

Versicherungsmaklervertrag

zwischen

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
und Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

(nachstehend **Auftraggeber** genannt)

(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 Beratungsdokumentation, bzw. dem geführten Schriftwechsel ergibt. Weiterführende Beratung ist vom Versicherungsmakler nicht geschuldet und bedarf einer gesonderten Beratungsanfrage.

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, soweit er nicht ohnehin nach gesetzlichen Bestimmungen dazu verpflichtet ist, diese bei Anlass von sich aus zu erbringen:

- 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.

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 erfolgt die Kündigung 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, diesem die künftige Betreuungscourtage gutgeschrieben wird und die Korrespondenz gegenüber dem bisherigen Versicherungsmakler eingestellt wird.

Mitwirkungspflichten des Auftraggebers

Der Auftraggeber 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 (z.B. Jobwechsel, Familiengründung, Anschaffungen, Umzug)

Haftungsbegrenzung

1. Die Haftung für schuldhaft verursachte Vermögensschäden des Auftraggebers wird im Falle einer fahrlässigen Pflichtverletzung des Versicherungsmaklers auf eine Versicherungssumme von EURO 5.000.000,00 (in Worten: fünf Millionen Euro) je Schadenfall, maximal zweifach pro Jahr, begrenzt.

2. Es wird ferner die Haftung für Vermögensschäden des Auftraggebers bei fahrlässigen Pflichtverletzungen der danebenstehenden Betreuungs- und Verwaltungspflichten, insbesondere die Unterstützung des Kunden bei der Abwicklung von Leistungsansprüchen im Versicherungsfall, auf eine Versicherungssumme von EURO 5.000.000,00 (in Worten: fünf Millionen Euro) je Schadenfall, maximal zweifach pro Jahr, begrenzt.

3. Für Vermögensschäden, die dem Auftraggeber infolge fahrlässiger Verletzung von Nebenpflichten entstehen, haftet der Versicherungsmakler nicht.

4. Diese Haftungsbeschränkungen nach den Absätzen 1. bis 3. gelten nicht, soweit die Haftung des Versicherungsmaklers

- auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung des Versicherungsmaklers beruht,
- oder auf einer Verletzung der §§ 60, 61 VVG beruht,
- oder auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruht.

Abtretungsausschluss

Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebenden Rechte oder Ansprüche des Auftraggebers gegen den Makler sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar, es sei denn, es handelt sich um rechtskräftig festgestellte Ansprüche oder einen auf Geld gerichteten Anspruch des Auftraggebers gegen den Makler. Der Abtretungsausschluss gilt nicht, wenn die berechtigten Belange des Auftraggebers an der Abtretbarkeit des Rechts das schützenswerte Interesse des Maklers an dem Abtretungsausschluss überwiegen.

Diese Regelung findet gegenüber Verbrauchern keine Anwendung; die Regel des § 354a HGB bleibt unberührt.

Rechtsnachfolge

Der Auftraggeber 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 Verträgen erforderlichen Informationen und Unterlagen weitergegeben werden.

Bevor eine Vertragsübernahme erfolgen darf, wird der Auftraggeber mit hinreichendem zeitlichem Vorlauf informiert und erhält die Möglichkeit, einer Vertragsübernahme binnen einer Frist von 4 Wochen zu widersprechen und den Maklervertrag außerordentlich und fristlos zu kündigen.

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.

Auftrag erteilt am: _____

Auftrag angenommen am: _____



Unterschrift Auftraggeber (ggf. Stempel)
bei Minderjährigen auch Erziehungsberechtigte

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung, Schweigepflichtentbindung sowie Kontaktaufnahme/Werbung

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

(Auftraggeber)

1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie möchten von uns bezüglich Ihrer Versicherungsangelegenheiten, einem Kredit und/oder Ihren Finanzanlagen beraten werden oder sich ein solches Produkt durch uns vermitteln lassen. Gleichzeitig betreuen und verwalten wir auf Ihren Wunsch hin, Ihre Verträge aus diesem Bereich. Den genauen Umfang unserer Tätigkeit für Sie haben wir gemeinsam in unserem Maklervertrag festgelegt. In diesem Dokument erläutern wir Ihnen die Verarbeitung Ihrer Daten und geben Ihnen die Möglichkeit in verschiedene Datenverarbeitungen einzuwilligen. Außerdem sind die folgenden Einwilligungserklärungen auch für Sie relevant, wenn Sie nicht Vertragsinhaber, sondern beispielsweise versicherte Person sind.

