

Versicherungsmaklerauftrag

Frau ☐

Herr ☐

Firma ☐

zwischen

und



1a-finance, Jürgen Abele

Sandfeldstr. 11

86477 Adelsried

nachfolgend **Auftraggeber** genannt

nachfolgend **Versicherungsmakler** genannt

§ 1 Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt den Versicherungsmakler und einen eventuellen Rechtsnachfolger mit der Vermittlung von Versicherungen und/oder Investmentfonds nach Maßgabe der beigelegten Allgemeinen Auftragsgrundlagen (Stand Oktober 2024), sowie Datenschutzerklärung, für den Versicherungsmaklerauftrag. Der Auftraggeber bestätigt mit seiner Unterschrift ein Exemplar dieses Maklerauftrages und die Allgemeinen Auftragsgrundlagen, inklusive Datenschutzerklärung, erhalten zu haben, sowie dass ihm der Inhalt der Allgemeinen Auftragsgrundlagen und des Auftrages erläutert wurden, er diese gelesen und verstanden hat.

Der Auftrag erstreckt sich lediglich auf die zukünftig vom Makler vermittelten Verträge/Versicherungen und kann - sofern ausdrücklich und schriftlich vereinbart (Anlage: Bestandsverträge) - auch die bereits bei Abschluss dieses Auftrages bestehenden Verträge/Versicherungen erfassen, sofern sie der Versicherer courtagepflichtig in den Bestand des Versicherungsmaklers überträgt.

§ 2 Vollmacht

Die Vertretungsbefugnisse des Maklers gegenüber den Versicherungsunternehmen ergeben sich aus der vom Auftraggeber erteilten Maklervollmacht. Die Vollmacht wird dem Makler in einer gesonderten Urkunde erteilt und ist diesem Auftrag als Anlage beigelegt. Zur uneingeschränkten Durchführung seines Auftrages ist der Makler im Rahmen der erteilten Vollmacht von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.

§ 3 Vergütungen

Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die von den Versicherungsunternehmen zu tragende Courtage abgegolten, sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Aus der Vermittlung von Investmentfonds oder Beteiligungen erhält der Makler Provisionen von der entsprechenden Kapitalanlagegesellschaft. Diese sind Teil des Anlagebetrages. Direkte Kosten oder Gebühren für den Auftraggeber entstehen nur, wenn eine schriftliche Honorar- oder Gebührenvereinbarung getroffen wurde.

§ 4 Auftragsdauer und Fristen

Der vorliegende Versicherungsmaklerauftrag beginnt mit Auftragsunterzeichnung und ist an keine Laufzeit gebunden. Der Auftrag kann jederzeit von beiden Seiten schriftlich (Textform), ohne Frist, gekündigt werden.

Nach der Kündigung erlischt auch eine Haftung des Versicherungsmaklers, gegenüber dem Auftraggeber, für die Zukunft. Schadensersatzansprüche des Auftraggebers aus diesem Vertrag verjähren spätestens nach 1 Jahr/en. Die Verjährung beginnt zum Schluss des Jahres, in welchem der Auftraggeber Kenntnis von dem Schaden und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen.

Im Einzelfall weitergehende gesetzliche Bestimmungen oder Verjährungsvorschriften des BGB bleiben unberührt. Bei Tod des Versicherungsmaklers oder bei Bestandsveräußerung wird der Maklerauftrag mit dem Rechtsnachfolger (z.B. Erben oder Erwerber) des Maklers fortgesetzt. Sofern der Auftraggeber, nach bekannt werden, hiergegen nicht innerhalb einer Frist von einem Monat widerspricht, ist der Rechtsnachfolger berechtigt den Versicherungsmaklerauftrag mit gültiger Vollmacht fortzuführen.

§ 5 Sonstiges

Ort, Datum

Versicherungsmakler

Auftraggeber/Versicherungsnehmer bei Firmen mit Stempel

Maklervollmacht

zwischen

Frau ☐ Herr ☐ Firma ☐

und

1a-finance, Jürgen Abele

Sandfeldstr. 11

86477 Adelsried

nachfolgend **Auftraggeber** genannt

nachfolgend **Versicherungsmakler** genannt

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Versicherungsmakler, einen anderen Makler oder einen eventuellen Rechtsnachfolger mit der Wahrnehmung seiner Versicherungsangelegenheiten sowie zur Beschaffung des erforderlichen Versicherungsschutzes.

Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere:

1. Die Vertretung des Auftraggebers gegenüber den jeweiligen Gesellschaften, und sonstigen Dritten, einschließlich Willenserklärungen, Anzeigen und Vertragsdokumente zu Bauspar-, Versicherungsverträgen und Verträgen über Finanzanlagen abzugeben oder entgegen zu nehmen
2. Versicherungs-, Bausparverträge, und Verträge über Finanzanlagen abzuschließen, zu ändern oder zu kündigen
3. Versicherungsmaklerverträge zu kündigen
4. Die Mitwirkung zur Bearbeitung der Schadensfälle aus den von dem Versicherungsmakler vermittelten bzw. in dessen Bestand übertragenen Versicherungen, die sonstige Mitwirkung bei der Schadensregulierung, sowie die treuhänderische Empfangnahme von Geldzahlungen aus Versicherungsfällen für Rechnung des Auftraggebers
5. Auskünfte bei Sozialversicherungsträgern oder Bonitätsauskünfte einzuholen
6. Die Erteilung von Untervollmachten an einen anderen Versicherungsmakler, Finanzdienstleister, oder Maklerpool und die Übertragung bestehender Verträge an Dritte:
7. _____
die Einreichung von Eingaben und Beschwerden an das BAFin und den Ombudsmann im Namen des Versicherungsnehmers
8. die Erteilung von SEPA-Lastschriftaufträgen und Einzugsermächtigungen gegenüber Versicherern und sonstigen Produktpartnern zur Abbuchung der Versicherungsprämien bzw. sonstiger Entgelte

Die gesamte Korrespondenz ist mit dem Versicherungsmakler zu führen.

Der Versicherungsmakler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB bezüglich der Vermittlung von Versicherungsverträgen über vorläufige Deckung befreit

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet, kann er aber vom Auftraggeber jederzeit durch schriftliche Erklärung für die Zukunft widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber/Vollmachtgeber

Datenschutzerklärung

Frau ☐ Herr ☐ Firma ☐	zwischen und	Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:
		1a-finance, Jürgen Abele
		Sandfeldstr. 11
		86477 Adelsried
nachfolgend Auftraggeber genannt		nachfolgend Makler genannt

1. Einwilligung in die Datenverarbeitung

Der Auftraggeber willigt ein, dass **personenbezogene Daten, auch Gesundheitsdaten im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz- Grundverordnung (DSGVO) und sonstige nach § 203 StGB geschützte Daten**, aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (z.B. Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/ Vertragsänderungen etc.) vom Makler gespeichert, genutzt, verarbeitet und an Dritte, z.B. einen anderen Versicherungsmakler, Finanzdienstleister, Maklerpool, sowie Versicherer und Ihre Verbände z.B. zur Vertragsgestaltung, Prüfung/Beurteilung des Risikos, der Ansprüche, zur Verwaltung und zur Abwicklung, auch der Rückversicherung, im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Dies gilt ebenfalls für die damit verbundene Kommunikation zwischen diesen Dritten mit den jeweiligen Versicherern/Anbietern. Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Auftraggebers stellt Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b), sowie Art. 9 Abs. 2 lit. a für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten, der DSGVO dar.

Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des jeweiligen Vertrags auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten, oder zu übertragenden Verträgen und bei künftigen Anträgen.

Der Makler darf die Daten des Auftraggebers, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

2. Befugnis der Versicherer und Vertragspartner des Maklers

Die Vertragspartner des Maklers sind zur ordnungsgemäßen Prüfung, für die vom Auftraggeber gewünschten Verträge und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt.

Der Auftraggeber willigt ein, dass diese Dritte und Versicherer allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten, auch personenbezogene Daten und Gesundheitsdaten, zu Auftragszwecken verwenden, speichern, in gemeinsamen Datenbanken führen.

