RUHR LIPPE HELLWEG

RECHTLICHE BETREUUNGEN

Maklervertrag und Vollmacht

Versicherungen verstehen. Entscheidungen nachvollziehbar treffen. Absicherung bewusst gestalten.

VERTRAGSPARTNER – VERSICHERUNGSMAKLER

Marco Tiefenbach · Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Gertrud-Bäumer-Str. 35 · 59174 Kamen · Registrierungsnummer: D-A1BB-TKT5L-52
Erlaubnis- und Registerbehörde: IHK zu Dortmund, Märkische Str. 120, 44141 Dortmund

KUNDENANGABEN

Vorname, Nachname / Firma

Geburtsdatum (optional)

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

E-Mail

BESONDERER FOKUS: BERUFSBETREUER UND BETREUENDE

Dieser Maklervertrag richtet sich insbesondere an Berufsbetreuerinnen und Berufsbetreuer sowie weitere betreuende Personen. Der konkrete Versicherungsbedarf wird individuell anhand der Tätigkeit, des Verantwortungsumfangs und der persönlichen bzw. betrieblichen Situation ermittelt. Die Vermittlung erfolgt nur für tatsächlich angebotene Versicherungsprodukte.

Grundsatz des Auftrags
Der Auftrag gilt zunächst für die aufgeführten privaten und gewerblichen Versicherungsbereiche. Nur ausdrücklich angekreuzte Sparten werden ausgeschlossen. Nicht angekreuzte Bereiche bleiben im vereinbarten Umfang eingeschlossen.

1. Auftrag, Leistungen und Vergütung

1. Gegenstand und Umfang des Maklerauftrags

Der Kunde beauftragt Marco Tiefenbach („Makler“), ihn im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften bei Analyse, Vermittlung und – soweit vereinbart – Betreuung von Versicherungsverträgen zu unterstützen. Der Makler handelt als Versicherungsmakler im Interesse des Kunden, nicht als Ausschließlichkeitsvertreter eines einzelnen Versicherers. Der Auftrag umfasst grundsätzlich alle üblichen privaten und gewerblichen Versicherungszweige, soweit sie unten nicht ausdrücklich ausgeschlossen sind und der Makler die betreffende Leistung tatsächlich anbietet.

2. Leistungen des Maklers

Bedarfsermittlung: Aufnahme der Wünsche, Ziele, Risiken, bestehenden Verträge und finanziellen Rahmenbedingungen anhand der vom Kunden bereitgestellten Informationen.
Marktvergleich und Empfehlung: Berücksichtigung einer nach den Umständen angemessenen Zahl von Versicherern und Tarifen. Bestehen Einschränkungen der Auswahl oder Vergleichbarkeit, wird der Kunde hierüber und – soweit erforderlich – über die Markt- und Informationsgrundlage informiert.
Vermittlung und Betreuung: Einholen von Angeboten, Vorbereitung/Übermittlung von Anträgen, Anfragen zu Vertragsänderungen und Unterstützung bei der Kommunikation mit Versicherern – jeweils im Umfang des Auftrags. Versicherungsverträge kommen zwischen Kunde und Versicherer zustande.
Schaden- und Leistungsfälle: Unterstützung bei Meldung und Begleitung. Eine Garantie für Deckung, Regulierung, Dauer oder Erfolg wird nicht übernommen; Fristen und Obliegenheiten des Kunden bleiben zu beachten.
Grenzen: Keine Rechts- oder Steuerberatung, gerichtliche Vertretung, Verwaltung von Kundengeldern oder automatische Prüfung sämtlicher denkbarer Risiken. Weitergehende Leistungen bedürfen einer gesonderten Vereinbarung.

3. Mitwirkungspflichten des Kunden

Der Kunde macht vollständige und wahrheitsgemäße Angaben, übergibt vorhandene Vertragsunterlagen und informiert zeitnah über Änderungen, neue Risiken und Schadenereignisse. Anträge und Vertragsunterlagen sind vor Abgabe/Annahme sorgfältig zu prüfen. Unvollständige oder verspätete Angaben können zu ungeeignetem Schutz, Leistungskürzungen oder Deckungslücken führen.

4. Nachvollziehbare Empfehlungen und Dokumentation

Empfehlungen sollen nachvollziehbar sein. Soweit gesetzlich vorgesehen, werden Wünsche und Bedürfnisse, wesentliche Entscheidungsgründe und die Empfehlung dokumentiert. Relevante Vorteile, Grenzen, Ausschlüsse, Kosten und erkennbare Nachteile werden erläutert. Ein Wechsel wird nicht allein wegen eines niedrigeren Beitrags empfohlen; bestehende Leistungen, Wartezeiten, Selbstbehalte, Gesundheits-/Risikoprüfungen, Altersrückstellungen und mögliche neue Ausschlüsse sind – soweit einschlägig – zu berücksichtigen.

