

## Information nach § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) sowie § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

### 1. Firma und Anschrift

Christian Wille / Lebensbegleitende Finanzkonzepte  
Landsberger Straße 28  
04157 Leipzig

### 2. Status und Tätigkeitsart / Erlaubnisbehörde

Ich bin als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig und im Vermittlerregister unter der Nummer D-OZTW-5X10H-90 registriert. Ferner bin ich als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1a Nr. 1 der Gewerbeordnung und bei der Erlaubnisbehörde [Ordnungsamt Leipzig] unter der Registrierungsnummer D-F-159-VIP8-18 eingetragen.

### 3. Bei Interesse können Sie die Angaben bei der Registerstelle überprüfen

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin

Tel.: 01806 00 58 50 \*  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

\* 0,20 €/Anruf aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunkpreise max. 0,60 €/Anruf

### 4. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin

### 5. Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34 f GewO zulässig ist.

### 6. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies individuell, je nach gewählter Service-/ Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

# Servicevertrag

Zwischen Lebensbegleitende Finanzkonzepte  
Christian Wille  
Landsberger Straße 28  
04157 Leipzig (Auftragnehmer, Makler)

und

[Redacted area for client information]

(Auftraggeber/in, Kund/in)

## Präambel

Der Auftraggeber beauftragt den Auftragnehmer künftig mit der Erbringung von zusätzlichen produktunabhängigen Serviceleistungen. Diese Serviceleistungen gehören nicht zu den gesetzlichen Pflichten des Versicherungsmaklers und werden unabhängig von den Leistungen des Maklervertrags erbracht. Zu diesem Zweck treffen die Parteien zusätzlich zu dem bestehenden Maklervertrag folgende Vereinbarung:

## § 1 Vertragsgegenstand

Der Auftragnehmer erbringt Serviceleistungen für den Auftraggeber im Rahmen des nachfolgend gewählten Servicepaketes:

- Basis (kostenlos)
- Komfort Single (29 € / Monat und Einzelperson)
- Komfort Familie (41 € / Monat und Familie)
- Premium Single (39 € / Monat und Einzelperson)
- Premium Familie (55 € / Monat und Familie)

## § 2 Vergütung

Der Auftraggeber zahlt an den Auftragnehmer für die in dem Servicepaket enthaltenen Leistungen eine pauschale Vergütung. Der Zahlweg ist Überweisung. Hierfür erhält der Auftraggeber eine jährliche Rechnung vom Auftragnehmer. Die monatliche Vergütung entspricht dem Wert des in § 1 gewählten Tarifes.

Die Vergütung ist monatlich im Voraus zu entrichten. Sie wird am 1. Kalendertag eines jeden Monats fällig. Die Vergütung ist auch dann in voller Höhe zu zahlen, wenn der Auftraggeber einzelne Leistungen, die der Auftragnehmer anbietet, nicht in Anspruch nimmt.

Alle 3 Jahre erfolgt eine automatische Kaufkraftanpassung i.H.v. 5% der o.g. Gebühren.

# Maklervertrag

## Rechtliche Stellung

Der Makler ist selbstständiger, unabhängiger Finanzberater und Versicherungsvermittler, welcher rechtlich, wirtschaftlich (treuhänderisch) ausschließlich die Interessen seiner Mandanten weisungsgemäß vertritt und wahrnimmt. Der Makler ist an keine Versicherungsgesellschaften und an keine Banken gebunden und unterhält keine Beteiligungen oder Anteile an solchen.

## Vertragsparteien / Vertragsgegenstand

Die Kundin / der Kunde

mit Sitz / wohnhaft in

beauftragt den Makler Christian Wille  
Lebensbegleitende Finanzkonzepte  
Landsberger Straße 28  
04157 Leipzig

mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. Darüber hinaus berät und betreut der Makler den Kunden in allen Versicherungsangelegenheiten und verwaltet die jeweils bestehenden Versicherungsverträge. Diese Tätigkeit stellt im Verhältnis zur Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Nebenleistung dar.

## Pflichten des Maklers

Der Makler befragt den/die Kunden/Kundin im Rahmen seiner Tätigkeit nach seinen Wünschen und Bedürfnissen. Dabei werden sowohl die Komplexität der angebotenen Versicherung als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt, soweit hierfür Anlass besteht.

Die Gründe für jeden zu einer bestimmten Versicherung erteilten Rat werden unter Berücksichtigung des Schwierigkeitsgrades des angebotenen Versicherungsvertrages in einem Beratungsprotokoll dokumentiert. Der Makler wird seinen Rat auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

Der Makler wirkt insbesondere bei der Verwaltung, Betreuung und Erfüllung des Versicherungsvertrages. Gegebenenfalls auch für die Anpassung des Versicherungsschutzes oder der Vertragskonditionen an veränderte Risikoumstände und Marktverhältnisse.

