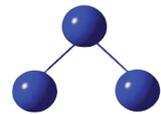


Maklervertrag

Vertragsparteien/Vertragsgegenstand



Die Kundin/der Kunde

<input type="text"/>		<input type="text"/>
Name		Vorname
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	Geburtsort	ggf. Geburtsname
<input type="text"/>		
Firma		
<input type="text"/>		<input type="text"/>
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort

beauftragt den Makler

<input type="text"/>		<input type="text"/>
Name		Vorname
<input type="text"/>		
Firma		
<input type="text"/>		<input type="text"/>
Straße, Hausnummer		PLZ, Ort
Reg.-Nr. 34d: <input type="text"/>	Reg.-Nr. 34f: <input type="text"/>	Reg.-Nr. 34i: <input type="text"/>

ih/ihm Versicherungsverträge zu vermitteln (ggf. Finanzanlagen nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO und Immobilienverbraucherdarlehen)

§ 1 Rechtliche Stellung des Maklers

Der Makler ist selbstständiger und unabhängiger Versicherungsvermittler, welcher rechtlich und wirtschaftlich auf der Seite seines Kunden steht und dessen Interessen er weisungsgemäß wahrnimmt. Der Makler ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden. Er nimmt daher unabhängig die Versicherungsinteressen des Kunden wahr.

§ 2 Vertragsgegenstand

Der Kunde beauftragt den Makler mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. Darüber hinaus berät und betreut der Makler den Kunden in allen Versicherungsangelegenheiten und verwaltet die jeweils bestehenden Versicherungsverträge, soweit diese von dem Makler vermittelt oder ausdrücklich in die Verwaltung genommen wurden. Diese Tätigkeit stellt im Verhältnis zur Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Nebenleistung dar.

§ 3 Pflichten des Maklers

Der Makler übernimmt im Rahmen dieses Vertrags folgende Hauptpflichten:

- Prüfung des Versicherungsbedarfs einschließlich Analyse des Risikos unter Berücksichtigung der speziellen Probleme, Wünsche und Bedürfnisse des Kunden; dabei werden sowohl die Komplexität der in Betracht kommenden Versicherung, als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt;
- Untersuchung des Versicherungsmarktes; der Makler wird dabei seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird;
- Vermittlung der – gegebenenfalls nach Absprache mit dem Kunden – für notwendig erachteten Versicherungsverträge an den Versicherer;
- Verwaltung, Überwachung und laufende Betreuung der Versicherungsverträge und gegebenenfalls Anpassung des Versicherungsschutzes oder der Vertragskonditionen an veränderte Risikoumstände und Marktverhältnisse;
- Unterstützung des Kunden im Schaden- oder Leistungsfall einschließlich der Verhandlungen mit dem Versicherer, soweit die zugrunde liegenden Versicherungsverträge vom Makler vermittelt oder übernommen wurden und von ihm betreut werden. Die Vertragsparteien sind sich darin einig, dass sich die Beratungs- und Vermittlungstätigkeit des Maklers nur auf Versicherungsunternehmen mit Sitz oder Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland erstreckt. Der Makler erhält ausreichend Zeit, um die Vermittlung eines Versicherungsvertrags vorzubereiten und verschiedene Angebote bei den Versicherern einzuholen. Der Makler kann nicht gewährleisten, dass zeitnah ein Versicherer die vorläufige Deckung oder überhaupt die Übernahme des Risikos erklärt. Der Kunde wird ausdrücklich darauf aufmerksam gemacht, dass er erst nach schriftlicher Bestätigung durch den Versicherer und nur in dem beschriebenen Umfang über vorläufigen Versicherungsschutz verfügt, sofern der Kunde seine versicherungsvertraglichen Pflichten erfüllt. Die für die Legitimation des Maklers gegenüber den Versicherern notwendige Vollmacht ist in einer gesonderten Urkunde niedergelegt (sog. Maklervollmacht).

§ 4 Pflichten des Kunden

- Der Kunde verpflichtet sich, die Korrespondenz mit den Versicherern dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen.
- Der Kunde ist zur Mitwirkung verpflichtet, soweit es zur ordnungsgemäßen Erledigung der Beauftragung erforderlich ist. Zudem ist der Kunde zur unverzüglichen und vollständigen Erteilung wahrheitsgemäßer Angaben verpflichtet, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein können.
- Der Kunde verpflichtet sich Arbeitsergebnisse und -konzepte des Maklers nur mit seiner vorherigen schriftlichen Einwilligung an Dritte (z. B. Kreditinstitute, Konkurrenzunternehmen) weiterzugeben, sofern dies nicht zwingend erforderlich ist (z.B. Ombudsverfahren). Für eigene Versicherungsanalysen nimmt der Makler Urheberrechtsschutz nach den Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes in Anspruch. Eine Haftungsverantwortung des Maklers für deren Inhalt gegenüber Dritten wird ausgeschlossen.

