

# Versicherungsmaklervertrag

## zwischen

### Auftraggeber

Herrn Dr. med  
Max Muster  
Muster-Allee 12  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **Auftraggeber** genannt)

### Versicherungsmakler

Firma  
Döhler Hosse Stelzer GmbH & Co. KG  
Bankplatz 7a  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **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:

- 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

Darüberhinausgehende 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 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. Allgemeine Hinweise zu allen Versicherungssparten finden Sie in unserer Basisinformation auf unserer Homepage. Der Auftraggeber bestätigt den Erhalt der Kundenerstinformation.

Auftrag erteilt am

Auftrag angenommen am

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Auftraggeber ggf.  
Stempel

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Versicherungsmakler ggf.  
Stempel

## **Allgemeine Geschäftsbedingungen zum Maklervertrag**

### **Laufzeit des Maklerauftrages**

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Seiten aus wichtigem Grund ohne Einhaltung von Fristen gekündigt werden, ansonsten mit einer Frist von einem Monat. Der Auftraggeber verpflichtet sich, die Beendigung des Maklervertrages bei den jeweiligen Versicherungsunternehmen anzuzeigen, damit ein neuer Vermittler bestimmt wird, diesen die künftige Betreuungscourtage gutgeschrieben wird und die Korrespondenz gegenüber dem bisherigen Versicherungsmakler eingestellt wird.

### **Haftung / Verjährung**

Die Haftung des Versicherungsmaklers für Vermögensschäden ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf die Pflichtversicherungssumme begrenzt. 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.

### **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 Auftraggeber 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 Auftraggeber 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 weiteren 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.

### **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

### Auftraggeber

Herrn  
Max Muster  
Muster-Allee 12  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **Auftraggeber** genannt)

### Versicherungsmakler

Firma  
Döhler Hosse Stelzer GmbH & Co. KG  
Bankplatz 7a  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **Versicherungsmakler** genannt)

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Versicherungsmakler und einen eventuellen Rechtsnachfolger zur Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten.

Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere

- die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Auftraggebers 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 Versicherungsmakler vermittelten oder in die Betreuung übernommenen Versicherungsverhältnissen sowie die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung,
- die Erteilung und Widerruf von Untervollmacht an einen anderen Versicherungsmakler oder Personen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind,\*
- die Einleitung und Begleitung von Beschwerden bei dem BaFin oder einer Ombudsstelle,\*
- die Erteilung und Widerruf von Einverständniserklärungen zur Einholung von Bonitätsauskünften, sowie die Anforderung von Selbstauskünften. \*
- die Erteilung und Widerruf von SEPA-Lastschriftmandaten,\*
- die Erteilung und Widerruf von Einwilligung zur Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten, von Schweigepflichtentbindungserklärungen, sowie das Auskunftsbegehren über gespeicherte und verwendete Daten.\*
- die Entgegennahme oder den Verzicht hierauf der vom Versicherer vor Vertragsabschluss zu übergebenden Unterlagen (insb. Vertragsinformationen, Bedingungen)\*

Der Versicherungsmakler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.\*

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet, kann vom Auftraggeber aber jederzeit widerrufen werden.

---

Ort, Datum Unterschrift Auftraggeber

---

Ort, Datum Unterschrift Versicherter  
Personen, Beitragszahler usw.

\* 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 eingefordert.

## Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Kontaktaufnahme / Werbung

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 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 anfordern. In erster Linie sind dies Versicherer, aber auch Daten von Ärzten, Steuerberatern oder Rechtsanwälten und Auskunfteien können beispielsweise erforderlich sein. 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 Schadensfällen.

Sie können diese Einwilligung jeweils einzeln erteilen und **jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen**. Beachten Sie bitte, dass wir dann ggf. nicht mehr für Sie tätig sein können.

**Weitere Informationen entnehmen Sie bitte 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 hier beispielsweise Versicherer, Maklerdienstleister, Werkstätten, Gutachter oder sonstige Dienstleister. Eine Übersicht potenzieller Empfänger können Sie der Geschäftspartnerliste entnehmen. Auf Anfrage erhalten Sie selbstverständlich auch Auskunft, an wen tatsächlich Sie betreffende Daten von uns übermittelt wurden.

Bei Betriebsübergabe oder Bestandskauf 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. (Bitte ankreuzen)

### 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 der Maklervertrag.

### Einwilligung zur Kontaktaufnahme / Werbung

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

In bin damit einverstanden, dass Sie mich zu Werbezwecken telefonisch, elektronisch (z.B. per E-Mail) oder schriftlich (z.B. per Brief) kontaktieren, dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnis (z.B. zur Kundenrückgewinnung).

