

**1. Name, Anschrift und Kontaktdaten des Versicherungsmaklers:**

Peter Brömmelmeier Consulting	<b>Tel:</b>	05264-3579-601
Pferdebruch 4	<b>Fax:</b>	05264-3579-602
D-32689 Kalletal	<b>Mobil:</b>	0160-90709986
Inhaber: Peter Brömmelmeier	<b>E-Mail:</b>	<a href="mailto:info@peter-broemmelmeier.de">info@peter-broemmelmeier.de</a>
	<b>Internet:</b>	<a href="http://www.peter-broemmelmeier.de">www.peter-broemmelmeier.de</a>

**2. Tätigkeitsart, gesetzlicher Status:**

Gemeldet bei der IHK Lippe zu Detmold als Versicherungsmakler, Bundesrepublik Deutschland mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

**3. Zuständige Stelle:**

für die Erlaubniserteilung nach § 34 d GewO: IHK Lippe zu Detmold, Leonardo-da-Vinci-Weg 2, D-32760 Detmold

**4. Registernummer im Vermittler-Register:**

Vermittlerregisternummer, Versicherungsvermittlung Peter Brömmelmeier: **D-N6YX-93NZR-20**

**5. Registernummer und gemeinsame Registerstelle:**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
D-10178 Berlin  
**Tel.:** 030 20308-0  
oder auf der Internetseite [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org) bzw. [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) überprüfen.

**6. Informationen über die Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler**

Wir erhalten für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision von der jeweiligen Gesellschaft. Diese ist in den Versicherungsprämien bereits enthalten. **Für Sie als Kunde ist unsere Beratungsleistung kostenfrei.**

**7. Beratung:**

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung. Wir beraten und vermitteln gemäß den gesetzlichen Vorgaben.

**8. Offenlegung, Abhängigkeiten über Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:**

Der Versicherungsmakler hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals des Versicherungsmaklers.

**9. Berufsrechtliche Regelungen:**

– §34d GewO – §§ 59 – 68 VVG – VersVermV  
Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

**10. Anschriften der Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:**

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

**und/oder zusätzlich:**

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

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
D-10052 Berlin  
**Internet:** [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich die Kundenerstinformation erhalten zu haben!**

**Max Muster, Muster Str. 1, MusterPlz MusterOrt**

**MusterOrt, den DatumMuster**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in - Unterschrift gesetzlicher Vertreter (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)

## Einverständniserklärung zur Kontaktaufnahme & Werbung

Um Sie möglichst gut zu betreuen, ist es hilfreich, Sie unkompliziert informieren zu können. Am einfachsten ist dies telefonisch oder per E-Mail. Sicher schätzen auch Sie diese Möglichkeiten. Doch laut Gesetz benötigen wir dafür Ihre Zustimmung. Die Kontaktaufnahme kann zu verschiedenen Anlässen erfolgen: Zur Vereinbarung persönlicher Termine. Zur Information, Beratung und Übermittlung von Angeboten zu Versicherungsvorschlägen (Werbung) unseres Maklerbüros.

Ihre Einwilligung ist freiwillig und hat keinen Einfluss auf bestehende oder zukünftige Verträge. Eine Weitergabe an Dritte findet nicht statt.

**Ich,**

Name: **Max Muster**  
 Anschrift: **Muster Str. 1 – MusterPlz MusterOrt**  
 - nachfolgend "Kunde" genannt -

**willige ausdrücklich ein durch,**

Firma: **Peter Brömmelmeier Consulting**  
 Anschrift Hauptverwaltung: **Pferdebruch 4, 32105 Kalletal**  
 Telefon: **05264-3579-601 - Fax: 05264-3579-602**  
 E-Mail: [info@peter-broemmelmeyer.de](mailto:info@peter-broemmelmeyer.de)  
 - nachfolgend "Makler" genannt -

und Mitarbeiter des Maklers, künftig zu anderen Versicherungsprodukten kontaktiert zu werden, und zwar vorzugsweise:

