

## Maklervertrag

### Auftraggeber

### Vermittler

optimal absichern GmbH  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 Elmshorn

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

Die beratene Person als Auftraggeberin 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 der Auftraggeberin

Die Auftraggeberin 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

Der Auftraggeberin 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

Die Auftraggeberin bevollmächtigt den Versicherungsmakler und einen eventuellen Rechtsnachfolger zur Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten. Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere

**optimal absichern GmbH**  
**Geschäftsführer und Versicherungsmakler Oliver Mest**  
Registergericht Pinneberg  
HRB 14979 PI  
Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 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)

- die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung der Auftraggeberin 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 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 von der Auftraggeberin aber jederzeit widerrufen werden. Der Versicherungsmakler kann für die Erledigung der Aufgaben aus dem Maklervertrag Dienstleister wie die blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31 in 23560 Lübeck, die Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25 in 80992 München oder weitere Versicherungsmakler oder Dienstleister für arbeitsteilige Vermittlungsleistungen oder sonstige Dienstleistungen in Anspruch nehmen. Ein eigenständiges Rechtsverhältnis der Kundin zu den beauftragten Versicherungsmaklern oder Dienstleistern wird dadurch nicht begründet. Dies gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen die blau direkt GmbH & Co. KG in Versicherungspolicen als Betreuer des Versicherungsnehmers, Vermittler o.ä. eindringen sollten. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist ausschließlich der Makler.

### **Datenschutzerklärung**

Die Auftraggeberin willigt ein, dass ihre 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.

Die Auftraggeberin 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:

**optimal absichern GmbH**  
**Geschäftsführer und Versicherungsmakler Oliver Mest**  
 Registergericht Pinneberg  
 HRB 14979 PI  
 Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
 Heinrich-Hertz-Straße 18  
 25336 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)

- 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 die Auftraggeberin damit einverstanden, dass der Makler die Vertrags- und Leistungsdaten der Auftraggeberin dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt.

Die Auftraggeberin willigt ausdrücklich ein, dass der Makler sie 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 die Auftraggeberin zur Kenntnis genommen hat. Die Auftraggeberin bestätigt den Erhalt der Basis- und Kundeninformation.

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

Ort

Datum

.....

.....

...  
**Auftraggeberin:**

...  
**Vermittler:**

**optimal absichern GmbH**  
Geschäftsführer und Versicherungsmakler **Oliver Mest**  
Registergericht Pinneberg  
HRB 14979 PI  
Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 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)

# Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

## **Laufzeit des Maklerauftrages**

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Seiten ohne Einhaltung von Fristen gekündigt werden. Die Auftraggeberin 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 der Auftraggeberin.

## **Pflichten des Maklers**

Der Makler befragt die Auftraggeberin nach ihren Wünschen und Bedürfnissen, soweit nach dem Schwierigkeitsgrad der jeweiligen Versicherung oder nach der Situation der Auftraggeberin hierfür Anlass besteht, und berät die Auftraggeberin beim Abschluss des Versicherungsvertrages und erteilt ihr die dafür erforderlichen Auskünfte. Der Makler prüft bestehende und neu abzuschließende Versicherungsverträge auf Zweckmäßigkeit und Preiswürdigkeit, empfiehlt der Auftraggeberin geeignete Versicherungsverträge und stellt die Verwaltung der Verträge sowie die Unterstützung im Leistungsfall sicher. Der Versicherungsmakler verpflichtet sich, die Versicherer nur entsprechend der Weisungen der Auftraggeberin 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**

Die Auftraggeberin bevollmächtigt den Makler oder seinen Rechtsnachfolger, im Namen der Auftraggeberin 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. Die Auftraggeberin gestattet dem Makler ausdrücklich, im Namen der Auftraggeberin, 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 der Auftraggeberin zu den beauftragten Versicherungsmaklern oder Dienstleistern wird dadurch nicht begründet. Dies gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen die Namen der Dienstleister in

**optimal absichern GmbH**  
Geschäftsführer und Versicherungsmakler **Oliver Mest**  
Registergericht Pinneberg  
HRB 14979 PI  
Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 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)

Versicherungspolice als Betreuer o.ä. eindruckend 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 Vermittlers.

### **Mitarbeiter der Auftraggeberin**

Soweit im Rahmen des Maklervertrages personenbezogene Daten der Mitarbeiter der Auftraggeberin 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 die Auftraggeberin dem Makler eine E-Mail-Adresse mitteilt, willigt sie jederzeit widerruflich ein, dass der Makler ihr ohne Einschränkungen maklervertragsbezogene Informationen per E-Mail zusenden darf. Der Auftraggeberin ist bekannt, dass bei unverschlüsselten E-Mails nur eingeschränkte Vertraulichkeit gewährleistet ist. Soweit die Auftraggeberin zum Einsatz von Signaturverfahren oder Verschlüsselungsverfahren die technischen Voraussetzungen besitzt und deren Einsatz wünscht, teilt sie dies dem Makler mit.

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

Die Auftraggeberin ist damit einverstanden, dass der Makler sie 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. Die Auftraggeberin ist damit einverstanden, dass die vom Makler erhobenen Daten zum oben genannten Zweck gespeichert, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Ihr Einverständnis kann sie teilweise oder vollständig jederzeit formfrei ohne Angabe von Gründen widerrufen.

### **Vergütung**

Die Leistungen des Maklers werden - sofern keine andere Regelung schriftlich 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 die Auftraggeberin damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird. Der Makler wird den Maklerwechsel anzeigen. Die Auftraggeberin 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 1.300.380 EUR für jeden einzelnen Schadensfall und auf 1.924.560 EUR 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 die Auftraggeberin die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Maklers auf eigene Kosten auf eine

**optimal absichern GmbH**  
Geschäftsführer und Versicherungsmakler **Oliver Mest**  
Registergericht Pinneberg  
HRB 14979 PI  
Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 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)

Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler wird dazu auf Anforderung der Auftraggeberin eine Empfehlung abgeben.

Ansprüche auf Schadenersatz aus dem Maklervertrag wegen einer leicht fahrlässig begangenen Pflichtverletzung verjähren in drei Jahren und unterliegen der Höhe nach den genannten Grenzen. Die Verjährung beginnt mit dem Zeitpunkt, in dem die Auftraggeberin 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.

Eine Abtretung von Ansprüchen der Auftraggeberin gegen den Makler an Dritte ist ausgeschlossen.

### **Vertragsdauer**

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

### **Schriftform**

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen grundsätzlich der Schriftform. Die Schriftformerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden und gilt nicht, wenn dem Auftraggeber Änderungen am Maklervertrag rechtzeitig (4 Wochen vor Inkrafttreten der Änderungen) mitgeteilt werden und er damit ausreichend Zeit hat, den Änderungen zu widersprechen. Tut er das, gelten die bisherigen Vertragsbestimmungen unverändert weiter.

### **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 GmbH**  
**Geschäftsführer und Versicherungsmakler Oliver Mest**  
Registergericht Pinneberg  
HRB 14979 PI  
Versicherungsvermittlerregister D-TSR-B64Q1-79

**Besucher**  
Heinrich-Hertz-Straße 18  
25336 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)