5. Vergütung und Kosten

Soweit nicht vorab ausdrücklich in Textform etwas anderes vereinbart wird, erhält der Makler für die Vermittlung üblicher Versicherungsverträge eine im Versicherungsbeitrag einkalkulierte Vergütung (z. B. Courtage) vom Versicherer. Für diesen Maklerauftrag wird dem Kunden kein gesondertes Honorar berechnet. Abweichende Vergütungen, kostenpflichtige Zusatzleistungen oder Auslagen bedürfen vorheriger ausdrücklicher Vereinbarung. Versicherungsbeiträge schuldet der Kunde unmittelbar dem Versicherer.

2. Versicherungsbereiche

Der Maklerauftrag umfasst grundsätzlich alle nachfolgend aufgeführten Bereiche. **Nur die angekreuzten Bereiche werden ausgeschlossen.** Für ausgeschlossene Bereiche schuldet der Makler keine aktive Beratung, Vermittlung oder laufende Bestandsbetreuung. Bestehende Verträge bleiben unverändert; der Kunde bleibt dort selbst für Fristen, Beiträge und Schadenmeldungen verantwortlich, soweit nichts anderes vereinbart ist.

- ☐ **Privathaftpflicht & Recht**
  Privathaftpflicht, Tierhalterhaftpflicht, Rechtsschutz
- ☐ **Wohnen & Eigentum**
  Hausrat, Wohngebäude, Glas, Elementar, Bauherren-/Bauleistung
- ☐ **Kraftfahrt**
  Kfz-Haftpflicht, Teil-/Vollkasko, Schutzbrief, gewerbliche Kfz/Flotten
- ☐ **Unfall & Arbeitskraft**
  Unfall, Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Grundfähigkeiten, Krankentagegeld
- ☐ **Kranken & Pflege**
  Private Krankenvoll-/Zusatzversicherung, Pflegezusatz, Auslandsreise-KV
- ☐ **Leben & Hinterbliebenenschutz**
  Risikoleben, kapitalbildende Lebensversicherung, Rentenversicherung
- ☐ **Altersvorsorge & Versicherungsanlagen**
  Private Rentenprodukte und fondsgebundene Versicherungsanlagen, soweit angeboten
- ☐ **Reise & Freizeit**
  Reiserücktritt, Reiseabbruch, Reisegepäck, Sport-/Freizeitrisiken
- ☐ **Gewerbliche Haftpflicht**
  Betriebs-/Berufshaftpflicht, Vermögensschaden, Produkt, D&O
- ☐ **Gewerbliche Sachwerte**
  Inhalt, Gebäude, Elektronik, Maschinen, Betriebsunterbrechung, Transport
- ☐ **Gewerbliche Spezialrisiken**
  Firmenrechtsschutz, Cyber, Vertrauensschaden, Kaution
- ☐ **Landwirtschaft & Spezialsparten**
  Landwirtschaftliche und sonstige Spezialversicherungen, soweit angeboten
- ☐ **Sonstige Bereiche**
  Weitere Versicherungsarten – bitte unten konkretisieren

Weitere ausgeschlossene Bereiche / Ergänzungen

Ein Ausschluss kann später in Textform widerrufen oder der Auftrag erweitert werden. Die Erweiterung wird erst nach Bestätigung durch den Makler wirksam.

3. Maklervollmacht und Datenschutz

MAKLERVOLLMACHT

Der Kunde bevollmächtigt Marco Tiefenbach, soweit vom Maklerauftrag umfasst und zur Durchführung erforderlich, ihn gegenüber Versicherern, deren Bevollmächtigten und sonstigen am Versicherungsvertrag beteiligten Stellen zu vertreten. Die Vollmacht gilt nur für den erteilten Auftrag und nicht ausgeschlossene Versicherungsbereiche.

Die Vollmacht umfasst insbesondere:

- ☐ Einholung von Vertragsauskünften, Angeboten, Tarif-/Leistungsinformationen und Kopien von Unterlagen.
- ☐ Anforderung und Entgegennahme von Versicherungsscheinen, Nachträgen, Beitragsinformationen, Bedingungen und vertragsbezogenem Schriftverkehr.
- ☐ Übermittlung von Anfragen, Erklärungen und Unterlagen zur Beratung, Antragstellung oder Betreuung.
- ☐ Vorbereitung und Übermittlung von Anträgen, Änderungswünschen und Schadenmeldungen nach Abstimmung mit dem Kunden.
- ☐ Entgegennahme vertragsbezogener Informationen und Korrespondenz, soweit die jeweilige Stelle dies zulässt.

