

Maklervertrag

Zwischen

Servicebüro Versicherungen
Bernd Jakob
Apollofalterallee 67
12683 Berlin
(nachfolgend "Auftragnehmer" genannt)

und

(nachfolgend "Auftraggeber" genannt)

wird folgende Vereinbarung getroffen:

Vertragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt den Auftragnehmer, Versicherungsverträge zu vermitteln. Die Versicherungsvermittlung umfasst die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen und die hiermit im Zusammenhang stehende Beratung, Information und Aufklärung sowie die Verwaltung und Betreuung der Verträge nach ihrem Abschluss einschließlich der Unterstützung im Schadenfall.

Umfang

Der Maklervertrag bezieht sich auf die **Vermittlung** aller nachfolgenden Versicherungen:

Privatversicherungen:

-
-
-
-
-

Eine weitergehende Beratung für andere Versicherungsverträge / -bedürfnisse wünscht der Auftraggeber nicht.

Sozialversicherungen

Ausgenommen von diesem Maklervertrag sind gesetzliche Versicherungen wie Renten-, Kranken- und Pflegeversicherungen und sonstige Sozialversicherungen.

Pflichten des Auftragnehmers

Der Auftragnehmer befragt den Auftraggeber nach seinen Wünschen und Bedürfnissen, soweit nach dem Schwierigkeitsgrad der jeweiligen Versicherung oder nach der Situation des Auftraggebers hierfür Anlass besteht, und berät den Auftraggeber beim Abschluss des Versicherungsvertrages und erteilt ihm die dafür erforderlichen Auskünfte. Der Auftragnehmer prüft bestehende und neu abzuschließende Versicherungsverträge auf Zweckmäßigkeit und Preiswürdigkeit, empfiehlt dem Auftraggeber geeignete Versicherungsverträge und stellt die Verwaltung der Verträge und die Unterstützung im Leistungsfall sicher.

Marktuntersuchung

Der Auftragnehmer wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

Der Auftragnehmer berücksichtigt dabei nur Versicherer, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Direktversicherer, Internetversicherer oder Versicherer, die nicht mit Versicherungsmaklern zusammenarbeiten, werden nicht berücksichtigt.

Poolklausel

Der Auftragnehmer kann bei der Versicherungsvermittlung Pools oder andere Versicherungsmakler mit arbeitsteiligen Vermittlungsleistungen beauftragen oder die Hilfe spezieller Dienstleister in Anspruch nehmen. Ein eigenständiges Rechtsverhältnis des Auftraggebers zu den beauftragten Versicherungsmaklern oder Dienstleistern wird dadurch nicht begründet. Dies gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen einen Pool in Versicherungspolicen als Betreuer des Versicherungsnehmers, Vermittler o.ä. eindrucken sollten. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist ausschließlich der Auftragnehmer.

Der Auftragnehmer kooperiert aktuell mit folgenden Pools:
Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
INVERS GmbH, Sportplatz 15, 04178 Leipzig
BlauDirekt GmbH Co. KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
AMEX Pool AG, Im Mittelweg 19, 79426 Buggingen
ASC Assekuranz-Service Center GmbH, Harburgerstr. 13, 95444 Bayreuth

Erstinformation (Status des Auftragnehmers)

Die Angaben zur Erstinformation (Status des Auftragnehmers) befinden sich im Anhang.

Pflichten des Auftraggebers, Risikoänderungen

Der Auftraggeber ist verpflichtet, vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Familiengründung, Anschaffungen, Betriebsverlegung etc.), dem Auftragnehmer unverzüglich mitzuteilen.

Information

Der Auftragnehmer wird dem Auftraggeber zu diesem Zweck eine sparten-spezifische Übersicht über vertrags- und risikorelevante Informationen aushändigen.

Korrespondenz

Die Korrespondenz mit dem Versicherer wird grundsätzlich über den Auftragnehmer geführt.

