

Maklervertrag

Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Kundin/der Kunde

Name		Vorname	
Geburtsdatum	Geburtsort	ggf. Geburtsname	
Firma			
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort	

beauftragt den Makler

Name		Vorname	
Firma Freie Finanzberater Starnberg GmbH			
Straße, Hausnummer Grubenweg 4b		PLZ, Ort 82327 Tutzing	

ihr/ihm 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 ihren/seinen Wünschen und Bedürfnissen. Dabei werden sowohl die Komplexität der angebotenen Versicherung als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt, soweit Anlass hierzu 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; diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

Pflichten der Kundin/des Kunden

Vertrags- und risikorelevante Änderungen (z. B. Jobwechsel, Familiengründung, größere Anschaffungen, Umzug) hat die Kundin/der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

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 / erweiterte Rechtsnachfolge

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. aus Altersgründen, aufgrund von Erkrankung, im Todesfall etc.), erklärt sich die Kundin/der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird. Im Vordergrund steht das Interesse der Kundin/des Kunden, auch nach Geschäftsaufgabe weiterhin vertrauensvoll betreut zu werden. Daher soll die Entscheidung über den passenden Nachfolger – weil dieser zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht benannt werden kann – bewusst durch den Makler, dessen Bevollmächtigten oder Erben getroffen werden. Der Makler, dessen Bevollmächtigter oder Erben werden die Kundin/den Kunden vor dem Wechsel des Vertragspartners informieren, den Nachfolger namentlich benennen und ein Widerspruchsrecht einräumen (s. a. Datenschutzerklärung).

Verjährung

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

Abtretungsverbot

Sämtliche Rechte und Ansprüche der Kundin/des Kunden, die sich aus dem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar (gilt nicht für Verbraucher).

Salvatorische Klausel

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, bleiben die übrigen Bestimmungen unberührt. Ein Festhalten am Vertrag wird jedoch ausgeschlossen, falls der Wegfall einzelner Klauseln eine Vertragspartei in unzumutbarer Weise benachteiligen würde.

Unterschrift Makler

Unterschrift Kunde

Maklervollmacht

Hiermit erteile ich

Name	Vorname	
Geburtsdatum	Geburtsort	ggf. Geburtsname
Firma		
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort

(Vollmachtgeber)

Name	Vorname	
Firma Freie Finanzberater Starnberg GmbH		
Straße, Hausnummer Grubenweg 4b		PLZ, Ort 82327 Tutzing

(Versicherungsmakler) oder ihrer Rechtsnachfolgerin Vollmacht, 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 tätig zu werden:

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.
- Der Makler ist berechtigt, in meinem Namen alle notwendigen Erklärungen gegenüber Versicherungsunternehmen und sonstigen relevanten Stellen abzugeben und entgegenzunehmen. Insbesondere wird der Makler hiermit ausdrücklich von den Beschränkungen des § 181 BGB (Verbot des Insichgeschäfts) befreit. Dies gilt auch für etwaige Rechtsnachfolger des Maklers.
- 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.
- Das Einholen, die Abgabe und Entgegennahme aller Verträge betreffenden Willenserklärungen von Bausparkassen, Kredit- und Darlehensgebern. Dies beinhaltet die Kündigung oder Modifizierung bestehender und den Abschluss neuer Verträge, sowie die Erteilung und Widerruf von SEPA-Lastschriftmandaten.
- 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.

Ort

Datum

Unterschrift Vollmachtgeber

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

I Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Wir erheben, speichern, verwenden und übermitteln personenbezogene Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist unser Unternehmen

Name Kunzendorf	Vorname Markus
Firma Freie Finanzberater Starnberg GmbH	
Straße, Hausnummer Grubenweg 4b	PLZ, Ort 82327 Tutzing

1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages ist es erforderlich, **personenbezogene Daten** einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unseres Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit sowie der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem geschlossenen Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i. S. d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben. Dazu zählen u. a. Maklerpools und Betreiber von Vergleichsportalen, mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u. a. Gesundheits-, Religions- oder Gewerkschaftsdaten.

2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, Maklerverbände und Maklerservicegesellschaften, kooperierende Versicherungsmakler, technische Dienstleister, Tippgeber, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger und Assekuradeure.

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen auf Anfrage gerne postalisch zu. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

3. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung. Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahre, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können. Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o. g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

4. Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen

a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der unter Ziffer I aufgeführten Adresse des Datenschutzverantwortlichen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergeben haben.

b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, beispielsweise ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Dies bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

f) Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die für Ihr Bundesland zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde wenden. Sollten Sie die Adresse via Suchmaschine nicht finden, teilen wir Ihnen diese auf Anfrage gerne mit.

g) Bereitstellung der Daten

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich.

Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr und Darlehen i. S. d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

II Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Hiermit erteile ich

Name		Vorname
Geburtsdatum	Geburtsort	ggf. Geburtsname
Firma		
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort

vertreten durch

Vorname, Nachname: _____

Funktion: _____

Prokura: Ja Nein

die Einwilligung, dass personenbezogene Daten einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten, biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, vom Makler bzw. den in der beigelegten Dienstleisterliste aufgeführten Dritten verarbeitet werden dürfen.

Ferner bin ich damit einverstanden, dass der Makler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an die unter 2. aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Ich erkläre meine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtige ich die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den Empfängerkreis gemäß beigelegter Dienstleisterliste. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit via Suchmaschine gefunden oder bei dem Makler angefragt werden.

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen kann. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Ferner kann ein Widerruf der Einwilligung dazu führen, dass der Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort Datum Unterschrift Kunde

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

III Kommunikationserklärung

Ich

Name	Vorname
Firma	
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort

willige ein, dass die

Firma Freie Finanzberater Starnberg GmbH	v.d. Name, Vorname
--	--------------------

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.

Unterschrift (Kunde)

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 Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
- Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München
- Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin
- Qualitypool GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck
- eFonds24 GmbH, Albert-Roßhaupter-Str. 43, 81369 München
- Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München
- SACHPOOL GmbH, Sachsenfelder Str. 85, 08340 Schwarzenberg

Hersteller von Maklersoftware

- DEMV Systems GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
- Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin
- Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee
- MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13 - 15, 65719 Hofheim am Taunus
- Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover
- Thinksurance GmbH, Stephanstraße 14-16, 60313 Frankfurt am Main
- SOFTFAIR GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg
- Mr-Money Software GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg

Ort

Datum

Unterschrift Kunde