§ 5 Risikoänderungen

Dem Kunden obliegt es vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Familiengründung, Anschaffungen, Betriebsverlegung etc.), dem Makler unverzüglich und unaufgefordert mitzuteilen. Dem Kunden ist bekannt, dass eine dahingehende Unterlassung evtl. den Versicherungsschutz verringern bzw. ausschließen kann.

§ 6 Vergütung

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Hiervon Abweichendes muss zwischen Auftraggeber und Makler vereinbart werden. Eine gesonderte Entgeltvereinbarung (z. B. bei courtagefreien Tarifen) steht dem Maklervertrag, nicht entgegen. Ansprüche des Auftraggebers auf Rückvergütung sind ausgeschlossen.

§ 7 Haftung

Für die schuldhaftige Verletzung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten, z.B. aus §§ 60, 61 VVG, haftet der Makler gemäß § 63 VVG und § 98 HGB unter Berücksichtigung der einschlägigen Rechtsprechung.

§ 8 Abtretung und Aufrechnung

- a. Ansprüche des Kunden gegen den Makler, die sich aus diesem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht abtretbar.
- b. Der Kunde ist zur Aufrechnung nur berechtigt, soweit seine Forderung unbestritten oder rechtskräftig festgestellt ist.

§ 9 Vertragsdauer

Der Maklervertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat kündigen. Hiervon unberührt bleibt das außerordentliche Kündigungsrecht. Jede Kündigung bedarf der Textform.

§ 10 Vertragsdurchführung

Der Makler bedient sich zur Erfüllung seiner Pflichten aus diesem Maklervertrag, insbesondere zur Durchführung der Vermittlung und Verwaltung der von ihm vermittelten und verwalteten Verträge, u.a. der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, und anderen Maklerpools sowie Deckungskonzeptanbieter.

§ 11 Rechtsnachfolge

Der Kunde willigt bereits jetzt in eine etwaige Vertragsübernahme im Wege der Rechtsnachfolge (z. B. Verkauf des Geschäftsbetriebes des Maklers, Tod des Maklers) ein. Der Makler wird dem Kunden eine evtl. geplante Rechtsnachfolge rechtzeitig mitteilen. Sofern der Kunde hiergegen nicht innerhalb angemessener Frist widerspricht, ist der Rechtsnachfolger berechtigt, das Vertragsverhältnis fortzuführen.

§ 12 Datenschutz / datenschutzrechtliche Einwilligung

a. Soweit im Rahmen der Begründung, Durchführung und Abwicklung des Maklervertrages personenbezogene Daten des Kunden zu erheben, verarbeiten oder zu nutzen sind, wird auf die dem Maklervertrag gesondert beiliegende „Einwilligungserklärung Datenschutz“ verwiesen, die sowohl Datenschutzhinweise beinhaltet, als auch eine für viele Leistungen des Maklers erforderliche Einwilligung abfragt.

b. Soweit der Kunde gesondert einwilligt, möchte der Makler alle ihm vom Kunden bekanntgegebenen personenbezogenen Daten des Kunden darüber hinaus auch dazu nutzen, den Kunden werblich über Produkte und Dienstleistungen aus den Versicherungssparten Krankenversicherung, Lebensversicherung und Sachversicherung zu informieren. Es kann sich dabei um Produkte und Dienstleistungen von verschiedenen Anbietern (meist Versicherungen), aber auch Dienstleistungen des Maklers selbst handeln. Die Information des Kunden erfolgt per Post, nur sofern vom Kunden ausdrücklich gewünscht, auch per E-Mail, Fax, SMS und /oder Telefon. Der Kunde kann mit Wirkung für die Zukunft der vorgenannten Nutzung seiner Daten durch den Makler jederzeit widersprechen.

Datenschutzrechtliche Einwilligung

Ich willige mit meiner folgenden Unterschrift außerdem in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung meiner personenbezogenen Daten zu meiner Information ein, wie vorstehend in Ziffer 12.b. im Einzelnen beschrieben.

per E-Mail Ja Nein

per Fax Ja Nein

per Telefon Ja Nein

per SMS/WhatsApp Ja Nein

Ort, Datum

Unterschrift Makler

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Ergänzung zu § 2, (Konkretisierung in Bezug auf bestehende Versicherungsverträge)

Dieser Maklervertrag bezieht sich auf:

uneingeschränkt für alle bestehenden und zukünftig abgeschlossenen Finanz & Versicherungsverträge, unabhängig davon, mit welcher Gesellschaft diese bestehen, tätig zu werden.

oder

uneingeschränkt für die nachfolgend abschließend aufgeführten Verträge/Sparten tätig zu werden: den/die nachstehend angekreuzte/n Versicherung/en / die separat aufgelistete/n Vertragsnummern.