Vollmacht

Die Vertretungsbefugnisse des Auftragnehmers gegenüber Versicherungsunternehmen und sonstigen Produktgebern ergeben sich aus der seitens des Auftraggebers erteilten Vollmacht. Die Vollmacht wird dem Auftragnehmer in einer gesonderten Urkunde erteilt. Sie ist als Anlage Vollmacht diesem Vertrag beigelegt.

Der Auftraggeber gestattet dem Auftragnehmer ausdrücklich, im Namen des Auftraggebers mit sich im eigenen Namen oder als Vertreter eines Dritten Rechtsgeschäfte vorzunehmen (Befreiung von den Beschränkungen des § 181 BGB).

Datenschutz

Rechte und Pflichten des Auftragnehmers gegenüber dem Auftraggeber betreffend die Weitergabe der Daten des Auftraggebers ergeben sich aus der diesem Vertrag beigelegten Anlage Datenschutzerklärung.

Kommunikation per E-Mail

Soweit der Auftraggeber dem Auftragnehmer eine E-Mail-Adresse mitteilt, willigt er jederzeit widerruflich ein, dass der Auftragnehmer ihm ohne Einschränkungen maklervertragsbezogene Informationen per E-Mail zusenden darf. Dem Auftraggeber ist bekannt, dass bei unverschlüsselten E-Mails nur eingeschränkte Vertraulichkeit gewährleistet ist. Soweit der Auftraggeber zum Einsatz von Signaturverfahren oder Verschlüsselungsverfahren die technischen Voraussetzungen besitzt und deren Einsatz wünscht, teilt er dies dem Auftragnehmer mit.

Einwilligung zur Information per Telefon, Fax oder E-Mail

Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass der Auftragnehmer ihn über Versicherungen per Telefon, Fax oder E-Mail informiert. Einzelheiten ergeben sich aus der diesem Vertrag als Anlage beigelegten Kommunikationserklärung.

Vergütung

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

Wechsel des Vertragspartners

Sollte der Auftragnehmer seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Auftraggeber damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird.

Der Auftragnehmer wird den Maklerwechsel anzeigen. Der Auftraggeber ist berechtigt, dem Maklerwechsel zu widersprechen.

Haftung und Verjährung

Die Haftung des Auftragnehmers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf den Betrag von 1,23 Mio. Euro für jeden Schadensfall und 1,85 Mio. Euro für alle Schadensfälle eines Jahres begrenzt. Der Auftragnehmer hält bis zu diesen Summen eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Auftragnehmers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Auftragnehmer wird dazu auf Anforderung des Auftraggebers eine Empfehlung abgeben.

Ansprüche auf Schadenersatz aus dem Maklervertrag wegen einer leicht fahrlässig begangenen Pflichtverletzung verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Zeitpunkt, in dem der Auftraggeber Kenntnis von dem Schaden und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit haben müsste. Spätestens verjähren diese Ansprüche jedoch fünf Jahre nach Beendigung des Maklervertrags.

Die vorgenannten Haftungsbeschränkungen gelten nicht, soweit die Haftung des Auftragnehmers auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruht. Unberührt bleibt ferner die Haftung wegen grober Fahrlässigkeit.

Vertragsdauer

Der Maklervertrag beginnt am 14.12.2016, ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Auftraggeber jederzeit ohne Einhaltung einer Frist in Textform gekündigt werden. Der Auftragnehmer kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat in Textform kündigen.

Schlussbestimmung

Textform

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Das Textformerfordernis kann nur durch eine Vereinbarung in Textform aufgehoben werden.

Ersatzmaklervertrag

Dieser Vertrag ersetzt einen ggf. schon bestehenden Maklervertrag.

Salvatorische Klausel

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so bleiben die übrigen Bestimmungen dieses Vertrages hiervon unberührt, es sei denn, dass durch den Wegfall einzelner Klauseln eine Vertragspartei so unzumutbar benachteiligt würde, dass ihr ein Festhalten am Vertrag nicht mehr zugemutet werden kann.