Um Ihrem Auftrag nachkommen zu können, benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten (im Folgenden kurz: „Daten“). Diese Daten werden zum Beispiel in folgenden Fällen verarbeitet:

- Datenerhebung
- Beratungen
- Beratungsdokumentationen
- Risikovorabfragen
- Vertragsantrag oder -abschluss
- Anfragen an Produktgeber
- Vertragsbetreuung

Ihre Daten werden dabei falls nötig auch an Produktgeber (wie zum Beispiel Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Banken, Bausparkassen) weitergeleitet. Sie erhalten von uns Einblick in die Versichererliste.

Die Verarbeitung Ihrer Daten ist uns im Rahmen der Vertragserfüllung bereits gesetzlich erlaubt. Soweit dafür „besondere Kategorien personenbezogener Daten“ (zum Beispiel Ihre Gesundheitsdaten, biometrische- und genetisch Daten) erforderlich sind oder wir Daten an Dritte weitergeben, benötigen wir Ihre Einwilligung beziehungsweise Schweigepflichtentbindung. Diese Dritten sind insbesondere Maklerpools, Intermediäre, Untervermittler und Produktgeber, die in Ziffer 2 b näher erläutert werden. Folgende Einwilligungen und/oder Schweigepflichtentbindungen können Sie im Rahmen dieses Dokuments dazu abgeben:

- Verarbeitung von besonderen Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten durch uns (siehe Ziffer 2 a);
- Einbeziehung von Maklerpools, weiteren sogenannten Intermediären und Untervermittlern, die uns in unserer Maklertätigkeit unterstützen (siehe Ziffer 2 b);
- Datenübermittlungen und Schweigepflichtentbindung zu Ihrer Person von Produktanbietern, wie zum Beispiel Versicherern, an uns oder einen Maklerpool / Intermediär / Untervermittler (siehe Ziffer 2 c);
- Etwaige Datenweitergabe an unseren Rechtsnachfolger (siehe Ziffer 2 e).

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen/Schweigepflichtentbindungen in diesem Dokument zu erteilen, oder nicht abzugeben sowie diese jederzeit später **gegenüber uns über eine der oben genannten Kontaktmöglichkeiten mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen**. Das Vorliegen einer Einwilligung/Schweigepflichtentbindung kann aber Voraussetzung dafür sein, dass wir den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen können. Welche konkreten Einschränkungen eine Nichtabgabe oder ein Widerruf zur Folge haben kann, wird im jeweiligen Abschnitt gesondert erläutert.

In unserer Datenschutzinformation/Datenschutzrichtlinie, die wir Ihnen gesondert zur Verfügung stellen, informieren wir Sie ausführlich über die Verarbeitungen Ihrer Daten, die durch uns erfolgen. Sofern in dieser Erklärung Begriffe verwendet werden, die auch in der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) benutzt werden, gelten die dortigen Begriffsbestimmungen, die Sie insbesondere in Artikel 4 DSGVO nachlesen können.

2. Ihre Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungen

a. Einwilligung in die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten durch uns

Im Rahmen des Maklervertrages verarbeiten wir Ihre Daten, um Ihnen gewünschte Verträge zu vermitteln, Sie zu beraten und/oder Ihre Verträge zu betreuen. Für diese Datenverarbeitungen besteht im Rahmen der Erfüllung des Maklervertrages eine gesetzliche Erlaubnis.

Bei einigen Versicherungsprodukten, vor allem in den Bereichen der Leben-, Kranken- und Unfallversicherung, ist jedoch auch die Verarbeitung von Daten notwendig, die aufgrund ihrer Sensibilität besonders geschützt sind, wie zum Beispiel Ihre Gesundheitsdaten und genetischen Daten. Um welche Daten es sich genau handelt, ergibt sich aus dem konkreten Antrag oder der Risikovorabfrage. Eine solche Verarbeitung erfolgt insbesondere im Rahmen der Prüfung Ihres Gesundheitszustandes bei Antragstellung und Risikovorabfragen. Bei einer Risikovorabfrage werden Ihre Angaben zu gefahrenerheblichen Umständen im Bereich der Lebens- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihrem Gesundheitszustand, Ihrem Beruf oder Ihren Hobbies, erhoben. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter. Die jeweiligen Versicherer prüfen dann ob und zu welchen Bedingungen sie mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchte.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige in die Verarbeitung meiner besonderen Kategorien personenbezogener Daten durch meinen Makler zur Durchführung des Maklervertrages, gegebenenfalls unter Verwendung meiner elektronischen Unterschrift, wie vorstehend beschrieben, ein. Dies beinhaltet ausdrücklich auch die Übermittlung meiner Daten, auch der besonderen Kategorien personenbezogener Daten, an Versicherer, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder Risikovorabfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung die Durchführung des Maklervertrags mit mir nicht oder nur eingeschränkt möglich ist, und der Maklervertrag gegebenenfalls wegen Undurchführbarkeit aufzuheben ist.

