

Versicherungsmaklervertrag

FINANZAGENTUR Beyer OHG

Versicherungsmakler

Zwischen
und

Wiesenstr. 18

90542 Eckental-Eckenheid

- nachfolgend Kunde genannt -

- nachfolgend Versicherungsmakler genannt -

Auftragsgegenstand:

Vertragsvermittlung

Der Versicherungsmakler wird beauftragt, nur den vom Auftraggeber gewünschten und für ihn geeigneten Versicherungsschutz gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu vermitteln, welcher sich aus gesonderter Dokumentation bzw. Schriftwechsel ergibt.

Berücksichtigt der Versicherungsmakler mindestens 3 geeignete Angebote bei seiner Empfehlung, so ist dies hinreichend.

Betreuung von Verträgen

Der Versicherungsmakler wird beauftragt, die von ihm vermittelten Verträge im nachfolgenden Umfang zu betreuen. Andere Verträge sind nur dann Gegenstand der Betreuung, wenn dies gesondert vereinbart ist.

Im Rahmen der Betreuung erbringt der Versicherungsmakler auf Anforderung des Auftraggebers die nachfolgenden Leistungen:

- Beratung des Kunden nach §60, 61 VVG bezüglich seiner offengelegten Wünsche und Bedürfnisse einschließlich Dokumentation
- Anpassung des Versicherungsschutzes an geänderte Risiko-, Markt und Rechtsverhältnisse
- Unterstützung bei der Abwicklung von Leistungsansprüchen und Schadensfällen
- Prüfung der vom Versicherer erstellten Abrechnungen und Dokumente

Darüber hinausgehende Betreuungsleistungen sind nicht vereinbart. Eine Beratung oder Betreuung der gesetzlichen Sozialversicherung ist nicht von der Maklertätigkeit umfasst.

Mitwirkungspflichten des Auftraggebers:

Der Kunde ist zur Mitwirkung, insbesondere zur unverzüglichen und vollständigen Erteilung wahrheitsgemäßer Angaben, verpflichtet. Er ist auch während der Vertragslaufzeit verpflichtet, dem Makler unverzüglich alle relevanten Vertrags- und Risikoänderungen mitzuteilen.

Auswahl der Versicherer:

Der Versicherungsmakler berücksichtigt bei seiner Auswahl die Versicherer, welche ihren Sitz oder eine Niederlassung in Deutschland haben, eine auf den Geschäftsbetrieb mit Versicherungsmaklern abgestimmte Organisationsstruktur vorhalten und die übliche Maklercourtage vergüten.

Allgemeine Geschäftsbedingungen:

Es gelten die umseitigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Der Auftraggeber bestätigt ferner den Erhalt Erstinformation, Maklervollmacht und Datenschutzerklärung.

Auftrag erteilt am: _____

Auftrag angenommen am: _____

(Datum, Unterschrift **Auftraggeber**)

(Datum, Unterschrift **Versicherungsmakler**)

Laufzeit des Maklerauftrages und Kündigung

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden ohne Einhaltung von Fristen gekündigt werden, ansonsten mit einer Frist von einem Monat. Der Auftraggeber verpflichtet sich in diesem Fall, die Beendigung des Maklervertrages bei den jeweiligen Versicherungsunternehmen anzuzeigen, damit ein neuer Vermittler bestimmt wird und die Korrespondenz gegenüber dem bisherigen Versicherungsmakler eingestellt wird. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

Haftung / Verjährung

Die Haftung des Versicherungsmaklers für Vermögensschäden ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf 1,5 Mio. Euro begrenzt. Bis zu dieser Summe wird auf Kosten des Versicherungsmaklers eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung vorgehalten. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Versicherungsmaklers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Versicherungsmakler gibt hierzu eine Empfehlung ab. Für Vermögensschäden, die dem Auftraggeber infolge leicht fahrlässiger Verletzung von Nebenpflichten entstehen, haftet der Versicherungsmakler nicht. Es gelten die gesetzlichen Verjährungsregelungen mit der Maßgabe, dass die Ansprüche spätestens nach 5 Jahren, beginnend mit dem Schluss des Jahres, in welchem der Maklervertrag beendet wurde, verjähren. Die Haftungsbeschränkungen gelten nicht bei einer Verletzung der Pflichten aus §§ 60 oder 61 VVG.

Maklervergütung

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

Weisungsgebundenheit

Der Versicherungsmakler verpflichtet sich, die Versicherer nur entsprechend der Weisungen des Auftraggebers zu informieren. Darüber hinausgehende Informationen werden an Versicherer oder sonstige Dritte nicht weitergegeben, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

Abtretungsverbot

Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebenden Rechte oder Ansprüche des Auftraggebers gegen den Versicherungsmakler sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar.

