

Zwischen	Vorname/Name :	Nachfolgend als Kunde
	Adresse :	bezeichnet
und	DaSeKo – Allfinanz & Immobilien GmbH, vertreten durch Herrn GGF Arne Benjamin Dankert	Nachfolgend als Makler bezeichnet

wird folgende/neue Vereinbarung getroffen (alle früheren Vereinbarungen verlieren hiermit ihre Gültigkeit):

## 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 in dem aus der Anlage ersichtlichen Umfang. Der Anhang ist Bestandteil des Vertrags. 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:

- a) 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;
- b) Untersuchung des Versicherungsmarktes; der Makler wird dabei seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird;
- c) Verwaltung, Überwachung und laufende Betreuung der Versicherungsverträge und gegebenenfalls Anpassung des Versicherungsschutzes oder der Vertragskonditionen an veränderte Risikoumstände und Marktverhältnisse;
- d) 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,

- a) die Korrespondenz mit den Versicherern dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen
- b) zur Mitwirkung, 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.
- c) Arbeitsergebnisse und -konzepte des Maklers nur mit seiner vorherigen schriftlichen Einwilligung an Dritte (z. B. Kreditinstitute oder 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-/risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Familiengründung, Umzug, 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 aus diesem Maklervertrag werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

Die zusätzlichen Serviceleistungen und Produkte des Maklers aus dem optional geschlossenen Kundenauftrag (Tarife Premium, Premium Plus und Notfallprodukte) werden durch den Kunden direkt beglichen; diese sind nicht Bestandteil der Versicherungsprämie.

**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**

Ansprüche des Kunden gegen den Makler, die sich aus diesem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht abtretbar. 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.

**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.

**13) Schlussbestimmungen**

- a) Sollte eine Regelung dieser Vereinbarung unwirksam sein oder werden, berührt dies nicht die Wirksamkeit des Vertrags als Ganzes. Die Parteien verpflichten sich, eine unwirksame oder nichtige Bestimmung durch eine solche zu ersetzen, die dem mit der unwirksamen oder nichtigen Bestimmung wirtschaftlich Gewollten am nächsten kommt. Das Gleiche gilt entsprechend für den Fall, dass die Vereinbarung eine Regelungslücke enthält.
- b) Änderungen dieses Vertrags (insbesondere des Anhangs) bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Schriftform. Dies gilt auch für eine Änderung oder Aufhebung des Schriftformerfordernisses.



**Anhang** zum Versicherungsmaklervertrag

Zwischen Vorname/Name : Nachfolgend als Kunde  
 Adresse : bezeichnet

und DaSeKo – Allfinanz & Immobilien GmbH, Nachfolgend als Makler  
 vertreten durch Herrn GGF Arne Benjamin Dankert bezeichnet

Beginn :

Der Vertrag umfasst diese Services, Versicherungszweige, -sparten bzw. -arten, die z.T. (\*) von Kooperationspartner erbracht werden. Nicht gewünschte Services und Versicherungen bitte manuell streichen.

rechtlicher Schutz* und Notfallschutz	Ihre Wahl	Versicherungen des Einkommens	Ihre Wahl	Versicherungen der Gesundheit	Ihre Wahl	Versicherungen von Hab & Gut	Ihre Wahl
Betreuungsverfügung*		Berufsunfähigkeit		gesetzliche KV		Privathaftpflicht	
Sorgerechtsverfügung*		Erwerbsunfähigkeit		priv. Krankenvoll		Diensthftpflicht	
Patientenverfügung*		Dienstunfähigkeit		Pflegeergänzung		Tierhaftpflicht	
Vorsorgevollmacht*		Dread Disease		- Pflegetagegeld		Grundstücksh.	
Unternehmensvollmacht*		Grundfähigkeit		- Pflegerente		Gewässer/Öltankhaft	
Notfallkarte/-mappe		Risikoleben		KV-Zusatzschutz		Hausrat und Glas	
Notfall-/Konzeptordner		Sterbegeld		- ambulant		Wohngebäude	
Testament*		Krankentagegeld		- dental		Rechtsschutz	
Vererben/Verschenken		Unfallschutz		- stationär		Autoschutz	
Wiederanlageberatung		- Invalidität		- Urlaubsreisen		Bootschutz	
Bestattungsvorsorge		- Unfallrente				Reisegepäckschutz	
Bestattungsverfügung						Freizeit/Instrumente	
Altersvorsorge (in Geldwerte)	Ihre Wahl	Altersvorsorge (in Sachwerte)	Ihre Wahl	Unternehmen (Betriebsschutz )	Ihre Wahl	Unternehmen (Mitarbeiter)	Ihre Wahl
nach Riester		Pflegeimmobilien		Betriebshaftpflicht		vermögensw. Leist.	
nach Rürup		Renditeimmobilien		Umwelthaftpflicht		betr. Altersvors.	
betriebliche AV.		Denkmalschutz-I.		Vermögensschadenh		betr. Unfallvors.	
Lebensversicherung		Mietkautionsvers.		Rechtsschutz		betr. Krankenvors.	
Rentenversicherung		Aktienfonds		Inhalt-/Glasvers.			
Bau- und Sparpläne		Beteiligungen*		Gebäudevers.			
vermögensw. Leist.		Edelmetalle*		Maschinenvers.			
		Kunstobjekte*		Elektronikvers.			
				Transportvers.			
Kostenoptimierung für Privathaushalte				Kostenoptimierung für Unternehmen			
Stromvergleiche				Stromvergleiche			
Gasvergleiche				Gasvergleiche			
DSL-Vergleiche				DSL-Vergleiche			

**Datenschutzrechtliche Einwilligung:**

Ja, ich willige mit meiner folgenden Unterschrift außerdem in die Erhebung und Verwendung meiner personenbezogener Daten zu meiner Information ein, wie vorstehend in Ziffer 12.b) im Einzelnen beschrieben.

JA, dies soll auch per Email, Newsletter, Fax, SMS sowie Telefon erfolgen (wenn nicht angekreuzt, erfolgt nur eine postalische Information).

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