b. Einschaltung von Maklerpools, weiteren Intermediären und Untervermittlern

Um Ihnen so viele Vergleichsmöglichkeiten und Produkte wie möglich anbieten zu können, kann es sein, dass wir uns der Unterstützung sogenannter „Maklerpools“ bedienen. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler (wie uns) bei der Anbahnung von Verträgen. Das beinhaltet insbesondere die Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten. Dazu gehört aber auch die Unterstützung bei einer möglichen Begründung und Durchführung von Verträgen zwischen Ihnen und Produktanbietern, sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern.

Gegebenenfalls bedienen wir uns auch weiterer Unterstützung von „Intermediären“. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbünde und Transaktionsplattformen (insbesondere im Bankenbereich). Intermediäre haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Produktanbietern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten.

Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftsverfahren eingesetzt wird, erfolgt - wie unter Ziffer 2 a beschrieben - auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten.

Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch „Untervermittler“ ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

Wir informieren Sie über die Ihnen zur Verfügung gestellte Geschäftspartnerliste zu Maklerpools, Intermediären und anderen Stellen an die Ihre Daten zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten übermittelt werden können.

Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht in der Geschäftspartnerliste genannt ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung innerhalb von 14 Tagen zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

Eine fortlaufend aktualisierte Übersicht über die Maklerpools, Intermediäre und Untervermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, lassen wir Ihnen auf Wunsch gerne zukommen. Gegebenenfalls finden Sie diese Liste auch auf unserer Homepage.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, mit den Maklerpools, weiteren Intermediären und/oder Untervermittlern, derer sich mein Makler zu oben beschriebenen Zwecken bedient, ausgetauscht werden dürfen. Diese dürfen die übermittelten Daten zu eben diesen Zwecken sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produktanbietern oder untereinander zu eben diesen Zwecken verwenden.

Diese Einwilligung gilt auch für den Fall, dass solche Daten an einen zuvor nicht namentlich genannten Beteiligten übermittelt und in der Folge von diesem zu den zuvor genannten Zwecken verwendet werden. Mir ist bekannt, dass ich in diesem Fall vorab entsprechend über den konkreten neuen Beteiligten informiert werde und ich der Übertragung, wie oben beschrieben, innerhalb von 14 Tagen widersprechen kann.

Mir ist bekannt, dass mir ohne meine Einwilligung Nachteile bei der Auswahl des gewünschten Produktes entstehen können und auch die Durchführung meines Auftrages eventuell nicht oder nur eingeschränkt möglich ist.

c. Datenübermittlung vom Produktanbieter an uns, gegebenenfalls an den eingeschalteten Maklerpool und Intermediär sowie den Untervermittler, wenn eine Vertragsbeziehung mit dem Produktanbieter zustande kommt

Wenn aufgrund unserer Vermittlung zwischen Ihnen und einem Produktanbieter eine Vertragsbeziehung zustande kommt, angebahnt wird oder wir die Betreuung bereits bestehender Verträge übernehmen, benötigen wir hierfür Ihre Daten, die uns vom Produktgeber übermittelt werden. Das gilt auch für die von uns jeweils eingeschalteten Maklerpools, Intermediäre und/oder Untervermittler. Diese Daten können auch Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. bei Annahme mit Risikozuschlag, Ausschluss bestimmter Risiken und so weiter).

Lebens-, Unfall- und Krankenversicherer beziehungsweise die dort tätigen Personen unterliegen der besonderen Schweigepflicht nach §203 StGB, wie Sie es von Ihrem Arzt oder Anwalt auch kennen. Damit der Versicherer Ihre geschützten Daten an die oben beschriebenen Empfänger weiterleiten können, wird Ihre Schweigepflichtentbindung benötigt.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass mein Makler sowie von ihm eingeschaltete Maklerpools, Intermediäre und/oder Untervermittlern von den Produktanbietern zur Vermittlung oder Betreuung meine Daten, inklusive Gesundheitsdaten und genetische Daten, sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und verarbeiten dürfen. Des Weiteren entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten beziehungsweise die vertragsführenden Produktanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produktanbieter tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehenden Erklärungen erstrecken sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von meinem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden. Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung der Maklervertrag in diesem Fall wahrscheinlich nicht durchgeführt werden kann.