Auftragnehmer: Datum, Ort, Unterschrift

Auftraggeber: Datum, Ort, Unterschrift

Anlagen

- Maklervollmacht
- Datenschutzerklärung
- Kommunikationserklärung
- Erstinformation (Status des Auftragnehmers)

Maklervollmacht

- Anlage zum Maklervertrag -

Zwischen

Servicebüro Versicherungen, Bernd Jakob, Apollofalterallee 67, 12683 Berlin (nachfolgend "Auftragnehmer" genannt)

und

(nachfolgend "Auftraggeber" genannt)

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Auftragnehmer oder seinen Rechtsnachfolger, im Namen des Auftraggebers

- Versicherungsverträge abzuschließen, zu ändern oder zu kündigen,
- Erklärungen, Anzeigen und Informationen zu Versicherungsverträgen gem. § 7 VVG abzugeben oder entgegenzunehmen,
- bei der Schadensabwicklung für vom Auftragnehmer vermittelte oder betreute Versicherungen mitzuwirken,
- Auskünfte bei Sozialversicherungsträgern einzuholen und
- Untervollmachten auszustellen.

Ort, Datum

Unterschrift des Auftraggebers

Datenschutzerklärung

- Anlage zum Maklervertrag -

Zwischen

Servicebüro Versicherungen, Bernd Jakob, Apollofalterallee 67, 12683 Berlin (nachfolgend "Auftragnehmer" genannt)

und

_____ (nachfolgend "Auftraggeber" genannt)

Der Auftraggeber willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z.B. Gesundheitsdaten oder ggf. Gewerkschafts- und Parteien-Mitgliedschaft), sofern sie zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen.

Der Auftraggeber ist einverstanden, dass der Auftragnehmer im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Auftragnehmer und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an:

- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Untervermittler
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger

Sollte der Auftragnehmer seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Auftraggeber damit einverstanden, dass der Auftragnehmer die Vertrags- und Leistungsdaten des Auftraggebers dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt.

Der Auftragnehmer wird den Auftraggeber vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Auftraggeber ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen.

Im Maklervertrag wurden Maklerpools und Dienstleister angesprochen. Um welche es sich im Einzelnen handelt, kann der Webseite des Auftragnehmers oder einem anfordernden Merkblatt entnommen werden.

Ort, Datum

Unterschrift des Auftraggebers

Kommunikationserklärung

- Anlage zum Maklervertrag -

Zwischen

Servicebüro Versicherungen, Bernd Jakob, Apollofalterallee 67, 12683 Berlin (nachfolgend "Auftragnehmer" genannt)

und

Ich willige ausdrücklich ein, dass der Auftragnehmer mich - auch über den Umfang der vom Auftragnehmer gegebenenfalls vermittelten und betreuten Versicherungsverträge hinaus - über Versicherungsprodukte informieren darf, zum Beispiel über den etwaigen Abschluss neuer Versicherungsverträge und/oder über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und/oder Ergänzung und zwar zusätzlich zum üblichen Briefverkehr per

- per E-Mail unter
- per Telefon unter

Ich bin damit einverstanden, dass die vom Auftragnehmer erhobenen Daten zum oben genannten Zweck gespeichert, verarbeitet und genutzt werden dürfen.

Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit formfrei über eine der nachstehenden Kontaktmöglichkeiten ohne Angabe von Gründen widerrufen:

- per E-Mail unter buero@vmj24.de
- per Telefon unter 030-55488767
- per Fax unter 030-55488768

Ort, Datum

Unterschrift des Auftraggebers

Erstinformation (Status des Auftragnehmers)

- Anlage zum Maklervertrag -

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 11 VersVermV

1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Servicebüro Versicherungen
Bernd Jakob
Apollofalterallee 67
12683 Berlin

Tel: 030-55488767

Fax: 030-55488768

Mobil: 0172 3214106

E-Mail: buero@vmj24.de

Internet: www.vmj24.de

2. Tätigkeitsart:

Gemeldet bei der IHK IHK Berlin als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

3. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-103J-OANQI-99

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

www.vermittlerregister.info

4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.

5. Anschriften der Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 030 20458931

Internet: www.pkv-ombudsmann.de