

## Maklerauftrag – Geschäftsbesorgungsvertrag

**Zwischen dem Auftraggeber**

**und**

**dem Auftragnehmer**

Name: \_\_\_\_\_

Geb.: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Ort: \_\_\_\_\_

**Transparent Finance Consult**

**Peter Kopf**

**Ginnheimer Landstrasse 17**

**60487 Frankfurt am Main**

### **Vertragsgegenstand**

Der Auftraggeber beauftragt den Auftragnehmer mit dem Abschluss von Versicherungsverträgen, Kapitalanlagen und Bausparverträgen.

Darüber hinaus beauftragt er den Auftragnehmer, für die von ihm benannten Risiken bestehende oder abzuschließende Verträge auf Zweckmäßigkeit, Richtigkeit und marktgerechte Prämiensätze zu überprüfen bzw. eventuelle Änderungen zu veranlassen sowie diese Verträge zu verwalten.

### **Marktanalyse**

Der Makler stützt seinen Rat auf eine ausgewogene Marktuntersuchung. Die Platzierung von Aufträgen wird auf Basis der im beauftragten Unternehmen üblichen Beurteilungsverfahren von Gesellschaften vorgenommen. Hierzu gehören bei der Auswahl der Unternehmen nicht nur die Vertrags- bzw. Versicherungsbedingungen sowie die Preise bzw. Beiträge, sondern auch die eigene, bisher individuelle Erfahrung und die von Kollegen. Auch werden die Versicherer in Bezug auf Konstanz und Beständigkeit, Seriosität und Verhalten gegenüber dem Berufsstand des Maklers betrachtet. Gesellschaften, die keine Information oder Hilfestellung durch den Makler bei der Erstellung eines Vertrages oder Hilfestellung bei Bearbeitung von Schadensfällen wünschen, wie z. B. alle Direktversicherer, werden grundsätzlich nicht berücksichtigt. Darüber hinaus wichtig sind die persönlichen Erfahrungen mit den einzelnen Sachbearbeitern in den verschiedenen Abteilungen der Gesellschaften und die dazugehörigen Zukunftserwartungen.

### **Vollmacht**

Zur Erfüllung seiner Aufgaben bevollmächtigt der Auftraggeber den Auftragnehmer oder einen Dritten, der auf Anweisung des Auftragnehmers in die Verpflichtung der Leistungen eintreten kann:

- Neue Verträge in meinem/unserem Namen zu schließen
- Bestehende Verträge in meinem/unserem Namen zu kündigen
- Verträge in Verwaltung zu übernehmen, ggf. zu ändern oder zu verlängern
- Erklärungen zu Versicherungsverträgen abzugeben oder entgegenzunehmen
- Bei der Schadensregulierung der vom Versicherungsmakler vermittelte oder betreute Versicherungen mitzuwirken
- Zahlungen aus Schadensregulierungen oder Abrechnungen entgegenzunehmen
- Auskünfte bei Sozialversicherungsverträgen einzuholen und
- Untervollmachten auszustellen

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Auftraggeber

**Transparent Finance Consult, Ginnheimer Landstraße 17, 60487 Frankfurt am Main**

Der Auftraggeber erklärt sein Einverständnis, dass alle erforderlichen Daten an die jeweiligen Versicherer, Bausparkassen oder Finanzinstitute übermittelt, dass allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten zu gemeinsamen Datensammlungen geführt und diese seitens der Versicherer, Bausparkassen oder Finanzinstitute an den Makler weitergegeben werden.

### **Haftung und Verjährung**

Die Haftung des Auftragnehmers ist für den einzelnen Schadenfall auf € 1.000.000,- begrenzt soweit der Schaden nicht auf Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit beruht. Eine weitergehende Haftung gilt als nicht vereinbart oder zulässig. Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen, jedoch spätestens 3 Jahre nach Beendigung dieses Vertrages. Diese Bestimmungen gelten auch für vor diesem Geschäftsbesorgungsvertrag vermittelte Versicherungsverträge.

### **Pflichten des Versicherungsnehmers**

Alle bereits bestehende Verträge sind dem Auftragnehmer bekannt zugeben oder zur Kenntnis zu bringen. Für bestehende zur Betreuung übergebene Verträge besteht für den Auftragnehmer keine Nachfragepflicht zur Änderung von Risiken, die den Verträgen zugrunde gelegt wurden oder werden, vielmehr hat der Auftraggeber eine konkrete Vorlagepflicht für Verträge, deren Änderung gewünscht wird. Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Auftragnehmer dem Auftraggeber unverzüglich mitzuteilen. Alle Änderungen der Kommunikations- und Adressdaten werden so schnell wie möglich angezeigt.

### **Pflichten des Maklers**

Der Makler wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

Die Gründe für jeden zu einer bestimmten Versicherung erteilten Rat werden unter Berücksichtigung des Schwierigkeitsgrades angebotenen Versicherungsvertrages in einem Beratungsprotokoll dokumentiert.