d. KI-gestützte Systeme

Zur Erfüllung unserer Maklertätigkeit nutzen wir auch KI-gestützte Systeme, die uns bei der Analyse, Verarbeitung und Verwaltung von Kundendaten unterstützen. Diese Systeme helfen uns insbesondere bei der automatisierten Vertragsbearbeitung, der Durchführung von Vergleichs und Beratungsprozessen sowie der Optimierung interner Abläufe. Die Daten werden ausschließlich für die Zwecke der Vertragsvermittlung, -verwaltung und Beratung verarbeitet.

Für die Bereitstellung unseres Systems setzen wir externe technische Dienstleister ein. Diese verarbeiten personenbezogene Daten in unserem Auftrag (Auftragsverarbeiter im Sinne von Art. 28 DSGVO):

- Google Cloud EMEA Ltd., Irland (Cloud Hosting und Infrastruktur, EU-Rechenzentren, Muttergesellschaft USA)
- Microsoft Ireland Operations Ltd., Irland (Azure-Dienste einschließlich OpenAI Services, EU-Rechenzentren, Muttergesellschaft USA)
- LangChain, Inc., USA (LangSmith-Plattform, Datenverarbeitung auf EU-Servern konfiguriert, vertragliche Absicherung über Standardvertragsklauseln (SCC) derzeit in Verhandlung)

Wir haben mit den genannten Anbietern jeweils eine Vereinbarung zur Auftragsverarbeitung geschlossen. Zusätzlich wurden die EU-Standardvertragsklauseln (SCC) vereinbart, um eine datenschutzkonforme Übermittlung in Drittländer sicherzustellen.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass mein Makler zur Durchführung der Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit KI-gestützte Systeme einsetzt und hierfür meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, verarbeitet werden dürfen. Des Weiteren entbinde ich die in diesem Zusammenhang eingesetzten technischen Dienstleister im Rahmen ihrer Tätigkeit als Auftragsverarbeiter von ihrer Verschwiegenheit, soweit dies zur Bereitstellung der technischen Infrastruktur erforderlich ist. Meine vorstehende Erklärung erstreckt sich auch auf Daten aus bestehenden Verträgen, die im Rahmen der Maklertätigkeit verarbeitet werden. Mir ist bekannt, dass ohne diese Einwilligung die Nutzung der technischen Systeme und damit die Durchführung des Maklervertrags in diesem Fall wahrscheinlich nicht gewährleistet werden kann.

e. Datenweitergabe an unseren Nachfolger

Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber, sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass falls eine Betreuung durch meinen Makler nicht mehr erfolgt, ihm von mir bekanntgegebene oder von den Produktanbietern erhaltene Daten an den Nachfolger weitergeben werden und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf. Die Daten können auch besondere Kategorien personenbezogener Daten enthalten. Eine Übermittlung der Daten erfolgt nicht, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information widersprochen habe.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung die weitere Betreuung meiner Verträge nicht gesichert sein könnte, und ich mich dann gegebenenfalls um eine andere Betreuung bemühen müsste.

f. Auskunftserteilung an Dritte

Sie willigen ferner ein, dass wir Ihrem Ehe-/Lebenspartner*, Kind(ern)*, Eltern* und mitversicherten Personen* auf deren Anfrage hin Auskunft erteilen. (* Nichtzutreffendes bitte streichen)

g. Einwilligung zur Kontaktaufnahme / Werbung

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

☐ Ich bin damit einverstanden, dass Sie mich zu Werbezwecken telefonisch, elektronisch oder ansprechen, dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Kundenrückgewinnung).

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen/Schweigepflichtentbindungen in diesem Dokument zu erteilen, oder nicht abzugeben sowie diese jederzeit später gegenüber uns über eine der oben genannten Kontaktmöglichkeiten mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre oben erklärten datenschutzrechtlichen Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungen.

Datum: _____



Unterschrift Erklärungsgeberin/Erklärungsgeber
(ggf. Stempel)
unter 16 Jahren auch Erziehungsberechtigte

(Die vorangestellten Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen (z. B. Ihre Kinder), soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können)

Datenschutzrichtlinie

Unsere vollständige Datenschutzrichtlinie, die detaillierte Informationen zur Erhebung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten enthält, können Sie jederzeit unter <https://www.barth-schmidt.de/infos/datenschutz/> einsehen. Dort finden Sie auch Hinweise zu Ihren Rechten gemäß der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie Kontaktmöglichkeiten für datenschutzbezogene Anfragen.