<b>per Briefpost:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>per unverschlüsselter E-Mail:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>per Telefon:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>per Fax:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>per Handy:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>per SMS:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
<b>über soziale Netzwerke/Messenger: Facebook, LinkedIn, Xing, Threema, WhatsApp etc.</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein

Der Vermittler weist den Kunden darauf hin, dass im Fall der Kommunikation über E-Mails und Messengerdienste (z.B. WhatsApp) die Rechte des Kunden (z.B. Löschung seiner Daten) u.U. gegenüber dem Vermittler nur eingeschränkt geltend gemacht und durchgesetzt werden können. Im Falle der Kommunikation mittels Fax und E-Mail weist der Vermittler den Kunden darauf hin, dass die entsprechende Kommunikation nicht sicher ist und Daten des Kunden, insbesondere Gesundheitsdaten, von Dritten abgefangen werden können.

### Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung:

- a. Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO      b. Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO  
 c. Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO      d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO  
 e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO      f. Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO  
 g. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO

**Hinweis:** Sie können diese Kontakt-/ Werbeeinwilligung jederzeit formfrei (postalisch, per E-Mail oder per Fax) ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit, der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Werbemaßnahmen: Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.

### MusterOrt, den DatumMuster

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in - Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)

# Versicherungsmaklervertrag zwischen:



PETER BRÖMMELMEIER  
CONSULTING

Peter Brömmelmeier – Pferdebruch 4 - 32105 Kalletal

Tel.: 05264-3579-601- Fax: 05264-3579-602

- nachfolgend Makler genannt -

und

**Max Muster - Muster Str. 1 – MusterPlz MusterOrt**

- nachfolgend Kunde genannt -

## § 1 Vertragsgegenstand Versicherungsvermittlung, Aufgaben des Maklers

(1) Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung privater Versicherungen. Der Makler übernimmt die Vermittlung der vom Kunden gewünschten Versicherungsverträge. Hierzu erfolgt eine Beratung des Kunden im Rahmen des §§ 60, 61 VVG. Bestehender Versicherungsschutz findet dabei Berücksichtigung.

(2) Die Versicherungsvermittlung umfasst die bedarfsgerechte Auswahl von Versicherungsverträgen, Unterstützung beim Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Beratung und Betreuung des Kunden bei der Durchführung dieser Verträge. Bei der Bearbeitung der Vermittlungsanfrage kann nur der vom Kunden geschilderte Sachverhalt zugrunde gelegt werden. Der dargelegte Sachverhalt ist als vollständig, wahrheitsgemäß und abschließend als Beratungsgrundlage anzunehmen. Der Makler erhält ausreichend Zeit, um die Vermittlung eines Versicherungsvertragsverhältnisses vorzubereiten und verschiedene Angebote bei den Versicherern einzuholen. Benötigt der Kunde eine sofortige Deckung eines Risikos, hat er ein sofortiges Tätigwerden mit dem Makler in Textform zu vereinbaren.

(3) Eine Vermögensbetreuungspflicht bei fondsgebundenen Versicherungen (Fondspolizen) ist explizit ausgeschlossen. Mit der Vermögensbetreuung ist hier das Beobachten und/oder das Umschichten von Fondsanteilen gemeint.

(4) Die von dem Makler zu erbringende Leistung ist auf die Vermittlung der am Ende dieses Vertrages aufgeführten einzelnen Versicherungsarten beschränkt.

(5) Bei Abschluss dieser Vereinbarung bereits bestehende Versicherungsverträge werden nur dann in diesen Vertrag einbezogen, wenn dies ausdrücklich schriftlich vereinbart ist. Eine Beratung zu den gesetzlichen Sozialversicherungen ist nicht geschuldet.

(6) Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit grundsätzlich nur die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zum Vertrieb zugelassenen Versicherungen und Versicherungsunternehmen, die ihren Sitz oder eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten, Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten und sich dem deutschen Recht unterwerfen. Der Makler übernimmt keine Prüfung der Solvenz der Versicherer, soweit diese der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht unterliegen.