(Auftraggeber)	Datum, Unterschrift (auch mitversicherte Personen, Beitragszahler, usw.)
----------------	---

\* Gesundheitsdaten werden ausschließlich erhoben, sofern dieses zur Erfüllung des Vertrages notwendig ist. Es gilt die Datenmenge möglichst gering zu halten.

## Betreuung bestehender Versicherungsverträge

Auftraggeber

Herrn  
Max Muster  
Muster-Allee 12  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **Auftraggeber** genannt)

Versicherungsmakler

Firma  
Döhler Hosse Stelzer GmbH & Co. KG  
Bankplatz 7a  
38100 Braunschweig  
(nachstehend **Versicherungsmakler** genannt)

### Voraussetzungen für die Betreuung bestehender Versicherungen

Neben den vom Versicherungsmakler selbst vermittelten Versicherungsverträgen übernimmt der Versicherungsmakler im unten genannten Umfang auch die Betreuung von bestehenden Versicherungsverträgen.

1. Voraussetzung: Die bestehenden Verträge werden dem Versicherungsmakler schriftlich bzw. durch Policenkopie angezeigt.
2. Die Versicherungsgesellschaften haben ihren Sitz oder eine Niederlassung in Deutschland, halten eine auf den Geschäftsbetrieb mit Versicherungsmaklern abgestimmte Organisationsstruktur vor und vergüten die übliche Maklercourtage an den Versicherungsmakler.

Der Versicherungsmakler informiert den Auftraggeber sofern dies bei einzelnen Verträgen des Auftraggebers nicht gegeben ist.

3. Die Betreuung durch den Versicherungsmakler erfolgt zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsmakler über umfängliche Informationen zu den Verträgen verfügt und diese 14 Tage sichten konnte. Der Versicherungsmakler verpflichtet sich, diese Informationen direkt beim Versicherungsunternehmen einzuholen, sofern der Auftraggeber keine umfänglichen Unterlagen zur Verfügung stellen kann. In diesem Fall wird dem Versicherungsmakler ein Zeitraum von 2 Monaten für die Einholung der Informationen zugestanden.

### Komplettbetreuungsauftrag

Der Versicherungsmakler wird vom Auftraggeber beauftragt, die **in der Anlage genannten Verträge** zu betreuen. Es ist kein anderer Versicherungsvermittler für den Auftraggeber tätig.

Eine Auflistung der bestehenden Verträge liegt bei

Eine Auflistung der bestehenden Verträge wird vom Auftraggeber nachgereicht oder durch Policenkopien erstellt.

### Teilauftrag

Im Rahmen des geschlossenen Maklervertrages erbringt der Versicherungsmakler für den Auftraggeber Betreuungsleistungen für die **in der Anlage genannten Verträge**.

Eine künftige Erweiterung des Auftrages ergibt sich aus den Dokumentationen bzw. dem Schriftwechsel. Ein anderer Versicherungsvermittler betreut die nicht genannten Verträge.

Auftrag erteilt am \_\_\_\_\_

Auftrag angenommen am \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Auftraggeber

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift Versicherungsmakler

## Betreuung bestehender Versicherungsverträge

Auftraggeber

Herrn  
 Max Muster  
 Muster-Allee 12  
 38100 Braunschweig  
 (nachstehend **Auftraggeber** genannt)

Versicherungsmakler

Firma  
 Döhler Hosse Stelzer GmbH & Co. KG  
 Bankplatz 7a  
 38100 Braunschweig  
 (nachstehend **Versicherungsmakler** genannt)

Die folgenden Versicherungsbereiche sollen betreut werden:

Private Versicherungen	Ja	Nein	Bemerkungen
Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Tierhalterhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Gewässerschadenhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Bauherrenhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Betreiberhaftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Hausrat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Jahresreisegepäck	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Haushaltsglas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kraftfahrzeug	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Private Renten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Leben (Kapital/Risiko)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Pflegezusatz/Pflegeergänzung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Berufsunfähigkeitsversorgung /Dread-Disease-Policen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kranken-Voll	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Krankenzusatz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Krankenhaustagegeld	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Auslandsreisekranken	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unfall-Invalidität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Wohngebäude	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Feuer-Rohbau	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Bauleistung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Photovoltaik	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Bootsversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Cyberversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Sonstige	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Der Auftraggeber hat ausdrücklich eine Beratung durch den Versicherungsmakler bzw. den Versicherungsschutz zu den mit „Nein“ markierten Versicherungsbereichen abgelehnt. Das Maklermandat soll sich ausschließlich auf die mit „Ja“ markierten Versicherungsbereiche beziehen.

\_\_\_\_\_  
 Datum Unterschrift Stempel d. Auftraggebers

Interner Vermerk: geprüft durch AD \_\_\_\_\_ am \_\_\_\_\_