



Maklervertrag/-vollmacht

Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Mandantin / der Mandant / die Mandanten

Vorname / Name

Anschrift

(nachfolgend Mandant) beauftragt die Firma Helge Kühl und Kollegen Versicherungs- und Finanzmakler eG, Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf und seine Rechtsnachfolger mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. Die Versicherungsvermittlung umfasst insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung, insbesondere im Schadensfall. Der Mandant kann den Makler regelmäßig darum bitten, die Eignung von Versicherungsprodukten zu beurteilen.

In diesem Zusammenhang wird der Makler auch bevollmächtigt, Willenserklärungen Namens und im Auftrage des Mandanten gegenüber den beteiligten Versicherungsunternehmen abzugeben.

Vertragsumfang

Der vorliegende Vertrag gilt:

für alle Versicherungsverträge des Kunden.

oder

für alle vom Makler selbst vermittelten Versicherungsverträge des Kunden.

weitere Einschränkungen:

mit Ausnahme der nachstehend abschließend aufgeführten Verträge / Sparten.

auszunehmende Versicherungsverträge:

auszunehmende Sparten:

Lebensversicherung

Betriebliche Altersvorsorge

Sachversicherung

Krankenversicherung

Sonstige:



oder

nur für die nachfolgend abschließend aufgeführten Verträge / Sparten:

Versicherungsverträge:

Sparten: Lebensversicherung Betriebliche Altersvorsorge
 Sachversicherung Krankenversicherung
 Sonstige:

Maklervergütung

Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden regelmäßig durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Eine von Absatz 1 abweichende Vergütungsvereinbarung für die Versicherungsvermittlung bedarf einer gesonderten schriftlichen Vereinbarung zwischen dem Makler und dem Kunden. Für bestimmte zusätzliche Tätigkeiten und Serviceleistungen kann der Makler dem Kunden eine gesonderte Vergütung in Rechnung stellen, wenn dies zwischen den Parteien gesondert vorher schriftlich vereinbart wurde.

Pflichten des Maklers

Der Makler berät den Mandanten bei Auswahl und Abschluss seiner Versicherungen. Dabei werden sowohl die Komplexität der angebotenen Versicherungen als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt, soweit hierfür Anlass besteht. Bei der Auswahl der Versicherungsunternehmen beschränkt sich der Makler auf Anbieter, die der Aufsicht der BaFin unterliegen. Der Makler wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

Pflichten des Mandanten

Der Kunde ist verpflichtet, für ihn erkennbare vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Heirat/Scheidung, Nachwuchs, Umzug/Betriebsverlegung, Änderung der Berufstätigkeit, des beruflichen Status, gefährliche Sportarten/Hobbies, des Einkommens oder Anschaffungen, wie z.B. von Immobilien, Kfz, PV-Anlagen etc.), dem Makler unverzüglich mitzuteilen.



Kündigung

Der Maklervertrag ist 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. Die Kündigung bedarf der Textform (z.B. per E-Mail).

Wechsel des Vertragspartners und Weitergabe Ihrer Kundendaten an diesen

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), wird der Makler den Maklerwechsel anzeigen. Der Kunde ist berechtigt, innerhalb eines Monats nach Anzeige der Übertragung von Daten an den neuen Makler zu widersprechen.

Haftung

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten aus diesem Auftrag ist auf eine Million dreihunderttausend (1,3 Mio.) Euro beschränkt, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.

DIN 77230 - Klausel

Der Makler ist DEFINO-zertifizierter Spezialist für private Finanzanalyse DIN 77230. Der Makler empfiehlt dem Mandanten seine finanzielle Situation umfassend analysieren zu lassen. Wünscht der Mandant diese ganzheitliche Analyse, wird der Makler diese auf Basis der DIN 77230 durchführen. Durch die Regelungen der DIN 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ ist eine objektive, unabhängige und transparente Analyse der finanziellen Situation sichergestellt.

Der Ergebnisbericht einer Analyse nach DIN 77230 umfasst

- eine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung,
- eine Vermögensbilanz sowie
- eine Übersicht der für den Mandanten aus Sicht der DIN 77230 relevanten Finanzthemen.

Bei den einzelnen Finanzthemen werden dem Mandanten die von der DIN empfohlene Absicherungs-, Vorsorge- bzw. Vermögensniveaus (Sollwerte) ausgewiesen. Auch kann diese Übersicht eine weitergehende Darstellung der vorhandenen Absicherungs-, Vorsorge- und Vermögensleistungen (Istwerte) umfassen.

Ziel einer Analyse nach DIN 77230 ist es, dem Mandanten eine Orientierung über mögliche relevanten Finanzthemen seines Haushaltes für die weitere Beratung zu geben.

Aufhebung früherer Verträge

Mit Abschluss dieses Vertrages verlieren alle eventuell früher zwischen den Parteien geschlossenen Maklerverträge ihre Gültigkeit.

Verjährung

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Auftraggeber Kenntnis von den den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt oder ohne grobe Fahrlässigkeit erlangen müsste.



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.

Ergänzende Mitteilungen gem. § 11 VersVermV

Wir sind als **Versicherungsmakler** nach [§ 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung](#) tätig und sind im Vermittlerregister unter der Registrierungsnummer D-Z9FU-6B4OM-43 eingetragen. Sie können dies bei der Registerstelle 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) oder auf der Internetseite www.vermittlerregister.info überprüfen.

Wir sind als **Finanzanlagenvermittler** nach [§ 34 f Abs. 1 Satz 1 GewO](#) tätig und im [Finanzanlagenvermittlerregister](#) unter der Registrierungsnummer D-F-140-BFUD-71 eingetragen. Der Umfang der Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen.

Wir sind als **Immobiliendarlehensvermittler** nach § 34 i Abs. 1 Satz 1 GewO tätig und unter der Registrierungsnummer D-W-140-ELTA-08 eingetragen.

Wir sind weiterhin als **Immobilienmakler** nach § 34 c Abs. 1 Satz 1 Nummer 1 GewO und **Darlehensvermittler** nach § 34 c Abs. 1 Satz 1 Nummer 2 GewO tätig.

Zuständige Erlaubnisbehörde ist die [Industrie- und Handelskammer zu Kiel](#), Bergstraße 2, 24103 Kiel. Die IHK zu Kiel ist ebenfalls zuständige Registrierungsbehörde. Sie können diese Informationen ebenfalls bei der Registerstelle 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) oder auf der Internetseite www.vermittlerregister.info überprüfen. Unser Unternehmen besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10 Prozent, an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ebenso besitzt kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens, eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Informationspflichtigen. Ferner wird mitgeteilt, dass eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung abgeschlossen wurde und aufrecht erhalten wird. Risikoträger ist die Ergo-Versicherung. Schlichtungsstellen -außergerichtliche Streitbeilegung – gem. [§ 42k des Gesetzes über den Versicherungsvertrag](#) bei:

Versicherungsombudsman e.V., Postfach 080622, 10006 Berlin (weitere Informationen unter: www.versicherungsombudsman.de)

Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, Leipziger Str. 104, 10117 Berlin (weitere Informationen unter: www.pkv-ombudsman.de)

Ort / Datum

Unterschrift Mandant

Unterschrift Makler