Maklervollmacht

zwischen

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
und Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

(nachstehend **Auftraggeber** genannt)

(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 und Entgegennahme aller Bauspar- und Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen, Auskünfte, Informationen und Anzeigen. Insbesondere ist der Makler zur Entgegennahme sämtlichen Schriftverkehrs bevollmächtigt (Postempfangsvollmacht)
- die Kündigung oder Modifizierung bestehender und den Abschluss neuer Bauspar- und 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 von Untervollmachten an Versicherungsmaklerverbünde sowie Unternehmensverbünde/Pools, denen sich ein Versicherungsmakler anschließen kann
- die Erteilung und Widerruf von Untervollmachten 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 Auskunftsbeglehen über gespeicherte und verwendete Daten

WICHTIG: Der Versicherungsmakler wird hiermit ausdrücklich von der gesetzlichen Schweigepflicht entbunden. Diese Schweigepflichtentbindung ist erforderlich, damit der Makler gegenüber Versicherern und anderen erforderlichen Stellen Auskünfte erhalten und übermitteln darf

HINWEIS AUF WIDERRUFSRECHT: Die Schweigepflichtentbindung sowie die Einwilligung in die Datenübermittlung können jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden

- die Entgegennahme oder den Verzicht hierauf der vom Versicherer vor Vertragsabschluss zu übergebenden Unterlagen (insbesondere Vertragsinformationen, Bedingungen)
- das Einholen von Auskünften bei Rentenversicherungsträgern

Der Versicherungsmakler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Es ist ihm mithin gestattet zwischen dem jeweiligen Versicherer und dem Vollmachtgeber durch Vertretung beider Parteien einen Versicherungsvertrag über eine vorläufige Deckung abzuschließen, soweit er hierzu vom Versicherer berechtigt ist.

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet, kann vom Auftraggeber aber jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Auftrag erteilt am: _____

Auftrag angenommen am: _____

X

Unterschrift Auftraggeber (ggf. Stempel)
bei Minderjährigen auch Erziehungsberechtigte

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

Betreuung bestehender Fremdverträge

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
und Barth & Schmidt Versicherungsmakler
GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg
(Versicherungsmakler)

(Auftraggeber)

Voraussetzungen für die Betreuung bestehender Verträge

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

1. Voraussetzung: Die bestehenden Verträge werden dem Versicherungsmakler in Textform 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 bei dem 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 **kompletten privatrechtlichen/gewerblichen Bauspar- und Versicherungsangelegenheiten** im Rahmen des geschlossenen Maklervertrages zu betreuen.

- ☐ Eine Auflistung der bestehenden Verträge liegt bei.
- ☐ Eine Auflistung der bestehenden Verträge wird vom Auftraggeber nachgereicht oder durch Policenkopie erstellt.

☐ **Teilbetreuungsauftrag**

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.

Auftrag erteilt am: _____

Auftrag angenommen am: _____

X

Unterschrift Auftraggeber (ggf. Stempel)
bei Minderjährigen auch Erziehungsberechtigte

Silke Franze-Hofen
Selbstständige Partnerin der
Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH
Peterstaler Straße 194
69118 Heidelberg

Bitte nennen Sie hier die – nicht vom Versicherungsmakler vermittelt – Verträge, die künftig durch die Barth & Schmidt Versicherungsmakler GmbH betreut werden sollen:

Private Versicherungsverträge	Art der Versicherung, Vertragsnummer(n)	Gesellschaft(en)
Altersversorgung und Kapitalbildung		
Berufsunfähigkeit, schwere Krankheit		
Hinterbliebenenversorgung		
Krankenversicherung		
Unfallversicherung		
Kraftfahrtversicherung		
Haftpflichtversicherung		
Sachversicherung		
Rechtsschutzversicherung		
Bausparvertrag		
weitere Spezialversicherung		

Betriebliche Versicherungsverträge	Art der Versicherung, Vertragsnummer(n)	Gesellschaft(en)
Vorsorgeverträge von Geschäftsführung und Belegschaft		
Versicherungen des Anlage- und Umlaufvermögens		
Kraftfahrzeugversicherung		
Versicherungen für besondere Betriebsarten/Risiken		

Auftrag erteilt am: _____



 Unterschrift Auftraggeber (ggf. Stempel)
 bei Minderjährigen auch Erziehungsberechtigte