Der Makler darf im Auftrag des/der Kunden/Kundin Versicherungsverträge schließen, ändern und kündigen.

# Vollmacht

A

## Kunde

Name	Vorname
Geburtsdatum	Geburtsort
Firma	
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort

im Folgenden **Vollmachtgeber** genannt

B

## bevollmächtigt hierdurch

Name	Vorname
Firma	
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort

im Folgenden **Versicherungsmakler** genannt, ihn in seinen Versicherungsangelegenheiten wie folgt zu vertreten bzw. für ihn tätig zu werden:

C

1. Abgabe und Entgegennahme sämtlicher Willenserklärungen zum Zweck des Abschlusses, der Änderung sowie zur Beendigung von Versicherungsverträgen.
2. Abgabe von Willenserklärungen (z. B. Anzeigen zur Erfüllung von Obliegenheiten etc.) gegenüber den Versicherern und sonstigen Dritten.
3. Geltendmachung von Leistungsansprüchen im Rahmen der Schadenbearbeitung für die Vollmachtgeberin gegenüber den Versicherern. Sonstige Mitwirkung bei der Schadensregulierung.
4. Vertretung des Vollmachtgebers bei der Korrespondenz mit Versicherern sowie Behörden durch den Versicherungsmakler.
5. Berechtigung, bei der Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmachten an Finanzdienstleister, namentlich Maklerpools, zu erteilen.

Ort
-----

Datum
-------

Unterschrift des Vollmachtgeber
---------------------------------

# Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

## Betroffene Person / Vertreter

Name, Vorname

Geburtsdatum, Geburtsort, ggf. Geburtsname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

Fax:

Mail

Stellvertretend für Kind unter 16 als betroffene Person, Geburtsdatum, Adresse, wenn nicht wie oben angegeben

*Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.*

## 1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie möchten von uns

Makler

vertreten durch

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

Fax

Mail

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.

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



## 7. Informationen zur Pflichtversicherung

Die gesetzlich vorgeschriebene Pflichtversicherung wird unter der Nr. D-20SA-DCFI-108 bei der CGPA Europe Underwriting geführt.

## 8. Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

### Streitbeilegungsverfahren im Bereich Versicherungsmakler gemäß § 34d GewO:

Ich bin bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### Streitbeilegungsverfahren in den Bereich Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f GewO:

Ich bin bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor folgender Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen:

Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e.V.  
Straßburger Str. 8  
77694 Kehl  
[www.verbraucher-schlichter.de](http://www.verbraucher-schlichter.de)

---

Ort, Datum

---

Mandant/in / Kunde/Kundin

### § 3 Vertragslaufzeit

Der Vertrag beginnt am [ ] und läuft auf unbestimmte Zeit. Die Parteien vereinbaren eine Mindestvertragslaufzeit von **12 Monaten**. Jeder Vertragspartner kann diesen Vertrag nach Ablauf der Mindestvertragslaufzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 4 Wochen kündigen. Die Kündigung bedarf der Textform. Im Übrigen endet dieser Vertrag mit der Beendigung des Maklervertrages. Wird der Maklervertrag beendet, können die Parteien eine Vereinbarung über die Fortführung dieses Vertrages treffen.

### § 4 Rechtsnachfolge

Für den Fall, dass der Auftragnehmer nach Abschluss dieser Servicevereinbarung eine Änderung seiner Rechtsform vornimmt und er die vertraglich vereinbarten Leistungen künftig in der geänderten Rechtsform erbringen wird, ist der Auftragnehmer berechtigt, die Rechte und Pflichten aus dieser Servicevereinbarung auf seinen Rechtsnachfolger zu übertragen. Das gilt insbesondere für den Fall der Gründung einer Personenhandelsgesellschaft oder einer juristischen Person.

Der Auftragnehmer ist außerdem berechtigt, im Fall der Geschäftsaufgabe die Rechte und Pflichten aus dieser Servicevereinbarung auf einen anderen geeigneten Vertragspartner zu übertragen. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass der Auftragnehmer den Vertragspartner, dem die Übernahme angedient werden soll, nach eigenem Ermessen auswählt.

Der Auftraggeber stimmt bereits jetzt einer Übertragung aller Rechte und Pflichten aus diesem Vertrag auf den Rechtsnachfolger zu. Der Auftraggeber wird vom Auftragnehmer vor der Übertragung über die bevorstehende Übertragung informiert. Dem Auftraggeber wird für den Fall der Vertragsübertragung das Recht eingeräumt, die Servicevereinbarung durch Erklärung gegenüber dem Auftragnehmer oder dem Rechtsnachfolger mit sofortiger Wirkung zu beenden.

### § 5 Schlussbestimmungen

Es bestehen keine mündlichen Nebenabreden. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages sind nur wirksam, wenn sie in Textform vereinbart werden. Dies gilt auch für eine Änderung dieser Textformklausel. Abweichend davon sind auch formlos getroffene Änderungen oder Ergänzungen wirksam, wenn sie individuelle Vertragsabreden sind.

Sollte eine Regelung dieser Vereinbarung unwirksam sein oder werden oder sich eine Regelungslücke herausstellen, berührt dies nicht die Wirksamkeit des Vertrages als Ganzem. 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 Auftragnehmers, soweit beide Vertragsparteien Kaufleute oder eine juristische Person des öffentlichen Rechts sind oder der Auftraggeber seinen Wohnsitz oder seinen gewöhnlichen Aufenthaltsort aus der Bundesrepublik Deutschland verlegt.

[ ]  
\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

[ ]  
\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Auftragnehmer/Makler

\_\_\_\_\_  
Auftraggeber/Kunde

Unterstützung des/der Kunden/Kundin im Schaden- oder Leistungsfall einschließlich der Verhandlungen mit dem Versicherer. Soweit die zugrundeliegenden Versicherungsverträge vom Makler vermittelt oder übernommen wurden und von Ihm betreut werden (in Abhängigkeit vom gewählten Servicepakets des/der Kunden/Kundin).

Die Vertragsparteien sind sich darin einig, dass sich die Beratungs- und Vermittlungstätigkeit des Maklers nur auf Versicherungsunternehmen mit Sitz oder Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland erstreckt. Von der Beratung sind Direktversicherungsunternehmen ausgenommen, ebenso die Betreuung von mit Direktversicherern bestehenden Versicherungsverträgen.

Der Makler kann nicht gewährleisten, dass zeitnah ein Versicherer die vorläufige Deckung oder überhaupt die Übernahme des Risikos erklärt. Der/die Kunde/Kundin wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass er erst nach schriftlicher Bestätigung durch den Versicherer und nur in dem beschriebenen Umfang über vorläufigen Versicherungsschutz verfügt, sofern der/die Kunde/Kundin seine versicherungsvertraglichen Pflichten erfüllt

### **Pflichten des/der Kunden/Kundin**

Der/die Kunde/Kundin verpflichtet sich, die Korrespondenz mit den Versicherern dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen.

Der/die Kunde/Kundin verpflichtet sich Arbeitsergebnisse und –Konzepte des Maklers nur mit seiner vorherigen schriftlichen Einwilligung an Dritte (z.B. Kreditinstitute, Konkurrenzunternehmen) weiterzugeben, sofern dies nicht zwingend erforderlich ist (z.B. Schlichtungsstelle Ombudsmann). Für eigene

Versicherungsanalysen nimmt der Makler Urheberrechtsschutz nach den Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes in Anspruch. Eine Haftungsverantwortung des Maklers für deren Inhalt gegenüber Dritten wird ausgeschlossen.

### **Risikoänderungen**

Der/die Kunde/Kundin ist verpflichtet, vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Familiengründung, Arbeitsplatzwechsel, Anschaffungen, Betriebsverlegung etc.), dem Makler unverzüglich und unaufgefordert mitzuteilen. Der/dem Kundin/Kunde ist bekannt, dass eine dahingehende Unterlassung evtl. den Versicherungsschutz verringern bzw. ausschließen kann.

### **Vergütung**

Die Leistungen des Maklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten, diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Für bestimmte Dienstleistungen (u.a. Servicepakete, Erstellen von Finanzkonzepten, Sortieren von Vertragsunterlagen, Beratung zu Fremdverträgen, Tarifwechselberatung private Krankenversicherung §204 VVG) erhebe ich eine Servicegebühr. Diese



# Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

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 Makler-tätigkeit 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 d).

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 Datenschutzzinformation, 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 Daten-

schutz-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 Risikovorfrage. Eine solche Verarbeitung erfolgt insbesondere im Rahmen der Prüfung Ihres Gesundheitszustandes bei Antragstellung und Risikovorfragen. Bei einer Risikovorfrage 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 möchten.

Sofern von Ihnen gewünscht, kann es sein, dass wir ein „elektronisches Unterschriftenverfahren“ einsetzen, um Ihren Vorgang digital zu verarbeiten. Durch eine elektronische Unterschrift kann Ihnen die Erklärung, die Sie damit unterzeichnen, zugeordnet werden. Um diese Zuordnung zu ermöglichen, werden biometrische Merkmale Ihrer Unterschrift (etwa Schreibgeschwindigkeit, -richtung, -pausen, -winkel sowie Andruck) verarbeitet. Diese Verarbeitung erfolgt ausschließlich zu dem Zweck der Prüfung der Authentizität Ihrer Unterschrift.



# Widerrufsbelehrung

## Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

## Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

---

Ort, Datum

---

Auftragnehmer/Makler

---

Ort, Datum

---

Auftraggeber/Kunde

richtet sich nach dem Zeitaufwand. Dies bedarf immer der vorherigen schriftlichen Absprache zwischen Kunde und Berater.

## Haftung

Der Makler haftet für schuldhaftes Verletzen seiner vertraglichen Pflichten gemäß §63 Versicherungsvertragsgesetz und §98 Handelsgesetzbuch unter Berücksichtigung der einschlägigen Rechtsprechung.

## Abtretung

Ansprüche des Kunden gegen den Makler, die sich aus diesem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht abtretbar.

## Laufzeit / Kündigung

Der Maklervertrag beginnt am [ ] und ist auf unbestimmte Zeit geschlossen. Dieser kann seitens der/des Kundin/Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

## Vertragsdurchführung

Der Makler ist berechtigt, sich zur Erfüllung seiner Pflichten aus diesem Maklervertrag zu bedienen. Insbesondere zur Durchführung der Vermittlung und Verwaltung der von ihm vermittelten und verwalteten Verträge, u.a. der

- Fondsfinanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München,
- Netfonds AG Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg,
- Deutscher Maklerverband GmbH, Dammtorwall 7a · 20354 Hamburg

## Rechtsnachfolge

Der/die Kunde/Kundin willigt bereits jetzt in eine etwaige Vertragsübernahme im Wege der Rechtsnachfolge (z.B. Verkauf des Geschäftsbetriebes des Maklers, Ableben des Maklers) ein. Der Makler wird dem Kunden eine evtl. geplante Rechtsnachfolge rechtzeitig mitteilen. Sofern der/die Kunde/Kundin hiergegen nicht innerhalb angemessener Frist widerspricht, ist der Rechtsnachfolger berechtigt, das Vertragsverhältnis fortzuführen.

# Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

## 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 Risikovorfrage 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 Produkthanbietern.

Gegebenenfalls bedienen wir uns auch weiterer Unterstützung von „Intermediären“. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbände 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 Unterschriftenverfahren 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.

Folgender Maklerpools, Intermediäre oder Untervermittler bedienen wir uns zum aktuellen Zeitpunkt:

**Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an**

**einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht oben namentlich genannt ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie**



## Verjährung

Es gelten die gesetzlichen Vorschriften, wonach Ansprüche auf Schadensersatz regelmäßig in drei Jahren verjähren. Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der/die Kunde/Kundin Kenntnis von dem Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Bei Beendigung des Maklervertrages verjähren sämtliche Ansprüche von Kunden/Kundinnen gegen den Makler nach 3 Jahren.

## 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.

## Datenschutz / datenschutzrechtliche Einwilligung

Soweit im Rahmen der Begründung, Durchführung und Abwicklung des Maklervertrages personenbezogene Daten des/der Kunden/Kundin zu erheben, verarbeiten oder zu nutzen sind, wird auf die dem Maklervertrag gesondert beiliegende Datenschutzeinwilligung und Schweigepflichtentbindung verwiesen. Die sowohl Datenschutzhinweise beinhaltet, wie auch eine für viele Leistungen des Maklers erforderliche Einwilligung abfragt.

---

Ort, Datum

---

Ort, Datum

---

Auftragnehmer/Makler

---

Auftraggeber/Kunde

## Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

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 Produkthanbietern 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 Produkthanbieter an uns, gegebenenfalls an den eingeschalteten Maklerpool und Intermediär sowie den Untervermittler, wenn eine Vertragsbeziehung mit dem Produkthanbieter zustande kommt

Wenn aufgrund unserer Vermittlung zwischen Ihnen und einem Produkthanbieter 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 Produkthanbietern 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 Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produkthanbieter 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. 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



## Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

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 weitergegeben 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.

**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.**

Ort, Datum	Unterschrift Erklärungsgeber/-in (ab vollendetem 16. Lebensjahr) Unterschrift des gesetzlichen Vertreters für unter 16
(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)	

