

# Maklervertrag

## Auftraggeber

## Vermittler

optimal absichern  
Ihr Versicherungsmakler Oliver Mest  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

**Der Maklervertrag bildet die Grundlage für die vom Auftraggeber gewünschte Vermittlung eines oder mehrerer Versicherungsverträge sowie deren Betreuung. Aus dem Vertrag entstehen dem Auftraggeber keine Kosten. Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann jederzeit vom Auftraggeber und vom Makler gekündigt werden.**

Die beratene Person als Auftraggeber beauftragt den Vermittler mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. Die Versicherungsvermittlung umfasst die Vorbereitung und den Abschluss von privaten oder gewerblichen 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.

### Mitwirkung des Auftraggebers

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

### Marktuntersuchung

Der Makler wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird oder sich aus den Umständen des Einzelfalles ergibt.

### Kosten

Dem Auftraggeber entstehen aus dem Maklerauftrag keine Kosten, wenn nicht schriftlich etwas anderes vereinbart wird. Die Beratungsleistung wird über die Courtage abgegolten, die der Vermittler von den Produktgebern erhält.

### Vollmacht

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 aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen,
- die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge,
- die Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus den von dem Versicherungsmakler vermittelten oder in die Betreuung übernommenen

optimal absichern  
Versicherungsmakler Oliver Mest

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

Besucher  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

Post  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)

Versicherungsverhältnissen sowie die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung,

- die Erteilung und Widerruf von Untervollmacht an einen anderen Versicherungsmakler, Maklerpools 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 Auskunftsbegehren über gespeicherte und verwendete Daten.
- die Entgegennahme oder den Verzicht hierauf der vom Versicherer vor Vertragsabschluss zu übergebenden Unterlagen (insb. Vertragsinformationen, Bedingungen).

Der Versicherungsmakler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet, kann vom Auftraggeber aber jederzeit widerrufen werden.

### **Datenschutzerklärung**

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 Makler 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 darf. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Makler 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 und Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Untervermittler
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner sowie Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Sollte der Makler 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 Makler die Vertrags- und Leistungsdaten des Auftraggebers dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt.

**optimal absichern**  
**Versicherungsmakler Oliver Mest**

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

**Besucher**  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

**Post**  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)

Der Auftraggeber willigt ausdrücklich ein, dass der Makler ihn auch über den Umfang der vom Makler 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 Telefon, Mobiltelefon, Fax oder E-Mail.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die der Auftraggeber zur Kenntnis genommen hat. Der Auftraggeber bestätigt den Erhalt der Basis- und Kundeninformation. .

..... , den .....

Ort

Datum

.....  
**Auftraggeber:**

.....  
**Vermittler:**

## Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

### Laufzeit des Maklerauftrages

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Seiten ohne Einhaltung von Fristen gekündigt werden. Der Auftraggeber verpflichtet sich, die Beendigung des Maklervertrages bei den jeweiligen Versicherungsunternehmen anzuzeigen, damit ein neuer Vermittler bestimmt wird, diesen die künftige Betreuungscourtage gutgeschrieben wird und die Korrespondenz gegenüber dem bisherigen Versicherungsmakler eingestellt wird.

### Umfang

Der Maklerauftrag bezieht sich auf alle Verträge des Auftraggebers.

### Pflichten des Maklers

Der Makler 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 Makler prüft bestehende und neu abzuschließende Versicherungsverträge auf Zweckmäßigkeit und Preiswürdigkeit, empfiehlt dem Auftraggeber geeignete Versicherungsverträge und stellt die Verwaltung der Verträge sowie die Unterstützung im Leistungsfall sicher. Der Versicherungsmakler verpflichtet sich, die Versicherer nur entsprechend der Weisungen des

**optimal absichern**  
**Versicherungsmakler Oliver Mest**

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

**Besucher**  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

**Post**  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)

Auftraggebers zu informieren. Darüber hinausgehende Informationen werden an Versicherer oder sonstige Dritte nicht weitergegeben, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

### **BaFin/deutsche AGB**

Der Makler berücksichtigt dabei nur Versicherer, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen sind und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten.