(7) Versicherungen von Unternehmen, die dem Makler keine Vergütung gewähren, werden vom Makler bei der Neuvermittlung nicht berücksichtigt, es sei denn, es ist schriftlich etwas anderes mit dem Kunden - insbesondere auch hinsichtlich der Vergütung - vereinbart.

(8) Der Makler ist bei der ihm obliegenden Marktuntersuchung in der Bestimmung der relevanten Auswahlkriterien und deren Bewertung grundsätzlich frei. Als Auswahlkriterien gelten neben objektiven Kriterien auch die Erfahrungswerte des Maklers.

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

(10) Der Makler übernimmt die weitere Verwaltung der vermittelten und in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverträge. Soweit für den Makler ein Beratungsbedarf des Kunden erkennbar wird, erbringt er auch während der Laufzeit der vermittelten Verträge eine Beratung des Kunden. Ferner kann der Kunde jederzeit von sich aus die Überprüfung und Anpassung des Versicherungsschutzes an eine veränderte Risiko-, Markt- und/oder Rechtslage verlangen. Die Verpflichtung des Maklers zur Verwaltung eines Versicherungsvertrages erlischt bezogen auf den einzelnen Versicherungsvertrag, sobald der Kunde einen anderen Versicherungsvermittler mit der Verwaltung dieses Versicherungsvertrages beauftragt hat.

(11) Der Makler ist nicht verpflichtet und nicht in der Lage sich nach der Vermittlung des gewünschten Versicherungsschutzes fortlaufend über eventuelle Änderungen der Verhältnisse des Kunden zu informieren. Eintretende Risikoänderungen wird der Kunde daher selbständig anzeigen.

(12) Der Makler unterstützt den Kunden im Versicherungsfall.

## **§ 2 Mitwirkungspflichten des Kunden**

(1) Der Kunde verpflichtet sich, den Makler über derzeit bestehende Maklerverträge sowie vollständig über bereits bestehende oder sich in der Anbahnung befindliche Versicherungsverhältnisse zu informieren, die in Zusammenhang mit der Betreuung nach Maßgabe des § 1 dieses Vertrages stehen.

(2) Der Kunde ist zur Mitwirkung, insbesondere zur unverzüglichen und vollständigen Erteilung wahrheitsgemäßer Angaben verpflichtet, soweit es zur ordnungsgemäßen Erledigung der Beauftragung erforderlich ist. Der Makler legt den vom Kunden geschilderten Sachverhalt als Beratungsgrundlage zugrunde. Der Sachverhalt wird als vollständig, wahrheitsgemäß und abschließend bewertet.

(3) Der Kunde ist zur unverzüglichen, vollständigen und wahrheitsgemäßen Mitteilung von Änderungen seiner persönlichen, beruflichen und finanziellen Verhältnisse verpflichtet.

(4) Die aus den Versicherungsverträgen unmittelbar erwachsenden Verpflichtungen, wie die Prämienzahlungen, Anzeigepflichten und die Einhaltung vertraglicher Obliegenheiten, etc. sind vom Kunden zu erfüllen.

(5) Der Kunde ist verpflichtet, dem Makler die vertragsbezogene Korrespondenz des Versicherers für eine gewünschte Interessenwahrnehmung zur Verfügung zu stellen oder den Schriftverkehr mit dem Versicherer ausschließlich über den Makler zu führen.

## **§ 3 Vollmacht**

Der Umfang der Vollmacht des Maklers für den Kunden ergibt sich aus einer gesondert zu erteilenden schriftlichen Vollmacht.

## **§ 4 Datenschutz**

Die Rechte des Maklers betreffend den Kundendaten ergeben sich aus einer gesondert abzugebenden Einwilligungserklärung des Kunden.

## **§ 5 Vertragsdauer**

Der **Versicherungsmaklervertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen** und ist für beide Vertragsparteien jederzeit ohne Einhaltung einer Frist kündbar. Zur Unzeit ist der Versicherungsmaklerauftrag durch den Makler jedoch nur aus wichtigem Grund kündbar. Die Kündigung bedarf der Schriftform.

