

## Maklerauftrag

Zwischen Vor/Zuname : \_\_\_\_\_ Nachfolgend als Kunde  
Adresse: \_\_\_\_\_ bezeichnet

und DaSeKo – Allfinanz & Immobilien GmbH, Nachfolgend als Makler  
vertreten durch Herrn GGF Arne Benjamin Dankert 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 weisungsgemäß wahr nimmt. 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 den unter § 14 angekreuzten Versicherungsverträgen. Darüber hinaus berät und betreut der Makler den Kunden in allen Versicherungsangelegenheiten und verwaltet die unter § 14 bereits bestehenden Versicherungsverträge. Diese Tätigkeit stellt im Verhältnis zur Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Nebenleistung dar.

### § 3 Vertragslaufzeit

Der Maklervertrag wird 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.

### § 4 Pflichten des Maklers

Der Makler übernimmt im Rahmen dieses Vertrags folgende Hauptpflichten:

- Prüfung des Versicherungsbedarfs einschließlich Analyse des Risikos unter Berücksichtigung der speziellen Probleme und Bedürfnisse des Kunden;
- Untersuchung des Versicherungsmarktes und Auswahl des Versicherungsangebots, das für das jeweilige Risiko den wirtschaftlich sinnvollsten Versicherungsschutz bietet; der Makler wird dabei seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird;
- 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. Von der Beratung sind Direktversicherungsunternehmen ausgenommen, ebenso die Betreuung von mit Direktversicherern bestehenden Versicherungsverträgen.

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).

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

Seite 01 / 03 des Versicherungsmaklervertrages



## Maklerauftrag

### § 5 Pflichten des Kunden

Der Kunde verpflichtet sich, die Korrespondenz mit den Versicherern dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen.

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.

### § 6 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.

### § 7 Vergütung

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Auf Wunsch kann die Vergütung auch mittels Honorar erfolgen.

### § 8 Haftung

Für die schuldhafte Verletzung der vertraglichen Pflichten haftet der Makler gemäß § 63 VVG und § 98 HGB unter Berücksichtigung der einschlägigen Rechtsprechung.

### § 9 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 in 80992 München.

### § 10 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.

### § 11 Schlussbestimmungen

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.

Änderungen dieses Vertrags (insbesondere die unter § 13 genannten Sparten) bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Schriftform. Dies gilt auch für eine Änderung oder Aufhebung des Schriftformerfordernisses.

### § 12 Datenschutz/Datenschutzrechtliche Einwilligung

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

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

Seite 02 / 03 des Versicherungsmaklervertrages



## Maklerauftrag

### § 12 Datenschutz/Datenschutzrechtliche Einwilligung (Fortsetzung)

- 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 Email, Newsletter, Fax, SMS sowie Telefon. Der Kunde kann mit Wirkung für die Zukunft der vorgenannten Nutzung seiner Daten durch den Makler jederzeit widersprechen.

### § 13 Schlussbestimmung

- b) 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.
- c) Änderungen dieses Vertrags bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Schriftform. Dies gilt auch für eine Änderung oder Aufhebung des Schriftformerfordernisses.

### § 14 zu betreuende Sparten

Dieser Versicherungsmaklervertrag bezieht sich ausschließlich auf nachstehend angekreuzte Sparten. Nicht gewünschte Sparten sind zu streichen.

Privatversicherungen		Betriebsversicherungen
<input type="checkbox"/> Lebens- & Rentenversicherung	<input type="checkbox"/> Wohngebäudeversicherung	<input type="checkbox"/> Gebäude
<input type="checkbox"/> Berufs- & Erwerbsunfähigkeit	<input type="checkbox"/> Hausratversicherung	<input type="checkbox"/> Inhalt + Glas
<input type="checkbox"/> Krankenvollversicherung	<input type="checkbox"/> Glasversicherung	<input type="checkbox"/> Elektronik
<input type="checkbox"/> Krankenzusatzversicherung	<input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/> Transport
<input type="checkbox"/> Unfallversicherung	<input type="checkbox"/> Reisegepäckversicherung	<input type="checkbox"/> Maschinen
<input type="checkbox"/> Dread Disease	<input type="checkbox"/> Reisekrankenversicherung	<input type="checkbox"/> Betriebshaftpflicht
<input type="checkbox"/> Privathaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/> Elektronikversicherung	<input type="checkbox"/> Berufshaftpflicht
<input type="checkbox"/> Diensthaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/> Sterbegeldversicherung	<input type="checkbox"/> Umwelthaftpflicht
<input type="checkbox"/> Tierhalterhaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/> Freizeitversicherung	<input type="checkbox"/> Rechtsschutz
<input type="checkbox"/> Haus-/Grundstückhaftpflichtv.	<input type="checkbox"/> Musikinstrumentenversicherung	<input type="checkbox"/> Kraftfahrzeuge
<input type="checkbox"/> Gewässerschadenhaftpflichtv.		<input type="checkbox"/> Betriebl. Altersversorgung
<input type="checkbox"/> Kraftfahrzeugversicherung(en)		<input type="checkbox"/> Betriebl. Unfallversorgung
<input type="checkbox"/> Wohnwagenversicherung		<input type="checkbox"/> Betriebl. Krankenvorsorge

Der Kunde wünscht die Aufnahme seiner Vollmachten\*

\*Patienten- und Betreuungsverfügung, Vorsorgevollmacht und ggf. weitere Vollmachten und Verfügungen.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

Seite 03 / 03 des Versicherungsmaklervertrages

#### 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 11.b) im Einzelnen beschrieben.

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