3. Anweisungsregelung

Der Auftraggeber weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten, inklusive personenbezogene Daten und Gesundheitsdaten, an den beauftragten Makler weiter zu geben. Dies auch insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung auf den Makler und der Überprüfung des bestehenden Vertrages.

4. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Auftraggeber willigt ein, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Maklers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen, zur Beratung des Auftraggeber und zur Vertragsdurchführung mit Versicherern und berechtigten Dritten verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Maklers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Makler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Maklers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

5. Kooperationspartner

Der Makler arbeitet im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern, wie zum Beispiel Softwarehersteller von Analyse- und Vergleichsrechnern, sowie Maklerverwaltungsprogrammen, zusammen und bevollmächtigt diese Partner zur Auftragsdatenverarbeitung.

Der Auftraggeber willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, auch die Gesundheitsdaten, an Kooperationspartner des Maklers weitergegeben werden, soweit dies zur auftragsgemäßen Erfüllung seiner Vertragsangelegenheiten erforderlich ist. Der Auftraggeber willigt ein, dass diese Kooperationspartner ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt sind.

6. Rechte des Auftraggeber als betroffene Person

Dem Auftraggeber stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12-23) DSGVO genannten Rechte hinsichtlich der betreffenden personenbezogenen Daten zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

Die Daten des Auftraggebers werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass sich der Löschanspruch nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und bei diesen in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

7. Rechtsnachfolger oder Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Auftraggeber willigt ein, dass die vom Makler aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des Maklers, zum Beispiel Erben oder Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Maklers erfüllen kann.

Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese werden daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

Der Auftraggeber willigt ein, dass sich der Makler von einem anderen zugelassenen Vermittler oder Versicherungsmakler, insbesondere bei Urlaubsabwesenheit, bei Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder im Todesfall vertreten lassen darf.

Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Interessen des Auftraggebers wird ein vom Makler beauftragter Versicherungsmakler die Vertretung übernehmen und erhält Einsichtsrechte in die Kundendaten. Hiermit erklärt sich der Auftraggeber auch ausdrücklich einverstanden. Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der Vermittler oder Versicherungsmakler als Erfüllungsgehilfe und in Untervollmacht des Vermittlers tätig.

8. Email und Kommunikation

Als Auftraggeber willige ich ausdrücklich ein, dass ich mit einem unverschlüsselten E-Mail Versand, inklusiv unverschlüsselten Anhängen (z.B. .pdf, .doc, .jpeg), zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail Nachricht besondere persönliche und personenbezogene Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern ich als Auftraggeber bereits die besonderen persönlichen Daten mit unverschlüsselter E-Mail an meinen Makler gesandt hatte, genehmige ich die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.

☐ JA

☐ NEIN

Der Makler darf die vom Auftraggeber überlassenen Kontaktdaten auch verwenden, um den Auftraggeber mittels Medien (z.B. Telefon, Fax, Email) zu kontaktieren, um ihm weitere Produktvorschläge zu unterbreiten, bzw. weiterführend auch in anderen Produktparten zu beraten.

☐ JA

☐ NEIN

9. Widerruf

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteile Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller vorhandenen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten jederzeit und ohne Begründung mit Wirkung für die Zukunft beschränken und/oder widerrufen. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden dann über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG umzusetzen.

Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler oder seine Kooperationspartner den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen können, kann unter Umständen eine Leistungseinschränkung oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein.

Führt der Widerruf dazu, dass der Vertragszweck oder die Vertragsdurchführung nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Maklers gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Auftraggeber hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, im Umfang wie vorstehend im Detail beschrieben.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber/Vollmachtgeber

Übergabe-/ Übernahme-/ Protokoll / Bestandsverträge

Anlage zum Maklerauftrag vom _____ mit Versicherungsnehmer

Frau ☐ Herr ☐ Firma ☐

Nachstehende Verträge werden vom Auftraggeber dem Versicherungsmakler,
Ia-finance, Jürgen Abele, Sandfeldstr. 11, 86477 Adelsried in dessen direkten oder über
Maklerpools geführten Bestand übertragen.

VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____
VU	_____	Vers.Nr.	_____
		Sparte:	_____

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber/Versicherungsnehmer