## **§ 6 Vergütung für die Versicherungsvermittlung**

(1) Neben der Verpflichtung zur Zahlung der Versicherungsprämie gegenüber dem Versicherer entstehen dem Kunden

keine weiteren Kosten für die Vermittlungstätigkeit des Maklers. Die Vergütung für die Vermittlungs- und Verwaltungstätigkeit des Maklers trägt der Versicherer.

(2) Eine von Absatz 1 abweichende Vergütungsvereinbarung bedarf einer gesonderten schriftlichen Vereinbarung zwischen dem Makler und dem Kunden.

(3) Für bestimmte Tätigkeiten und Serviceleistungen stellt der Makler zudem ggf. eine gesonderte Vergütung in Rechnung. Auch diese wird gesondert vereinbart.

## **§ 7 Haftung bei Vermittlung, Beratung und Betreuung von Versicherungsverträgen / Ausschlüsse**

(1) Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen richtet sich die Haftung des Maklers nach den gesetzlichen Vorschriften.

(2) Bei der Beratung und Betreuung in der Phase bis zum Zustandekommen des Versicherungsvertrages, insbesondere bei der Auswahl und beim Abschluss geeigneter Versicherungen sowie bei der laufenden Beratung und Betreuung in der Phase nach dem Zustandekommen des Versicherungsvertrages, haftet der Makler nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind.

(3) Die Haftung des Maklers für eine Verletzung seiner Pflichten – mit Ausnahme der gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflicht nach §§ 60, 61, 63 VVG-, insbesondere seiner Verwaltungs- und Betreuungspflichten, ist auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige Mindestversicherungssumme je Schadensfall nach § 9 VersVermV begrenzt. Bis zu dieser Haftungssumme besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung. Ferner ist die Haftung des Maklers für eine Verletzung seiner gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflichten nach §§ 60, 61, 63 VVG ebenfalls der Höhe nach auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige Mindestversicherungssumme je Schadensfall nach § 9 VersVermV begrenzt

(4) Die Haftungsbeschränkungen nach den Absätzen 2 und 3 gelten nicht für Schäden, die durch eine Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder durch eine Verletzung von wesentlichen Vertragspflichten (Kardinalspflichten) verursacht wurden. Kardinalspflichten sind solche Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglichen und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertrauen darf.

(5) Der Makler haftet nicht für Schäden, die dem Kunden dadurch entstehen, dass der Versicherungsschutz infolge von Nichtzahlung der Erstprämie oder der Folgeprämie durch den Kunden gar nicht erst zustande kommt oder nachträglich entfällt (§§ 37, 38 VVG). Für die rechtzeitige Entrichtung der Prämie an den Versicherer ist der Kunde folglich allein verantwortlich.

(6) Der Kunde ist verpflichtet, alle Versicherungsunterlagen sofort nach Erhalt sorgsam zu prüfen und bei Abweichungen vom Versicherungsschutz den Makler sofort schriftlich zu informieren.

(7) Sowohl der Kunde und Versicherer sind verpflichtet, die zwischen ihnen geführte Korrespondenz dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen. Für Schäden, die durch die Nichtbeachtung der Korrespondenzverpflichtung entstehen, weil der Makler keine Kenntnis erlangte, haftet der Makler ausdrücklich nicht.

(8) Nicht vom Tätigkeitsbereich des Maklers umfasst, ist die Steuer- und Rechtsberatung des Auftraggebers, wozu der Makler gesetzlich nicht befugt ist.

## **§ 8 Aufhebung Früherer Verträge**

Mit Abschluss dieses Vertrages verlieren alle eventuell früher zwischen den Parteien geschlossenen Maklerverträge ihre Gültigkeit.

## **§ 9 Einwilligung in die Vertrags- und Datenübertragung**

(1) Um die nahtlose Betreuung des Kunden auch bei Veränderungen beim Makler sicherzustellen, ist der Makler oder

sein Rechtsnachfolger berechtigt, den Maklervertrag als Ganzes mitsamt der damit zusammenhängenden Maklervollmacht, der Datenschutzerklärung und sonstiger Anlagen auf ein ihm geeignet erscheinendes anderes Maklerunternehmen zu übertragen. Hierüber wird der Kunde unmittelbar informiert.