Erklärungsfiktion

Der Kunde nimmt Änderungen dieser Geschäftsbedingungen durch sein Schweigen konkludent an, wenn ihm unter drucktechnischer Hervorhebung die Änderungen der allgemeinen Geschäftsbedingungen schriftlich durch den Versicherungsmakler angezeigt worden sind, der Kunde innerhalb einer Frist von einem Monat ab Zugang der Änderungen keinen Widerspruch gegen die Änderung eingelegt hat und er von dem Versicherungsmakler mit dem Änderungsschreiben explizit darauf hingewiesen worden ist, dass sein Schweigen als Annahme der Änderung gilt.

Rechtsnachfolge

Der Kunde willigt bereits jetzt in eine etwaige Vertragsübernahme durch einen anderen oder weitere Versicherungsmakler, beispielsweise durch Verkauf oder Erweiterung des Maklerhauses ein. Er erklärt sich damit einverstanden, dass in einem solchen Falle die für die Vermittlung und Betreuung von zukünftigen bzw. bestehenden Geschäften erforderlichen Informationen und Unterlagen weitergegeben werden.

Informationsklausel

Der Vermittler darf die vom Kunden überlassenen Daten verwenden, um den Kunden weiterführend auch in anderen Produktparten zu beraten und Informationsmaterial zu übermitteln. Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass ihn der Versicherungsmakler mittels sämtlicher Medien (z.B. Brief, Telefon, E-Mail) kontaktieren und ihn, auch über die bestehende Geschäftsverbindung hinausreichend, informieren darf, z.B. über inhaltliche Änderungen bestehender Verträge, Verlängerungen, Ausweitungen oder Ergänzungen.

Kommunikation

Werden wir von Ihnen auf einem Kommunikationsweg wie z.B. E-Mail oder Whatsapp kontaktiert, so stimmen Sie bereits jetzt zu, dass wir Ihnen auf diesem Weg auch antworten dürfen inkl. ggf. darin enthaltener personenbezogener Daten. Auf unserer Whatsapp Nummer (09126 8475) speichern wir keinerlei Kontakte, so dass von uns aus keine Übermittlung von Kontaktdaten an Whatsapp bzw. Facebook erfolgt.

Schlussbestimmungen

Sollte eine Regelung dieser Vereinbarung unwirksam sein oder werden oder sich eine Regelungslücke herausstellen, berührt dies nicht die Wirksamkeit des Vertrages als Ganzen. Die unwirksame Bestimmung oder die Schließung der Lücke hat vielmehr ergänzend durch eine Regelung zu erfolgen, die dem beabsichtigten Zwecke der Regelung am nächsten kommt. Erfüllungsort und Gerichtsstand für alle sich aus diesem Vertrag ergebenden Rechte und Pflichten ist der Sitz des Versicherungsmaklers, soweit beide Vertragsparteien Kaufleute oder eine juristische Person des öffentlichen Rechts sind. Es findet deutsches Recht Anwendung

Maklervollmacht

Hiermit erteile ich _____
_____, _____ (Vollmachtgeber) der
FINANZAGENTUR Beyer OHG (Versicherungsmakler) oder ihrer Rechtsnachfolgerin die Vollmacht zur Vertretung in
den beauftragten Versicherungsangelegenheiten. Der Versicherungsmakler ist von den Beschränkungen des § 181
BGB befreit. *

Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere

- die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Mandanten gegenüber den jeweiligen Versicherern, einschließlich der Abgabe aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen
- die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge
- die Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus den von dem Makler vermittelten oder in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverhältnissen, sowie die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung
- die Erteilung von Untervollmacht an Personen, die von Berufs wegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind, (z.B. Rechtsanwälte) *
- die Erteilung von Untervollmachten an andere Versicherungsvermittler, insbesondere an Maklerpools, Servicegesellschaften, Einkaufsgenossenschaften oder Kooperationsmakler *
- zur Einleitung von Beschwerden bei dem BaFin oder einer Ombudsstelle *
- die Erteilung und Weiterleitung von Lastschriftaufträgen und Einzugsermächtigungen (SEPA) gegenüber Versicherern und sonstigen Produktpartnern zur Abbuchung der Versicherungsprämien bzw. sonstiger Entgelte zum Zwecke der Begründung oder Erhaltung des Versicherungsschutzes *
- Verträge auch über Dienstleister verwalten zu lassen, insbesondere zählen dazu
 - VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnersreuth 29, 95500 Heinersreuth
 - Blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
 - FondsKonzept AG bzw. AssekuranzKonzept, Ulmer Str. 6, 89257 Illertissen

Kündigung

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet. Der Kunde kann die erteilte Vollmacht, unabhängig vom übrigen Vertrag, jederzeit durch schriftliche Erklärung für die Zukunft entziehen.

