss neuer Verträge und über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und Ergänzung. Diese Einwilligung kann vom Kunden jederzeit beschränkt oder widerrufen werden.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

16. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Kunden jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung der/des Vermittlers(s) gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma.

Der Widerruf ist zu richten an: **Hoeffken Versicherungsmakler Lars Höffken & Maika Höffken GbR, Sickendamm 10 , 25746 Heide**

Der Kunde hat darüber hinaus jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht zu beschweren.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

Heide, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Versicherungsmakler

Vereinbarung einer Nachfolgeklausel zum Maklervertrag

Zwischen

,
geb.

,

- nachfolgend **Auftraggeber** genannt -

und

Hoeffken Versicherungsmakler Lars Höffken & Maike Höffken GbR
Lars Höffken

Sickendamm 10 , 25746 Heide

Tel.: 0481 120802-80, E-Mail: hoeffken-steenfeld@t-online.de

Registrierungsnummer: D-PA3A-7SWoD-35

- nachfolgend **Versicherungsmakler** genannt -

Erweiterte Rechtsnachfolge

1. Der Makler hat als Versicherungsmakler gegenüber seinem Kunden wie ein treuhänder-ähnlicher Sachwalter die Interessen für laufende Versicherungsverhältnisse wahrzunehmen. Kann oder will der Makler diese fortlaufende Beratungspflicht nichtmehr höchstpersönlich erbringen (z.B. aus altersbedingten Gründen, Erkrankungen oder Tod) sollen er, ein von ihm hierzu Bevollmächtigter oder seine Erben berechtigt und in der Lage sein, die weiterlaufenden und zu betreuenden Versicherungsverträge des Kunden auf einen anderen zugelassenen Berufsträger (nachfolgend Nachfolger genannt) zu übertragen.

2. Obgleich zum jetzigen Zeitpunkt dieser Vereinbarung noch nicht der Nachfolger benannt werden kann, ist es den Parteien wichtig, dass ein neuer Makler als sein treuhänder-ähnlicher Interessenvertreter (Sachwalter) vorhanden sein wird. Die freie Auswahlentscheidung des Nachfolgers legt der Kunde bewusst in das vollständige Ermessen seines jetzigen Maklers, dessen Bevollmächtigten oder dessen Erben.

3. Zu diesem Zweck willigt der Kunde ein, dass die von dem Makler erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des Maklers bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden zum Zwecke der weiteren Vertragsbetreuung und Beratung des Kunden (vorweggenommene Einwilligung).

4. Der Kunde willigt darin ein, dass die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Vertragsdaten des Kunden anonymisiert einem potenziellen Nachfolger des Maklers mitgeteilt werden dürfen. Personenbezogene Daten und insbesondere besondere personenbezogene Daten, z.B. Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, werden zur Ermittlung des Unternehmenswertes nicht mitgeteilt. Eine Überlassung der Kundendaten an den Nachfolger erfolgt erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

5. In Übereinstimmung mit Art. 20 Abs. 2 und 4 Code of Conduct (Verhaltensregeln für den Umgang mit

personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft) informiert der Makler oder ein von ihm Bevollmächtigter den Kunden möglichst frühzeitig, mindestens aber drei Wochen vor der Datenübermittlung, über den bevorstehenden Datentransfer, die Identität des Nachfolgers (Name, Sitz) und das Widerspruchsrecht des Kunden. Der Kunde erhält somit die Möglichkeit, der Datenweitergabe an dem ihn dann konkret benannten Nachfolger zu widersprechen.

6. Der Kunde akzeptiert den Nachfolger als seinen neuen Vertragspartner, ohne dass aus dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung vertragliche Pflichten oder Ansprüche auf den Nachfolger übergehen bzw. entstehen. Es bleibt dem Nachfolger überlassen das Vertrags- und Datenschutzverhältnis mit dem Kunden durch einen individuellen Maklervertrag zu konkretisieren.

7. Unterbleibt die ausdrückliche Information des Kunden über den Betreuerwechsel, kann der Versicherer von dem Nachfolger die Vorlage einer ausdrücklichen Einwilligung oder einer neuen Beauftragung/Bevollmächtigung verlangen, bevor der Nachfolger als neuer Interessenvertreter (Sachwalter) des Kunden vom Versicherer akzeptiert wird.

