

MAKLERVERTRAG

zwischen **Mandant**

nachfolgend Mandant genannt

und dem Versicherungsmakler

Finanz- und Businesscoach Daniel Koch

nachfolgend Makler genannt

1. Dieser Vertrag erstreckt sich auf die nachfolgend angeführten Versicherungsverträge und gilt auch für Verträge, die sich bereits in der Betreuung des Maklers befinden oder über den Makler abgeschlossen werden. Die Beratungen werden anlassbezogen nach den Bedürfnissen des Mandanten vorgenommen.

Vertragsart:	Versicherungsgesellschaft:	Versicherungsschein-Nr:

2. Der Mandant ist zur Mitwirkung verpflichtet, soweit es zur ordnungsgemäßen Erledigung der Beauftragung erforderlich ist. Insbesondere werden von ihm folgende Pflichten übernommen:
- Unterlagen und Angaben, die der Makler zur Auftragsdurchführung benötigt, rechtzeitig zur Verfügung zu stellen
 - die Prüfung und ggf. Reaktion auf die z.B. vom Makler oder Versicherer zur Verfügung gestellten Informationen
 - den Makler über neue Risiken oder Änderungen unaufgefordert und vollständig zu informieren
 - regelmäßige Kontaktaufnahme zur Überprüfung des Versicherungsschutzes. Empfehlung: Privatkunden spätestens alle drei Jahre und Gewerbekunden jährlich und bei Bedarf.
3. Der Makler dokumentiert die Beratung im gesetzlich erforderlichen Umfang und stellt diese dem Mandanten unverzüglich zur Verfügung. Der Mandant verzichtet dabei auf Inhalte der Dokumentation, die selbstverständlich sind. Widerspricht der Mandant nicht unverzüglich, gilt diese als akzeptiert. Geht die Dokumentation dem Mandanten nicht zu, sollte er sie beim Makler einfordern.
4. Die Haftung des Maklers ist für den einzelnen Schadenfall auf die gesetzliche Mindestversicherungssumme und auf grob fahrlässige und vorsätzliche Pflichtverletzungen begrenzt. Der Makler haftet nicht für Erklärungen, die der Mandant gegenüber Dritten abgibt oder bei Verstößen gegen Nr. 2 des Vertrages.
- Die Haftung für Nebenpflichten, die sich über die Vermittlung hinaus ergeben, wird abbedungen.
- Ansprüche auf Schadenersatz verjähren nach zwei Jahren. Die Frist beginnt mit Kenntnis des Mandanten von den Anspruch begründenden Umständen, mit Beendigung des Versicherungs- oder Maklervertrages. Ansprüche auf Schadenersatz können nicht an Dritte abgetreten werden.
5. Der Mandant willigt ein, dass der Makler ihm, auch über das Vertragsverhältnis hinaus, Informationen zukommen lassen darf (z.B. telefonisch/ per eMail). Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.
6. Neben der Verpflichtung zur Zahlung der Versicherungsprämie entstehen dem Mandanten keine weiteren Kosten aus der Vermittlungstätigkeit des Maklers. Die Vergütung trägt das jeweilige Versicherungsunternehmen. Alle darüber hinausgehenden Absprachen sind gesondert z.B. in der Servicevereinbarung zu vereinbaren.
7. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Sollten Regelungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrags zur Folge. Die unwirksamen Regelungen sind durch Regelungen zu ersetzen, die dem angestrebten Zweck am ehesten entsprechen.
8. Die Parteien vereinbaren einvernehmlich für gerichtliche Auseinandersetzungen den Gerichtsstand Hamburg.
9. Dieser Vertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und jederzeit schriftlich kündbar. Ein früher mit dem Makler geschlossener Maklervertrag wird durch diesen ersetzt. Im Fall der Übernahme des Maklers durch Rechtsnachfolger steht dem Mandanten das Recht zu, den Maklervertrag fristlos zu kündigen.
10. Bestandteil des Maklervertrages sind die Pflichtinformation und die Maklervollmacht inkl. Datenschutzerklärung.

Hamburg, 10. August 2017

PFLICHTINFORMATIONEN

nach § 11 VersVermV

Am 22.05.2007 ist die EU-Vermittlerrichtlinie in nationales Gesetz umgesetzt worden. Nach § 11 der Versicherungsvermittlungsvordnung (VersVermV) wurden wir verpflichtet, Ihnen beim Erstkontakt statusbezogene Daten zukommen zu lassen.

Finanz- und Businesscoach Daniel Koch

Lomerstr. 2 in 22047 Hamburg
telefon 040 22 64 29 65 | 0172 148 66 99 mobil
email Office@Daniel-Koch.de | www.Daniel-Koch.de internet

Qualifikationen:

Bankfachwirt (IHK), Geprüfter Sachverständiger fürs Versicherungswesen (BVSV), Fachwirt (gewerbliche) Finanzberatung (IKH), Betriebliche Haftpflichtversicherung (DMA), Gewerbliche und Industrielle Sachversicherung (DMA), Wertermittlung Immobilien (DESAG), Berater und Coach für Selbstständige und kleine Unternehmen (Leuphana Universität)

Betriebshaftpflicht & Steuernummer:

Allianz GHV 30/0450/5100944/490 || USt.IdNr. DE227827637

1. Die Erlaubnis erteilte die Handelskammer Hamburg und ist im Vermittlerregister unter den Registrierungsnummern D-6GFU-9R1SM-37 | D-F-131-JM1E-78 | D-W-131-VNGD-59 einsehbar www.vermittlerregister.info
 - gemäß § 34 d Abs.1 GewO (Versicherungsmakler)
 - gemäß §34 f Abs.1 Nr. 1 GewO (offene Investmentfonds)
 - gemäß §34 i Abs.1 GewO (Immobilienkreditvermittler)
 - gemäß §34 c Abs.1 Nr. 1+2 GewO (Immobilienmakler | Darlehensvermittler)
2. Die Erlaubnis erteilende Stelle:
Handelskammer Hamburg
Adolphsplatz 1 in 20457 Hamburg
Telefon: 040 / 361 38-0 | Telefax: 040 / 361 38-401
E-Mail: service@hk24.de | www.hk24.de
3. Gemeinsame Registerstelle:
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29 in 10178 Berlin
Telefon: 0180 / 600 585-0 (Festnetz 20 Cent/Min. oder Mobilfunk max. 60 Cent/Min.)

