

PARTEIEN

GEGENSTAND

PFLICHTEN
DES MAKLERSMAKLER-
VERGÜTUNGRISIKO-
ÄNDERUNGEN

Maklerauftrag

Mandant/in

Fabian Brenner
Versicherungs- & Finanzmakler

Märchenring 27
76199 Karlsruhe

Frau/ Herr _____, geb. _____,
erteilt Fabian Brenner Versicherungs- & Finanzmakler die Erlaubnis
Versicherungsverträge zu vermitteln.

Die Versicherungsvermittlung umfasst insbesondere die
Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen
sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung,
insbesondere im Schadensfall.

Der Makler befragt den Kunden 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 Versicherungsvertrags 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 Schadensfall,
im Rahmen der Maklervollmacht mit.

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

Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Kunde dem
Makler unverzüglich anzuzeigen.

KÜNDIGUNG

Der Maklerauftrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden.

Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

HAFTUNG

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns.

Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten ist auf eine Million Euro beschränkt, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.

VERJÄHRUNG

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren.

Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen.

Im Einzelfall weitergehende Verjährungsvorschriften des BGB bleiben unberührt.

_____, _____
Ort Datum



Mandant/in

Fabian Brenner
Versicherungs- & Finanzmakler

Einwilligungserklärung Datenschutz

Kunde

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

Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler

Name		Vorname
Firma		
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort

die Vermittlung eines Versicherungsvertrages und/oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz „Vermittlung“). Dazu werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder -abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“).

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Zum Teil – etwa Ihrer Gesundheitsdaten betreffend – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Die Erteilung dieser Einwilligung ist Gegenstand des hiesigen Dokumentes, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

a. Information für Sie: Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung Ihres Antrages erhoben, verarbeitet und genutzt, sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Anbieter übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrages von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Anbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer Gesundheitsdaten: Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass der Makler und die von ihm angefragten Anbieter, die von mir in meinem Antrag genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages, sowie zur Betreuung meiner Verträge, erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von

schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

b. Information für Sie: Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst – die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Es kommen insofern für den Makler folgende Maklerpools in Betracht (**nicht benötigte Felder sind zu streichen**):

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, sowie

Maklerpool 1 (leeres Feld bitte durchstreichen)
Maklerpool 2 (leeres Feld bitte durchstreichen)
Maklerpool 3 (leeres Feld bitte durchstreichen)
Maklerpool 4 (leeres Feld bitte durchstreichen)

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazugehörigen Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

Einwilligungserklärung Datenschutz

2

Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich der im Einzelnen zuvor beschriebenen Unterstützung eines der vorgenannten Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Anbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zu einem oben genannten Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

c. Information für Sie: Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Anbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Anbieter und Ihnen zustande und/oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Folgebetreuung des jeweiligen Vertrages von dem Anbieter verschiedene für die Vertragsbetreuung nötige Rückinformationen. Dazu können Ihre personenbezogenen Daten, auch Ihre Gesundheitsdaten, gehören.

Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Anbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

d. Information für Sie: Damit, im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger, Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Anbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

e. Information für Sie: Im Falle des Todes des Maklers können die Person oder die Personen, die betreffend des Maklerbetriebs Erben sind, Zugriff auf Ihre Daten nehmen, um zu prüfen und/oder zu entscheiden, wie Sie bestmöglich einer neuen Maklerbetreuung zugeführt werden können. Dies kann z.B. durch eine Veräußerung des Maklerbetriebs an einen Nachfolger geschehen (siehe dazu vorstehend d.), aber auch durch Rückgabe Ihrer Verträge an den jeweiligen Anbieter und Kündigung Ihres Maklervertrags. Soweit ein Erbe selbst über die erforderlichen Voraussetzungen zur Ausübung der jeweiligen Maklertätigkeit verfügt, kann dieser direkt in die Stellung des verstorbenen Maklers eintreten und Ihre Betreuung übernehmen.

f. Information für Sie: Empfänger Ihrer Daten können neben den vom Makler angefragten Anbietern und Maklerpools, auch vom Makler oder dem Maklerpool eingeschaltete technische Dienstleister sein (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme, vertragliche Beauftragung durch den Makler oder Maklerpool.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie Sie einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen können. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrages die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Anbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, Umfang wie vorstehend im Detail beschrieben.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift gesetzlicher Vertreter (wenn Kunde das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat):

Ort, Datum

Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Kunden