BESONDERE GRENZEN DER VOLLMACHT

Ohne gesonderten, nachweisbaren Einzelauftrag ist der Makler nicht berechtigt, Versicherungsverträge eigenständig zu kündigen, neue Verträge verbindlich abzuschließen, wesentliche Deckungsreduzierungen oder Risikoänderungen zu erklären, Vergleiche abzuschließen, Ansprüche zu erlassen, Darlehen aufzunehmen, Lastschriftmandate zu erteilen/ändern oder Kundengelder beziehungsweise Versicherungsleistungen entgegenzunehmen. Kündigungen, Neuabschlüsse und wesentliche Änderungen erfordern vorherige Zustimmung des Kunden.

KEINE EMPFANGSVOLLMACHT FÜR VERSICHERUNGSLEISTUNGEN

Diese Vollmacht berechtigt ausdrücklich nicht zur Entgegennahme von Versicherungsleistungen oder sonstigen Zahlungen, die der Versicherer an den Kunden zu erbringen hat. Eine solche Befugnis bedarf nach § 64 VVG einer gesonderten schriftlichen Erklärung und ist nicht Bestandteil dieses Dokuments.

UNTERVOLLMACHT UND WIDERRUF

Eine Untervollmacht darf nur erteilt werden, soweit dies für technische/administrative Abwicklung erforderlich und rechtlich zulässig ist; eingesetzte Personen sind zur Vertraulichkeit verpflichtet. Der Kunde kann die Vollmacht jederzeit mit Wirkung für die Zukunft in Textform widerrufen. Der Widerruf sollte auch den betroffenen Versicherern mitgeteilt werden. Versicherungsverträge bleiben davon unberührt.

DATENSCHUTZ UND VERTRAULICHKEIT

Personenbezogene Daten werden zur Durchführung des Maklerauftrags, zur Beratung, Vermittlung und Betreuung sowie zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten verarbeitet. Übermittlungen an Versicherer und Dienstleister erfolgen nur im erforderlichen Umfang und auf zulässiger Rechtsgrundlage. Gesundheitsdaten und andere besonders geschützte Daten werden nur mit geeigneter Rechtsgrundlage und – soweit erforderlich – gesonderter ausdrücklicher Einwilligung verarbeitet/übermittelt. Gesonderte Datenschutzhinweise und erforderliche Einwilligungen sind zusätzlich bereitzustellen; dieser Vertrag ersetzt sie nicht.

4. Laufzeit, Bestätigung und Unterschriften

Der Vertrag beginnt mit Unterzeichnung durch beide Parteien und wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Jede Partei kann ihn jederzeit in Textform kündigen, soweit keine zwingenden gesetzlichen Bestimmungen entgegenstehen. Bis zur Beendigung erteilte Einzelaufträge sind abzuwickeln, soweit der Kunde sie nicht widerruft. Die Kündigung dieses Maklervertrags beendet nicht automatisch Versicherungsverträge zwischen Kunde und Versicherern. Änderungen und Ergänzungen sollen in Textform erfolgen. Individuelle Vereinbarungen gehen allgemeinen Bestimmungen vor. Es gilt deutsches Recht; zwingende gesetzliche Vorschriften bleiben unberührt.

BESTÄTIGUNG DES KUNDEN

- ☐ Ich habe den Maklervertrag, die Spartenübersicht und die Grenzen der Vollmacht gelesen und verstanden.
- ☐ Ich habe die angekreuzten Sparten ausdrücklich vom Maklerauftrag ausgeschlossen.
- ☐ Mir ist bekannt, dass ausgeschlossene Bereiche nicht aktiv betreut werden; dort achte ich selbst auf Fristen, Beiträge und Schadenmeldungen.
- ☐ Ich erteile die in Abschnitt 3 beschriebene Maklervollmacht im dort festgelegten Umfang.
- ☐ Mir ist bekannt, dass dieser Vertrag gesonderte Datenschutzhinweise und erforderliche Einwilligungen nicht ersetzt.

Ort

Datum

Kunde / gesetzliche Vertretung
Name eintippen oder nach Ausdruck unterschreiben

Marco Tiefenbach
Unterschrift Makler

Digital über PDF-Signaturfunktion oder handschriftlich nach dem Ausdruck.