Privatversicherungen

- Lebens- +/- priv. Rentenversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Krankenvoll-(Zusatz-)Versicherung
- Unfallversicherung
- Privathaftpflichtversicherung
- Diensthauptpflichtversicherung
- Tierhalterhaftpflichtversicherung
- Haus-/Grundstückshaftpflichtvers.
- Kraftfahrzeugversicherung

Privatversicherungen (Fortsetzung)

- Wohngebäudeversicherung
- Hausratversicherung
- Glasversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Reisegepäckversicherung
- Reisekrankenversicherung
- Elektronikversicherung
- Sterbegeldversicherung
- Freizeitvers. (z.B. Wassersport)

Betriebsversicherungen

- Gebäudeversicherung
- Inhaltsversicherung + Glas
- Betriebshaftpflichtversicherung
- Elektronikversicherung
- Transportversicherung
- Maschinenversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Berufshaftpflichtversicherung
- Kraftfahrtversicherung(en)
- Betriebliche Altersversorgung

Sonstige Sparten:

Vertrags-Nummer.:

Wichtiger Hinweis für Auftraggeber:

Haftungsbegrenzung

(1) Die Haftung für schuldhaft verursachte Vermögensschäden des Auftraggebers wird im Falle einer fahrlässigen Pflichtverletzung des Versicherungsmaklers auf die gesetzliche Pflichtversicherungssumme, die ab dem 09.10.2024 EURO 1.564.610,00 (in Worten: eine Million fünfhundertvierundsechzigtausendsechshundertzehn Euro) für jeden Schadenfall beträgt, begrenzt.

(2) Es wird ferner die Haftung für Vermögensschäden des Auftraggebers bei fahrlässigen Pflichtverletzungen der danebenstehenden Betreuungs- und Verwaltungspflichten, insbesondere die Unterstützung des Kunden bei der Abwicklung von Leistungsansprüchen im Versicherungsfall, auf die gesetzliche Pflichtversicherungssumme, die ab dem 09.10.2024 EURO 1.564.610,00 (in Worten: eine Million fünfhundertvierundsechzigtausendsechshundertzehn Euro) für jeden Schadenfall beträgt, begrenzt.

(3) Diese Haftungsbeschränkungen nach den Absätzen 1.) und 2.) gelten nicht, soweit die Haftung

- auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung beruht,
- oder auf einer Verletzung der §§ 60 bis 66 VVG beruht,
- oder auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruht.

(4) Der Versicherungsmakler kann sich nur für seinen Auftraggeber gegen Vermögensschäden aus der Beratungshaftung projektbezogen gesondert und auch höher zusätzlich versichern. Dieser erweiternde und zusätzliche Versicherungsschutz des Versicherungsmaklers gegen schuldhaftes Beratungspflichtverletzungen wegen Vermögensschäden des Auftraggebers und die hierfür entstehende jährliche Versicherungsprämie ist vom Auftraggeber gesondert zu vergüten. Wünscht der Auftraggeber diesen kostenpflichtigen und projektbezogenen Versicherungsschutz, so hat er den Versicherungsmakler nachweislich und ausdrücklich zu beauftragen, hierfür gesonderte Angebote einzuholen und dem Auftraggeber zum Zwecke des Vertragsabschlusses vorzustellen. Dieser gesonderte Versicherungsschutz steht dem Auftraggeber erst nach rechtsverbindlichem Vertragsschluss und nach erfolgter fristgemäßer Prämienzahlung zu.

(5) Vereinbart der Auftraggeber eine projektbezogene Höherversicherung im Sinne von Abs. 4 tritt für die Haftung des Versicherungsmaklers im Zusammenhang mit dem abgesicherten Projekt die vereinbarte Versicherungssumme jeweils an die Stelle der Höchsthaftungssummen im Sinne der Abs. 1 und 2; die Regelung des Abs. 3 bleibt unberührt. Mit Beendigung der projektbezogenen Absicherung – egal aus welchem Grund – gelten wieder die Höchsthaftungssummen der Abs. 1. und 2., es sei denn, der Versicherungsmakler hat die Beendigung der zusätzlichen projektbezogenen Absicherung schuldhaft zu vertreten.

Mit Ihrer Unterschrift erkennen Sie die Regelungen des Maklervertrages an.

Wird eine Höherversicherung über den gesetzlichen Umfang (vgl. § 7 dieses Vertrages) hinaus gewünscht?