8. Die Regelungen zur Datenweitergabe an den Nachfolger gelten ausdrücklich über den Tod des Maklers hinaus.

9. Der Auftraggeber bevollmächtigt den Versicherungsmakler ausdrücklich und bewusst über den Tod des Versicherungsmaklers hinaus die Verwaltung und Betreuung seiner Versicherungsverträge sicherzustellen. Diese Vollmacht resultiert sowohl aufgrund der hier getroffenen Vereinbarung und ergänzt gegebenenfalls eine ausdrückliche oder separat erteilte Bevollmächtigung. Die Bevollmächtigung des Versicherungsmaklers soll nicht aufgrund seines Todesfalles erlöschen, sondern im selbigen Umfang fortbestehen.

, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Auftraggeber

Heide, 28.07.2022

Ort, Datum, Unterschrift Versicherungsmakler

Informationspflichten beim ersten Geschäftskontakt

**Hoeffken Versicherungsmakler Lars
Höffken & Maike Höffken GbR**

Sickendamm 10
25746 Heide

Tel.: 0481 120802-80

Fax:

eMail: hoeffken-steenfeld@t-online.de

Internet: www.heide-versicherungsmakler.de

Vertretungsberechtigter: Lars Höffken

Registergericht:

Registernummer:

Steuer-Nr. 16/131/00378

Ust.-Identnummer:

Der Versicherungsmakler verfügt über die nachfolgenden Gewerbeerlaubnisse und ist in das Vermittlerregister eingetragen. Sofern Sie die Eintragung im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite:

www.vermittlerregister.info

Als Versicherungsmakler ist er der Ansprechpartner des Kunden. Für diesen übernimmt er die Vermittlung und/oder den Abschluss von Versicherungsverträgen, ohne von einem Versicherer oder von einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein.

Dem Kunden wird eine Beratung zu den angebotenen Versicherungsprodukten angeboten. Ob der Kunde eine Beratung dann im weiteren Verlauf gewünscht und erhalten hat, wird in der Beratungsdokumentation bzw. in einem Beratungsverzicht ausgewiesen. Die Marktgrundlage des Versicherungsvermittlers, auf deren Basis dieser Angebote erstellt und ggfs. auch berät, wird auf eine ausgewogene und persönliche Marktuntersuchung gestützt.

Der Versicherungspartner arbeitet auf Basis einer Provision. Die Vergütung ist mithin in der Versicherungsprämie enthalten. Der Vertragspartner erhält für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage von dem Produktanbieter/Versicherer. Der Kunde schuldet diesem und/oder dem konkret tätigen Versicherungsvermittler darüber hinaus also keine gesonderte Vergütung. Der Versicherungspartner arbeitet nicht auf Basis einer anderen Vergütung, einschließlich wirtschaftlicher Vorteile jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag angeboten werden und dies auch nicht in Kombination mit der Courtage.

Der Versicherungsmakler ist tätig als:

VERSICHERUNGSMAKLER mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO

Erteilt durch die

Industrie- und Handelskammer zu Flensburg

Heinrichstr. 28-34
24937 Flensburg

Tel.: 0461 806-806

Fax: 0461 806 - 9806

E-Mail: service@flensburg.ihk.de

Internet: <https://www.ihk-schleswig-holstein.de>

Registernr.: D-PA3A-7SWoD-35

Registerabruf: www.vermittlerregister.de

Dies ist die Grundlage für eine unabhängige Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern.

Der Versicherungsmakler ist unabhängig am Markt tätig. Er besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mitunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Maklers.

Zentrales Versicherungsvermittler-Melderegister

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel: +49 (0) 180 6 00 58 50
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung nach § 15 Abs. 1 Nr. 12 VersVermV

- **Versicherungsombudsmann e.V.** , Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de
- **Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung**, Kronenstrasse 13, 10117 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de
- **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)**, Graurheindorfer Str. 108, 53177 Bonn
www.bafin.de
- **Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI**, Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- **Ombudsstelle Geschlossene Fonds**, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin
www.ombudsstelle-gfonds.de
- **Bundesverband deutscher Banken**, Postfach 040307, 10062 Berlin
<http://verbraucher.bankenverband.de/>
- **Ombudsmann der privaten Bausparkassen**, Klingelhoferstraße 4, 10785 Berlin
www.schlichtungsstelle-bausparen.de

Ich/Wir bestätige/n, dass uns diese Erstinformationen beim ersten Geschäftskontakt unaufgefordert in Textform übergeben wurden.

, 28.07.2022

Ort, Datum

.....
Unterschrift Mandant(en)