



Maklervertrag/Maklervollmacht

zwischen

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort

ggf. Geburtsname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

(nachstehend Kunde)

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

und

mein versicherungsmakler Inh. Jannik Lüdeke, Am Bönseberg 4, 27793 Wildeshausen
(nachstehend Versicherungsmakler)

Rechtliches zum Versicherungsmakler:

Der Versicherungsmakler ist selbständiger und unabhängiger Versicherungsvermittler gemäß § 34d Abs. 1 S. 2 Nr. 2 Gewerbeordnung, der rechtlich und wirtschaftlich auf der Seite des Kunden steht und dessen Interessen weisungsgemäß wahrnimmt. Der Versicherungsmakler ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden und nimmt daher unabhängig die Interessen des Kunden wahr.

Zwischen beiden Vertragspartnern wird folgendes vereinbart:

1. Der Kunde beauftragt den Versicherungsmakler mit der Vermittlung und Verwaltung von Versicherungsverträgen.

Der Versicherungsmakler erfüllt seine Pflichten in Übereinstimmung mit den Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (§§ 59 ff.) mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes. Der Versicherungsmakler übernimmt mit dem Zeitpunkt des Vertragsabschlusses für die Dauer dieses Vertrages die Vermittlung und Verwaltung aller Versicherungen.

Hierzu wird er nach Absprache den Versicherungsbedarf ermitteln und ein Deckungskonzept entwickeln sowie die notwendigen Versicherungen vermitteln. Gleichzeitig berät er in allen Versicherungsangelegenheiten. Im Schadensfall unterstützt



er den Kunden bei der Regulierung einschließlich der Verhandlungen mit dem Versicherer bis zur Entschädigung.

Ferner überprüft er die bereits bestehenden Versicherungsverträge hinsichtlich Richtigkeit, Zweckmäßigkeit und Leistungsumfang und verwaltet künftig auch diese.

Folgende Versicherungen bestehen bereits und sollen in die Betreuung des Versicherungsmaklers übergehen:

Versicherungsgesellschaft	Vertragsnummer

2. Der Versicherungsmakler ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden, also unabhängiger Kaufmann. Der Versicherungsmakler besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung am Kapital des Versicherungsmaklers. Er kann daher die Interessen des Kunden neutral vertreten.

Erstinformation gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung

mein versicherungsmakler
Inhaber Jannik Lüdeke
Am Bönseberg 4
27793 Wildeshausen
Tel.: +49 (0) 172 / 6933303
E-Mail: info@mein-versicherungsmakler.com

1. Die vorstehend genannte Firma ist bei der zuständigen Behörde gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung und der Registrierungsnummer D-LWGN-AXU57-94

Zuständige Erlaubnisbehörde ist
IHK Oldenburg, Moslestraße 6, 26122 Oldenburg

2. Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung kontaktiert werden:



Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Priv. Kranken- und Pflegevers.
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

3. Die Firma mein versicherungsmakler berücksichtigt bei der Vermittlungstätigkeit überwiegend nur solche Versicherungsunternehmen, die der deutschen Aufsicht unterliegen bzw. sich dieser unterworfen haben. In Ausnahmefällen, sofern dies möglich und notwendig ist, bedient sie sich auf dem internationalen Markt.

Alle ausgewählten Versicherer haben eine auf den Versicherungsmakler abgestimmte Organisationsstruktur und vergüten die marktübliche Maklercourtage. Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die von den Versicherungsgesellschaften gezahlten Courtagen abgegolten; durch die Beauftragung des Maklers entstehen daher dem Kunden keine zusätzlichen Kosten.

4. Der Versicherungsmakler legt seinem Rat regelmäßig eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Deckungskonzepten bzw. von Versicherern zugrunde, es sei denn, er weist ausdrücklich auf eine eingeschränkte Auswahl hin.

Einfluss auf die Auswahl der Versicherungsunternehmen nehmen unter anderem die jeweils gebotene Leistung, der Preis, die Stabilität des Anbieters, die Verfügbarkeit, die Art und Weise der Schadensabwicklung sowie der Ablauf der Geschäftsprozesse der Versicherungsunternehmen.

5. Die Firma mein versicherungsmakler wird hiermit zur Vertretung gegenüber den jeweiligen Versicherungsunternehmen bevollmächtigt (eine Untervollmacht wird zugunsten der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München erteilt), insbesondere zur Abgabe bzw. Entgegennahme von Willenserklärungen zur Kündigung, Umstellung oder zum Neuabschluss von Verträgen, ebenso zur Entgegennahme von Leistungen und Zahlungen des Kunden sowie von Versicherern aufgrund eines Versicherungsvertrages.

Des Weiteren wird der Versicherungsmakler bevollmächtigt gemäß § 12 Abs. 6 Versicherungsvermittlungsverordnung, Leistungen und Zahlungen der Versicherungsunternehmen, die diese aufgrund eines Versicherungsvertrages zu erbringen haben, insbesondere aus Abrechnungen und Schadenabwicklungen, entgegenzunehmen.

6. Vertrags- und risikorelevante Änderungen oder Neuerungen hat der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.
7. Ansprüche auf Schadenersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den Anspruch begründeten Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Spätestens verjähren Ansprüche jedoch nach fünf Jahren beginnend mit dem Schluss des Jahres, in welchem der Maklervertrag beendet wurde.
8. Die Laufzeit des Vertrages beträgt zunächst ein Jahr und verlängert sich jeweils um ein weiteres Jahr, wenn dieser nicht spätestens drei Monate vor Ende des Kalenderjahres schriftlich gekündigt wird.



9. Die folgende Einwilligungsklausel nach der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) ist vor Abschluss dieses Vertrages zur Kenntnis gebracht und Gegenstand desselben geworden.

Einwilligungsklausel nach der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des geschlossenen Maklervertrages. Unter der Verarbeitung von Daten wird insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten verstanden.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist:

mein versicherungsmakler
Inhaber Jannik Lüdeke
Am Bönseberg 4
27793 Wildeshausen
Tel.: +49 (0) 172 / 6933303
E-Mail: info@mein-versicherungsmakler.com

10.1. Zweck Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung des Maklervertrages ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten (siehe unten) 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 des Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem Maklervertrag. Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., 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 Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassistischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

10.2. 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 insbesondere die Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München



- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Rechtsnachfolger
- Assekuradeure
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist. Insbesondere der Tippgeber des jeweiligen Kunden erhält auf Verlangen Vertragsauskünfte und ist zur Mitteilung von Adressänderungen berechtigt.

10.3. 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 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu zehn 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.

10.4. Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen

a) Transparenz Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o. g. unter Ziff. I aufgeführten Adresse des Verantwortlichen für den Datenschutz Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem 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 oben unter III. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht,



z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter III. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das 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

Gemäß Art. 77 DSGVO haben Sie jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

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
- Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 Kreditwesengesetz
- Kapitalanlagen

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diesen auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

11. Diese Vereinbarung gilt auch für ggf. verbundene Unternehmen und Familienangehörige. Der Unterzeichner unterschreibt und bestätigt mit seiner Unterschrift für den Kunden, dass er mit den notwendigen Vollmachten ausgestattet ist und für alle Unternehmen und Privatpersonen auf diesem Dokument unterschriftsberechtigt ist.

12. Sanktionsklausel: Es besteht unbeschadet der übrigen Vertragsbestimmungen Versicherungsschutz nur, soweit und solange dem keine auf die Vertragsparteien direkt anwendbaren Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos der Europäischen Union oder der Bundesrepublik Deutschland entgegenstehen.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde