

Versicherungsmaklervertrag

Auftraggeber:

Versicherungsmakler:

Birkner Versicherungsmakler GmbH
Torbach 7
57250 Netphen

- nachstehend **Auftraggeber** genannt -

- nachstehend **Versicherungsmakler** genannt -

Zwischen Auftraggeber und Versicherungsmakler wird mit dem Tag der Unterzeichnung folgender Versicherungsmaklervertrag geschlossen:

1. Der Auftraggeber beauftragt den Versicherungsmakler und einen eventuellen Rechtsnachfolger mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. Darüber hinaus beauftragt er ihn, bestehende Versicherungsverträge auf bedarfsgerechte Vertragsgestaltung und marktgerechte Prämiensätze zu überprüfen, ggf. anzupassen bzw. umzudecken, und diese Verträge zu verwalten.
2. Der Versicherungsmakler führt die erforderliche Kommunikation mit den Versicherungsgesellschaften. Der Umfang der ihm erteilten Vollmacht ergibt sich aus der vom Auftraggeber gesondert erteilten Maklervollmacht (Anlage).
3. Der Versicherungsmakler wird den Auftraggeber bei der Wahrnehmung seiner Interessen aus neu abzuschließenden und bestehenden Versicherungsverträgen unterstützen. Dies setzt voraus, dass der Auftraggeber seiner Verpflichtung nachkommt, vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Familiengründung, Betriebsverlegung, Anschaffungen) dem Versicherungsmakler jeweils unverzüglich mitzuteilen. Dies gilt auch für neu hinzukommende Risiken. Die Verpflichtungen des Auftraggebers gegenüber der jeweiligen Versicherungsgesellschaft bleiben hiervon unberührt.
4. Die Haftung des Versicherungsmaklers ist für den einzelnen Schadenfall auf die jeweils geltende gesetzliche Mindestversicherungssumme begrenzt, soweit der Schaden nicht auf einer Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit, auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung oder der Verletzung von Beratungs- und Dokumentationspflichten gemäß §§ 60, 61 Versicherungsvertragsgesetz beruht. Die Haftung nach dem Produkthaftpflichtgesetz oder für Garantieerklärungen bleibt von dieser Beschränkung ebenfalls unberührt.

Versicherungsmaklervertrag

5. Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die Courtagezahlung der jeweiligen Versicherungsgesellschaft abgegolten. Sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Durch die Beauftragung des Versicherungsmaklers entstehen dem Auftraggeber keine zusätzlichen Kosten.
6. Dieser Maklervertrag ist jederzeit in Textform kündbar.
7. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform.
8. Sollten einzelne Regelungen dieses Vertrages unwirksam sein oder durch Rechtsprechung oder gesetzliche Regelungen unwirksam 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.
9. Der Gerichtsstand ist, soweit zulässig, der Geschäftssitz des Versicherungsmaklers.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber
(ggf. Stempel)

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsmakler
(ggf. Stempel)

Anlagen:

- Erstinformation gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung
- Maklervollmacht
- Informationen zur Datenverarbeitung
- Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Seite 2 von 2

Erstinformation gemäß § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung

Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	<p>Die Birkner Versicherungsmakler GmbH ist gem. § 34d Abs. 1 GewO im Vermittlerregister eingetragen (www.vermittlerregister.info).</p> <p>Die Registernummer lautet D-QEY5-P9497-32.</p>
Tätigkeit und Vergütung	<p>Als unabhängiger Versicherungsmakler bieten wir eine Beratung an. Die Vergütung – Courtage genannt – für unsere Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit trägt gewohnheitsrechtlich das Versicherungsunternehmen. Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie.</p>
Zuständige Aufsichtsbehörden	<p>Industrie- und Handelskammer Siegen Koblenzer Str. 121, 57072 Siegen Tel. +49-(0)271-3302-0 www.ihk-siegen.de</p>
Gemeinsame Stelle gem. § 11a Abs. 1 GewO	<p>Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) Breite Str. 29, 10178 Berlin Tel.: +49-(0)180-6005850 <i>(0,20 €/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,60 €/Min. aus Mobilfunknetzen).</i></p>
Beschwerdestellen – außergerichtliche Streitbeilegung	<p>Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 080632 10006 Berlin Tel.: +49-(0)1804-224424 www.versicherungsombudsmann.de</p>
Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gem. § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz	<p>Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 060222 10052 Berlin Tel.: +49-(0)1802-550444 0,06 €/Anruf aus dem deutschen Festnetz www.pkv-ombudsmann.de</p>
Informationen über Beteiligungsstruktur	<p>Die Birkner Versicherungsmakler GmbH hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.</p> <p>Ein Versicherungsunternehmen hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an der Birkner Versicherungsmakler GmbH.</p>

Maklervollmacht

Auftraggeber:

Versicherungsmakler:

Birkner Versicherungsmakler GmbH
Torbach 7
57250 Netphen

- nachstehend **Auftraggeber** genannt -

- nachstehend **Versicherungsmakler** genannt -

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Versicherungsmakler und einen eventuellen Rechtsnachfolger zur umfassenden Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten.

Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere

- die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Versicherern, einschließlich der Abgabe aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen,
- die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge,
- die Geltendmachung und Entgegennahme der Versicherungsleistungen aus den von dem Versicherungsmakler vermittelten oder in die Betreuung übernommenen Versicherungsverhältnissen, sowie die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung,
- die Erteilung und den Widerruf von Untervollmachten an einen anderen Versicherungsmakler oder Personen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind.

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet und kann vom Kunden jederzeit widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber
(ggf. Stempel)

Informationen zur Datenverarbeitung

Der verantwortungsvolle Umgang mit unsere Kunden und Interessenten ist für uns absolute Vertrauenssache und hat höchste Priorität. Mit den folgenden Hinweisen informieren wir Sie über die sorgsame und sichere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch unser Unternehmen und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung | Datenschutzbeauftragter

Birkner Versicherungsmakler GmbH Tel.: 02737-2165-0
Torbach 7 Fax: 02737-2165-29
57250 Netphen E-Mail: info@birkner-versicherungen.de

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ oder per Email unter datschutz@birkner-versicherungen.de.

2. Zwecke | Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages oder auch für den Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man hierbei insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zu diesen Zwecken. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die beigefügte Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserem Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Betreiber von Vergleichsportalen, Handwerksunternehmen u.a., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

Erläuterung zur Begrifflichkeiten:

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

Informationen zur Datenverarbeitung

3. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich u.a. um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools
- Maklerverbände
- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Gutachter
- Sozialversicherungsträger
- Bausparkassen
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Rechtsnachfolger
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Assekuradeure

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

4. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses. Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können. Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

5. Betroffenenrechte

a. Transparenz | Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.

Informationen zur Datenverarbeitung

b. Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

c. Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 4. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

d. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 4. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

e. Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

f. Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen

Kavalleriestr. 2-4
40213 Düsseldorf

Tel.: 0211 38424-0
Fax: 0211 38424-10

Internet: www.ldi.nrw.de

E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de

6. Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

- Lebensversicherungen
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
- Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Auftraggeber:

Versicherungsmakler:

Birkner Versicherungsmakler GmbH
Torbach 7
57250 Netphen

- nachstehend **Auftraggeber** genannt -

- nachstehend **Versicherungsmakler** genannt -

1. Der Kunde willigt ein, dass seine
 - personenbezogenen Daten,
 - einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten, genetische und biometrische Daten),

vom Versicherungsmakler bzw. den in der Information zur Datenvereinbarung aufgeführten Dritten verarbeitet werden dürfen, sofern diese im Rahmen

- der Vertragsvermittlung,
- Vertragsdurchführung und/oder
- zur anderweitigen Erfüllung der Versicherungsmaklertätigkeit

notwendig sind.

2. Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass der Versicherungsmakler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an die in der Information zur Datenvereinbarung aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann.

Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen.

3. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln.

Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

4. Dritte im Sinne dieser Erklärung entnehmen Sie der beigefügten Informationen zur Datenverarbeitung (Anlage zum Maklervertrag).

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

5. Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Versicherungsmakler und den jeweiligen Versicherern sowie den in der Information zur Datenvereinbarung aufgeführten Dritten.
6. Insbesondere ermächtigt er die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis.
7. Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen.
8. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Versicherungsmaklervertrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde
(ggf. Stempel)