Als Makler sind wir nach §93 HGB freier Gewerbetreibender und produktanbieterunabhängig. Wir sind Ihr Ansprechpartner in den vereinbarten Finanz- und Versicherungsangelegenheiten. Der Erwerb eines Finanz- oder Versicherungsproduktes findet ausschließlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Somit können Sie sich an das jeweilige Institut oder -besser- an uns wenden. Als Makler sind wir persönlich für unsere Beratungen verantwortlich und haben die erforderliche Sorgfalt u.a. nach §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), §11 Versicherungsvermittlungsvordnung (VersVermV) und §12 Finanzanlagenvermittlungsvordnung (FinVermV) zu berücksichtigen.

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsmann e. V.
Leipziger Straße 121
10117 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Kronenstraße 13
10117 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Ombudsleute, Postfach 13 08
53003 Bonn
<http://www.bafin.de>

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI
Unter den Linden 42
10117 Berlin
<http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de>

MAKLERVOLLMACHT

zwischen **Mandant**

nachfolgend Mandant genannt

und dem Versicherungsmakler

Finanz- und Businesscoach Daniel Koch

nachfolgend Makler genannt

1. Der Mandant bevollmächtigt den Makler und seinen eventuellen Rechtsnachfolger zur Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten.
2. Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere:
 - die Prüfung von bestehendem oder neu abzuschließendem Versicherungsschutz auf eine bedarfsgerechte Vertragsgestaltung, insbesondere das Führen der Verhandlungen mit Versicherern und das Einholen von Auskünften bei Sozialversicherungsträgern, Bausparkassen, Kreditinstituten oder sonstigen verbundenen Unternehmen
 - die aktive und passive Vertretung des Mandanten gegenüber dem jeweiligen Versicherer und Kooperationspartnern, einschließlich der Abgabe und Entgegennahme von Willenserklärungen
 - den Neuabschluss, die Umdeckung, Änderung und Kündigung der jeweiligen Verträge
 - die Prüfung, Entgegennahme und Anerkennung der in § 7 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und in der VVG-Informationspflichtenverordnung genannten Informationen / Bedingungen im Namen des Mandanten
 - die Mitwirkung bei Schadensregulierung und Geltendmachung von Leistungen aus betreuten Verträgen
 - Erteilung und Widerruf von Untervollmachten zum Zwecke der Vertragserfüllung an andere Versicherungsvermittler oder Personen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind. Andere Versicherungsvermittler sind u. a. Servicepartner wie maxpool, Friedrich-Ebert-Damm 143 und Netfonds AG, Süderstr. 30 in Hamburg oder die VEMA e.G., Unterkonnorsreuth 29 in Heinersreuth
 - die Erteilung und der Widerruf von **SEPA-Lastschriftmandanten** gegenüber Produktgebern
 - die Einleitung oder Beteiligung von Beschwerden bei der BaFin oder einer Ombudsstelle
3. Die Vollmacht kann jederzeit, unabhängig vom Maklervertrag, schriftlich für die Zukunft widerrufen werden.
4. Datenschutzerklärung: Der Mandant willigt ein, dass
 - der Makler, seine Mitarbeiter und dessen Erfüllungsgehilfen im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) Daten (Personen-, Sach-, Gesundheits- und Religionsdaten) zur Auftragserrichtung erhebt, verwendet, speichert und übermittelt, z.B. digital per unverschlüsselter E-Mail oder als Foto mit Messenger-Programmen. Der Mandant willigt insoweit ein, dass die vom Makler angesprochenen Versicherer, Dienstleister und Kooperationspartner Daten im erforderlichen Umfang übermitteln, empfangen und speichern dürfen. Insbesondere Gesundheitsdaten des Mandanten dürfen zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten an den und vom Makler weitergegeben werden.
 - die Versicherungsgesellschaften, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung der Versicherungsangelegenheiten erforderlich ist, Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den Makler weitergeben. Der Mandant weist seine bestehenden Vertragspartner (siehe Pkt.2. Satz 1) an, die bekannten Daten an den Makler weiterzuleiten.
 - Daten von Versicherungsgesellschaften, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsführung ergeben (z.B. Beiträge, Versicherungsfälle, Vertragsänderungen), zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung an Rückversicherungsgesellschaften und, soweit es für die Klärung von Ansprüchen und zur Risikobeurteilung erforderlich ist, an andere Versicherungsgesellschaften oder an ihren Verband übermittelt werden dürfen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen eines Versicherungsvertrages und gilt auch für die Überprüfung anderweitig beantragten Versicherungsverträgen und künftigen Versicherungsanträgen.
 - seine bekannten Daten im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses im Falle der Übernahme des Maklers durch einen Rechtsnachfolger gemäß den Bestimmungen des BDSG übermittelt werden dürfen, sofern der Mandant den Maklervertrag gemäß Ziffer 9, Satz 3 zuvor nicht fristlos gekündigt hat.
5. Die Datenschutzerklärung kann jederzeit ganz oder teilweise schriftlich für die Zukunft widerrufen werden.

Hamburg, 10. August 2017