Ja

Nein

Wenn Ja, bis zu welcher Versicherungssumme soll der Versicherungsschutz erweitert werden?

Euro

Die dadurch Erhöhte Prämie, die vom Versicherungsmakler für die Höherversicherung aufgewendet werden muss, wird vom Kunden dem Makler gegenüber geschuldet und ihm vom Makler gesondert in Rechnung gestellt. Kommt der Kunde der Zahlung schuldhaft nicht nach oder in Verzug, wird die Höherversicherung über den gesetzlichen Umfang (vgl. § 7 dieses Vertrages) für nichtig erklärt. Die Prämie ergibt sich aus der Differenz zu der Prämie, die vom Makler für die Einhaltung des gesetzlichen Umfang (vgl. § 7 dieses Vertrages) aufgewendet werden müsste.

Ort, Datum

Unterschrift Makler

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Zusatz zum Versicherungsmaklervertrag

Der Versicherungsmakler ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden, also unabhängig. Er kann daher die Interessen des Versicherungsnehmers wirksam vertreten. Dies erfordert allerdings, dass der Versicherungsmakler über alle für das jeweils versicherte Risiko maßgeblichen Umstände möglichst vollständig informiert ist. Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich deshalb, dem Versicherungsmakler alle hierfür erforderlichen Informationen zu erteilen, insbesondere ihn auch ungefragt auf alle sich während der Laufzeit des Vertrages ergebenden und nicht offenkundigen Veränderungen der Gefahrenumstände hinzuweisen.

Den Versicherungsmakler trifft kein Verschulden, wenn er vom Versicherungsnehmer über Gefahrenumstände falsch informiert wurde oder der Versicherungsnehmer auf Fragen nach Gefahrenumstände geschwiegen hat, es sei denn, dem Versicherungsmakler war erkennbar, dass die Antwort des Versicherungsnehmers falsch oder unvollständig war. Der Versicherungsmakler verpflichtet sich dem Versicherungsnehmer gegenüber zur umfassenden Aufklärung und Dokumentation.

Ort, Datum

Ort, Datum

Versicherungsmakler

Versicherungsnehmer

Unterschrift Versicherungsmakler

Unterschrift Kunde

Anlage Dienstleisterliste

Die Kundin/der Kunde

Vorname / Nachname

Straße / Haus-Nr. / PLZ / Ort

willigt ein, dass seine/ihre Daten zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, an nachstehende Dritte übermittelt werden dürfen:

- Versicherer und deren Bevollmächtigte (z.B. Assekuradeure)
- Rückversicherer
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Kooperations-, Service- und Verbundpartner
- Untervermittler
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner
- Rechtsnachfolger

Unternehmen zur Unterstützung der Vertragsabwicklung

- DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
- Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München
- Fonds Forum Handels- & Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin
- Qualitypool GmbH, Hansestraße 14, 23558 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
- Konzept & Marketing GmbH, Podbielskistraße 333, 30659 Hannover

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

Die Übermittlung personenbezogener Gesundheitsdaten ist nur zulässig, soweit die Kenntnis der Daten für die Beurteilung des zu versichernden Risikos oder der Leistungspflicht erforderlich ist.

Ort, Datum,

Unterschrift Kunde

Maklervollmacht

Hiermit erteile ich

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Vorname

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	Geburtsort	ggf. Geburtsname

<input type="text"/>
Firma

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort

Vollmachtgeber

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Vorname

<input type="text"/>
Firma

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort

oder ihrer Rechtsnachfolgerin die Vollmacht, in meinem/unseren Namen

Umfang der Bevollmächtigung

- 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. 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 Widerrufe von SEPA-Lastschriftmandaten.
- 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 Widerrufe von SEPA-Lastschriftmandaten.
- Die Erteilung von Untervollmachten.
- Berechtigung, bei der Erfüllung seiner Aufgaben, Untervollmachten an Finanzdienstleister, namentlich Maklerpools wie
 - DEMV Deutscher Maklerverband GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
 - Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München,
 - Qualitypool GmbH, Hansestraße 14, 23558 Lübeck,
 - Konzept & Marketing GmbH, Podbielskistraße 333, 30659 Hannover

zu erteilen und den Vertrag auf Dritte zu übertragen.

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 Kunde (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

Vorname

Firma

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

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 weitergegeben 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

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Vorname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	ggf. Geburtsname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsort	
<input type="text"/>	
Firma	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
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 beigefügten 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 beigefügter 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

III. Kommunikationserklärung

ich

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort

ggf. Geburtsname

Firma

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

willige ein, dass

Name

Vorname

oder Vertretungspersonen der Firma

Firma

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.

Ort, Datum,

Unterschrift Kunde