(2) Der Kunde stimmt einer solchen Übertragung auf ein anderes Maklerunternehmen, das damit in alle Rechte und Pflichten aus diesem Maklervertrag eintritt, schon jetzt zu.

(3) Dem Kunden wird für den Fall der Vertragsübertragung das Recht eingeräumt, den Maklervertrag durch Erklärung gegenüber dem übertragenden Makler (Makler oder Rechtsnachfolger) oder dem übernehmenden Makler mit sofortiger Wirkung zu beenden.

(4) Der Kunde willigt darin ein, dass der Makler (oder sein Rechtsnachfolger) bei einer Vertragsübertragung alle für die Fortführung des Maklermandats relevanten Daten an den neuen Makler weitergeben darf. Hierzu gehören auch die besonderen Daten über den Gesundheitszustand des Kunden (Einwilligung nach § 4a Absatz 1 und 3 Bundesdatenschutzgesetz). Der Kunde kann diese Einwilligung gegenüber dem Makler (oder seinem Rechtsnachfolger) jederzeit formlos widerrufen.

## **§ 10 Aufrechnung/Abtretungsverbot**

(1) Die Aufrechnung des Kunden gegen eine Forderung des Maklers ist nur zulässig, soweit die Forderung des Kunden unbestritten oder rechtskräftig festgestellt ist.

(2) Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebenden Rechte und Ansprüche des Kunden gegenüber dem Makler dürfen weder abgetreten noch verpfändet werden. Dies gilt unabhängig vom Rechtsgrund des jeweiligen Anspruches. Vom Abtretungs- und Verpfändungsverbot erfasst werden somit z. B. auch Schadensersatzansprüche wegen fehlerhafter Beratung oder Aufklärung.

## **§ 11 Erklärungsfiktion**

Der Kunde nimmt Änderungen dieser Geschäftsbedingungen durch sein Schweigen konkludent an, wenn ihm unter drucktechnischer Hervorhebung die Änderungen der allgemeinen Geschäftsbedingungen schriftlich durch den Makler angezeigt worden sind, der Kunde innerhalb einer Frist von einem Monat ab Zugang der Änderung keinen Widerspruch gegen die Änderung eingelegt hat, und er von dem Makler mit dem Änderungsschreiben deutlich darauf hingewiesen worden ist, dass sein Schweigen als Annahme der Änderung gilt.

## **§ 12 Schlussabstimmungen**

(1) Ansprüche, die ihm aufgrund dieses Vertrages oder aufgrund vertragsgemäßer Dienstleistungen (z. B. Versicherungsvermittlung) gegen den Makler zustehen, kann der Kunde nur mit Zustimmung des Maklers an einen Dritten abtreten. Dies gilt unabhängig vom Rechtsgrund des Anspruches, erfasst werden somit z. B. auch Schadensersatzansprüche.

(2) Soweit der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz des Maklers. Gleiches gilt, wenn der Kunde Kaufmann ist und die Streitigkeit dem Betrieb seines Handelsgewerbes zuzurechnen ist.

(3) Alle in diesem Vertrag aufgeführten Rechte und Pflichten gelten auch für eventuelle Rechtsnachfolger. Diesbezüglich gilt jedoch insbesondere die gesonderte Datenschutzerklärung und -einwilligung.

(4) Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam sein oder werden, so wird hierdurch die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt.

(5) Änderungen und Ergänzungen zu diesem Maklervertrag bedürfen der Textform. Dies gilt auch für die Abbedingung dieses Textformerfordernisses.

(6) Der vorliegende Vertrag tritt an die Stelle aller etwaigen bisherigen vertraglichen Bestimmungen und Abrede der Parteien und ersetzt diese. Mündliche Nebenabreden zu dem vorliegenden Vertrag bestehen nicht.