### **Vergütung**

Dem Auftraggeber entstehen durch die Tätigkeit des Auftragnehmers keine zusätzlichen Kosten. Der Auftragnehmer erhält von den Gesellschaften die übliche Maklercourtage. Sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

### **Dauer**

Dieser Vertrag beginnt heute und wird auf unbestimmte Dauer geschlossen. Der Vertrag kann vom Auftraggeber jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden. Der Auftragnehmer kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

### **Datenschutzklausel**

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus den Antragsunterlagen und/oder der Vertragsdurchführung (z.B. Beiträge, Versicherungsfälle, Kündigungen, Risiko-/Vertragsänderungen) an den Versicherer im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personenversicherer übermittelt werden, soweit dies zur Vertragsvermittlung erforderlich ist.

---

Unterschrift Auftraggeber

## Sonstiges

In allen Fällen von Streitigkeiten aus diesem Vertrag verpflichten sich die Parteien, die Entscheidung der Industrie- und Handelskammer am Sitz des Versicherungsmaklers vor der Klageerhebung einzuholen. Ist oder wird eine dieser Bestimmungen rechts unwirksam, so werden die übrigen Bestimmungen hiervon nicht berührt. Die streitige Bestimmung ist im Sinne dieser Vereinbarung zu interpretieren. Als Gerichtsstand gilt, soweit die gesetzlichen Zuverlässigkeitsvoraussetzungen einer Gerichtsstandsvereinbarung vorliegen, das Amts- bzw. das Landgericht am Sitz des Maklers als vereinbart.

- Ein Datenblatt mit Erstinformationen zu dem Versicherungsmakler wurde übergeben und in der aktuellsten Version im Internet unter folgender URL: <http://www.tfc-24.de/impressum.html> hinterlegt.
- Die Transparent Finance Consult - Peter Kopf ist gemäß Vermittlerverordnung entsprechend, als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO eingetragen und unter folgender Registernummer D-2GLK-DYQY5-48 bei der zuständigen IHK in Frankfurt am Main im Vermittlerregister zu finden.
- Der Kunde kann die Eintragung auf der Internetseite [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org) überprüfen
- Der Makler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen
- Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler
- Beschwerdestellen – außergerichtliche Streitbeilegung:

### **Versicherungsombudsmann e.V.**

Dr. Günter Hirsch

Postfach 08 06 22

10006 Berlin (weitere Informationen unter [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de))

### **Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung**

Dr. Helmut Müller

Leipziger Str. 104

10117 Berlin (weitere Informationen unter [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de))

### **Ombudsfrau der privaten Bausparkassen**

Dr. Heidi Lambert-Lang

Postfach 30 30 79

10730 Berlin (weitere Informationen unter [www.Bausparkassen.de](http://www.Bausparkassen.de))

### **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**

Graurheindorfer Straße 108

53117 Bonn

(weitere Informationen unter [www.bafin.de](http://www.bafin.de) - Stichwort: Ombudsleute)

## Unterschriften

\_\_\_\_\_, den \_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Auftraggeber

### *Frankfurt am Main*

\_\_\_\_\_, den \_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Auftragnehmer

## Maklervollmacht

Zur Erfüllung seiner Aufgaben bevollmächtige ich

---

(Vollmachtgeber/Auftraggeber)

die **Transparent Finance Consult – Ginnheimer Landstrasse 17 – 60487 Frankfurt am Main**  
(Versicherungsmakler/Auftragnehmer)

vertreten durch Herrn Peter Kopf (Versicherungsmakler), seinem Rechtsnachfolger, oder einen Dritten, der auf Anweisung des Auftragnehmers in die Verpflichtung der Leistungen eintreten kann in meinem Namen:

- Neue Verträge in meinem/unserem Namen zu schließen
- Bestehende Verträge in meinem/unserem Namen zu kündigen
- Verträge in Verwaltung zu übernehmen, ggf. zu ändern oder zu verlängern
- Erklärungen zu Versicherungsverträgen abzugeben oder entgegenzunehmen
- Bei der Schadensregulierung der vom Versicherungsmakler vermittelte oder betreute Versicherungen mitzuwirken
- Zahlungen aus Schadensregulierungen oder Abrechnungen entgegenzunehmen
- Auskünfte bei Sozialversicherungsverträgen einzuholen und
- Untervollmachten auszustellen

Der Auftraggeber erklärt sein Einverständnis, dass alle erforderlichen Daten an die jeweiligen Versicherer, Bausparkassen oder Finanzinstitute übermittelt, dass allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten zu gemeinsamen Datensammlungen geführt und diese seitens der Versicherer, Bausparkassen oder Finanzinstitute an den Makler weitergegeben werden.

Folgende Verträge sind ausdrücklich Bestandteil dieser Vollmacht:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

Ausnahmen sind folgend aufgeführt:

- \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, den \_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vollmachtgeber

### Ergänzende Hinweise

Vereinbarungen zur gesetzlichen und vertraglichen Rechtsnachfolge sind zulässig und können im Einzelfall ergänzt werden.

**Transparent Finance Consult, Ginnheimer Landstraße 17, 60487 Frankfurt am Main**