Ort, Datum, Unterschrift Vollmachtgeber

* Die Bevollmächtigung zu den mit Sternchen gekennzeichneten Sätzen ist zur Vertragserfüllung nicht zwingend erforderlich und kann gestrichen werden. In diesem Fall wird eine Einzelzustimmung in jedem Fall eingeholt.

Um für Sie als Makler tätig werden zu können, müssen wir Daten von Ihnen erfassen, speichern und an Dritte weitergeben. Dies tun wir beispielsweise, wenn wir Ihre Risikosituation erfassen und diese Daten an verschiedene Versicherer weitergeben, um für Sie passende Angebote zu erhalten. Hierzu nutzen wir auch sogenannte Maklerdienstleister.

Oft ist es auch erforderlich, dass wir Sie betreffende Daten von Dritten wie Versicherern anfordern

Im Rahmen der gegebenen Vollmacht werden wir auch den jeweiligen Datenschutzbestimmungen von Dritten in Ihrem Namen zustimmen. Gesundheitsdaten werden ausschließlich erhoben, soweit es für die Vermittlung von Lebens-, Kranken oder Unfallversicherungen (Personenversicherungen) erforderlich ist, bzw. bei der Abwicklung von Leistungs- und Schadenfällen. Sie können diese Einwilligungen jeweils einzeln erteilen und jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Beachten Sie bitte, dass wir dann ggfs. nicht mehr für sie tätig sein können.

Weiterreichende Informationen finden Sie in unserer Datenschutzrichtlinie mit Geschäftspartnerliste.

Einwilligung zur Erfassung und Anforderung von Daten

Sie willigen ein, dass wir Daten - auch Gesundheitsdaten* - von Ihnen erheben und von Dritten anfordern. Sofern wir Gesundheitsdaten von Ärzten anfordern, werden wir Sie zuvor darüber informieren. Im Rahmen der erteilten Maklervollmacht können wir in Ihrem Namen den Einwilligungserklärungen von Dritten zustimmen, beispielsweise eines Versicherers, der vor Vertragsschluss eine Bonitätsanfrage oder eine Vorversichereranfrage durchführt.

Einwilligung zur Speicherung von Daten

Sie willigen ein, dass wir die erfassten und angeforderten Daten im erforderlichen Umfang speichern und verarbeiten bzw. von berechtigten Dritten speichern und verarbeiten lassen.

Einwilligung zur Weitergabe von Daten

Sie willigen ein, dass wir Daten – auch Gesundheitsdaten* - im erforderlichen Rahmen unserer Maklertätigkeit an Dritte weitergeben. Dritte sind beispielsweise Versicherer, Bausparkassen, Kreditinstitute, Kapitalanlagegesellschaften, Werkstätten, Gutachter, Rechtsanwälte oder Maklerdienstleister wie VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Blau direkt GmbH & Co. KG, FondsKonzept AG bzw. AssekuranzKonzept AG sowie IT-Dienstleister wie Nafi GmbH, Morgen&Morgen GmbH, IWM Software AG, ObjectiveIT GmbH, Franke & Bornberg GmbH. Auf Anfrage erhalten Sie selbstverständlich auch Auskunft, an wen tatsächlich Ihre Daten von uns übermittelt wurden. Bei Betriebsübergabe oder Bestandsverkauf setzen wir Sie in Kenntnis über den Rechtsnachfolger und räumen Ihnen eine Frist von 4 Wochen für den Widerspruch ein. Verstreicht die Frist ohne Widerspruch, so sind Sie mit der Weitergabe Ihrer Daten zur Erhaltung der Beratungsleistung einverstanden. Sie willigen ferner ein, dass wir Ihrem Ehe-/Lebenspartner*, Kind(ern)*, Eltern* und mitversicherten Personen* auf deren Anfrage hin Auskunft erteilen.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung und gegebenenfalls Löschung der gespeicherten Daten

Für die Erfüllung des mit Ihnen geschlossenen Maklervertrages ist es erforderlich, dass wir Ihre Daten im beschriebenen Umfang speichern. Wenn Sie, soweit zulässig, von Ihrem Recht auf Löschung der Daten Gebrauch machen oder auf die Einschränkung der Verarbeitung bestehen, endet regelmäßig der Maklervertrag. Damit ist auch keine weitere Betreuung mehr möglich.