### **Vollmacht**

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Makler 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 Versicherungsmakler vermittelte oder betreute Versicherungen mitzuwirken, Auskünfte bei Sozialversicherungsträgern einzuholen und Untervollmachten auszustellen. Der Auftraggeber gestattet dem Makler ausdrücklich, im Namen des Auftraggebers, im eigenen Namen oder als Vertreter eines Dritten Rechtsgeschäfte vorzunehmen (Befreiung von den Beschränkungen des § 181 BGB). Die Korrespondenz mit dem Versicherer wird grundsätzlich über den Makler geführt.

### **Schriftverkehr**

Der Makler führt den Schriftverkehr mit den Versicherungsunternehmen.

### **Dienstleister**

Der Makler kann bei der Versicherungsvermittlung andere Versicherungsmakler oder Pools 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 die Namen der Dienstleister in Versicherungspolice als Betreuer o.ä. eindrucken sollten. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist ausschließlich der Makler.

### **Datenschutz**

Rechte und Pflichten des Maklers, betreffend die Weitergabe von Kundendaten, ergeben sich aus der Datenschutzerklärung des Auftraggebers.

### **Mitarbeiter des Auftraggebers**

Soweit im Rahmen des Maklervertrages personenbezogene Daten der Mitarbeiter des Auftraggebers erhoben, verarbeitet und genutzt werden, sind datenschutzrechtliche Einwilligungserklärungen von den betroffenen Mitarbeitern einzuholen. Die Vertragsparteien verpflichten ihre Mitarbeiter gem. § 5 BDSG zur Einhaltung des Datengeheimnisses, sofern nicht bereits eine solche Verpflichtung besteht.

### **Kommunikation per E-Mail**

Soweit der Auftraggeber dem Makler eine E-Mail-Adresse mitteilt, willigt er jederzeit widerruflich ein, dass der Makler 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 Makler mit.

**optimal absichern**  
**Versicherungsmakler Oliver Mest**

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

**Besucher**  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

**Post**  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)

### **Einwilligung zur Information per Telefon, Fax oder E-Mail**

Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass der Makler ihn über den Umfang der vom Makler 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 Telefon oder E-Mail. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass die vom Makler erhobenen Daten zum oben genannten Zweck gespeichert, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Sein Einverständnis kann der Auftraggeber teilweise oder vollständig jederzeit formfrei ohne Angabe von Gründen widerrufen.

### **Vergütung**

Die Leistungen des Maklers werden - sofern keine andere Regelung schriftliche getroffen wird - durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten; sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

### **Wechsel des Vertragspartners**

Sollte der Makler 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 Makler wird den Maklerwechsel anzeigen. Der Auftraggeber ist berechtigt, dem Maklerwechsel zu widersprechen.

### **Haftung und Verjährung**

Die Haftung des Maklers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf den Betrag von 1,276 Mio. Euro für jeden Schadensfall und 1,919 Mio. Euro für alle Schadensfälle eines Jahres begrenzt. Der Makler 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 Maklers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler 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 haben müsste. Spätestens verjähren diese Ansprüche jedoch fünf Jahre nach Beendigung des Maklerauftrags.

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

### **Vertragsdauer**

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Auftraggeber und vom Makler jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden.

### **Schriftform**

**optimal absichern**  
**Versicherungsmakler Oliver Mest**

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

**Besucher**  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn

**Post**  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Die Schriftformerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden.

### **Ersatzmaklervertrag**

Dieser Vertrag ersetzt einen ggf. bereits bestehenden Maklervertrag.

### **Gerichtsstand**

Gerichtsstand für alle Ansprüche aus diesem Vertrag ist bei Verbrauchern der Wohnsitz des Interessenten.

### **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.

**optimal absichern**  
**Versicherungsmakler Oliver Mest**

Versicherungsvermittlerregister D-DNIS-BFWT8-20

**Besucher**  
Ramskamp 71-75  
25337 Elmshorn  
**Post**  
Beckerskamp 1  
25358 Horst/Holstein

fon 04126 5329890  
fax 04126 5329891

[www.optimal-absichern.de](http://www.optimal-absichern.de)  
[service@optimal-absichern.de](mailto:service@optimal-absichern.de)