Einwilligung zur Kontaktaufnahme / Werbung

Kundeninformation und Werbung lassen sich nicht voneinander trennen. Wenn wir Sie beispielsweise auf den besseren Schutz eines neuen Versicherungstarifs hinweisen möchten, wird dies als Werbung verstanden. Deshalb benötigen wir Ihr Einverständnis um unsere Tätigkeit ausüben zu können.

Ich bin damit einverstanden, dass Sie mich zu Werbezwecken telefonisch, elektronisch (z.B. Fax, Email, SMS, Messenger) oder schriftlich (z.B. Brief) kontaktieren, dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Information über Anwartschaften, Schadenfreiheitsrabatten oder entstandenen Deckungslücken).

Datum, Unterschrift Kunde

* Die Einwilligung zu den mit Sternchen (*) gekennzeichneten Sätzen ist -mit Ausnahme von Gesundheitsdaten bei der Vermittlung von Personenversicherungen- nicht zwingend erforderlich und kann gestrichen werden.

Vermittlerauskunft

Erstellt am 24.05.2018

Mit wem sprechen Sie:	FINANZAGENTUR Beyer OHG Wiesenstr. 18 90542 Eckental - Eckenheid Tel: 09126/ 84 75 oder 80 14 Fax: 09126/ 48 16 E-Mail: info@finanzagentur-beyer.de Internet: www.finanzagentur-beyer.de Handelsregisternr.: HRA 5442 Registersitz: Fürth Vertretungsberechtigte Gesellschafter: Gerhard und Thomas Beyer
Wer hat Sie beraten:	FINANZAGENTUR Beyer OHG
Registerstelle:	Gemeinsame Registerstelle nach §11a Abs1 GewO Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin www.vermittlerregister.info Tel.: 0180/6005850
Für die Firma zuständige IHK:	Industrie- und Handelskammer Nürnberg für Mittelfranken Hauptmarkt 25/27, 90403 Nürnberg
Die Firma ist als:	Makler
Erlaubnis § 34 d I GewO als Versicherungsmakler	erteilt durch die für uns zuständige Behörde IHK München D-5CJ0-0UOWM-75 Gerhard Beyer, eingetragen seit 12.09.2007 D-UVJX-31I73-14 Thomas Beyer, eingetragen seit 12.09.2007
Erlaubnis § 34 f Abs. 1 GewO als Finanzanlagenvermittler	erteilt durch die für uns zuständige Behörde IHK München D-F-155-8UEE-20 Gerhard Beyer, eingetragen am 07.06.2013 D-F-155-I7KR-80 Thomas Beyer, eingetragen am 07.06.2013
Die Firma ist tätig für:	Eine Auswahl inländischer Versicherer die eine auf den Geschäftsbetrieb mit Versicherungsmaklern abgestimmte Organisationsstrukturen vorhalten.

Der Vermittler hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Kein Versicherungsunternehmen hält unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals am Vermittler.

Vergütung für die Versicherungsvermittlung

Wir erhalten unsere Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten in Form einer Courtage, welche bereits in Ihrem Versicherungsbeitrag einkalkuliert ist. Der Produktgeber zahlt diese Courtage an uns aus, Ihnen entstehen keine zusätzlichen Kosten. Wir erhalten keinerlei weitere Vermittlungsvergütung von den Produktgebern. Vermitteln wir Ihnen ein Versicherungsprodukt bei welchem keine bzw. keine kostendeckende Vergütung einkalkuliert wurde, werden wir Sie vor Beginn unserer Tätigkeit darüber informieren und Ihnen ein Angebot unterbreiten.

Sofern Sie mit unserer Dienstleistung einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen gemäß § 42 k VVG anrufen:

1. Versicherungsombudsmann e.V., Prof. Dr. Günter Hirsch, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de. Telefon: 0800 / 369600 gebührenfrei
2. Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung. Dr. Dr. h.c. Klaus Theo Schröder, Postfach 060222 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de. Telefon: 0180/ 2550444 gebührenpflichtig (6 ct/m aus dem dt. Festnetz/ Mobilfunk max. 42 ct/m).

Ich bestätige, dass ich diese Informationen vor der Abgabe einer Willenserklärung, die auf den Abschluss eines Versicherungsvertrages zielt, erhalten habe.

(Ort)_____
(Datum)_____
(Unterschrift des Kunden)