# Vertragsübersicht:

## Ergänzungen zu § 1 Absatz 4 (Konkretisierung des Vertragsgegenstandes)

Dieser Versicherungsmaklervertrag bezieht sich auf: alle Versicherungsarten des privaten Bereichs  ja  **nein**

**Wenn nein, auf ausdrücklichen Kundenwunsch nur auf folgende, angekreuzte Sparten:**

<input type="checkbox"/> Gebäude	<input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung	<input type="checkbox"/> Kapital-Lebensversicherung
<input type="checkbox"/> Hausratversicherung	<input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/> betriebliche Altersvorsorge/Rente
<input type="checkbox"/> Glasversicherung	<input type="checkbox"/> Sterbegeldversicherung	<input type="checkbox"/> private Rente
<input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht	<input type="checkbox"/> Pflegeversicherung	<input type="checkbox"/> Riester-Rente
<input type="checkbox"/> Privathaftpflicht	<input type="checkbox"/> private Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Basis-Rente
<input type="checkbox"/> Tierhalterhaftpflicht	<input type="checkbox"/> Krankenhaus Stationär	<input type="checkbox"/> Kindervorsorge
<input type="checkbox"/> Tier-Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Krankentagegeld	<input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung
<input type="checkbox"/> Tier-OP Versicherung	<input type="checkbox"/> Krankenhaustagegeld	<input type="checkbox"/> Dread Disease
<input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/> Zahnzusatz	<input type="checkbox"/> Sonstige:
<input type="checkbox"/> Unfallversicherung	<input type="checkbox"/> Reisekrankenversicherung	<input type="checkbox"/> Sonstige:

Wünscht der Kunde nach Abschluss des vorliegenden Maklervertrages die Vermittlung eines Versicherungsvertrages außerhalb der vorbezeichneten Sparten und nimmt der Makler daraufhin eine Beratung gegenüber dem Kunden auf, so erstreckt sich der vorliegende Maklervertrag auch auf diese Beratung und den neu vermittelten Versicherungsvertrag.

## Einbeziehung bereits bestehender Verträge gem. § 1 Absatz 5,

nachfolgend aufgeführte Verträge bei denen eine Vertragsnummer angegeben ist:  ja  nein

Sparte	Vertragsnummer	Beginn	Ablauf	Versicherer	Prämie	Zahlweise
Gebäude						
Hausrat						
Glas						
Haus- u. Grund Haft						
Privathaftpflicht						
Tierhalterhaftpflicht						
Rechtsschutz						
Unfallversicherung						
Kfz						
Berufsunfähigkeit						
Sterbegeld						
Pflege						
Kranken						
Krankenhaus-Stationär						
Krankenhaustagegeld						
Krankentagegeld						
Zahnversicherung						
Reisekranken						
Kapital-Lebensvers.						
betriebliche Rente						
Private Rente						
Riester-Rente						
Basis-Rente						
Kindervorsorge						
Risikolebensvers.						
Dread Disease						

**MusterOrt, den DatumMuster**

Ort, Datum

X

**MusterOrt, den DatumMuster**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)

Unterschrift Versicherungsmakler

# Maklervollmacht zwischen:



Peter Brömmelmeier – Pferdebruch 4 - 32105 Kalletal

Tel.: 05264-3579-601- Fax: 05264-3579-602

- nachfolgend Makler genannt -

und

**Max Muster - Muster Str. 1 – MusterPlz MusterOrt**

- nachfolgend Kunde genannt -

Der Auftraggeber bevollmächtigt hiermit den Makler und eventuelle Rechtsnachfolger, u. a. im Falle des Todes oder der Veräußerung des Unternehmens, auf Grundlage des Versicherungsmaklervertrages vom **DatumMuster** zur Regelung seiner Versicherungsverhältnisse, Diese Vollmacht umfasst insbesondere:

1. Die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Versicherern einschließlich der Abgabe und Entgegennahme aller die Verträge betreffenden Erklärungen, insbesondere die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Verträge,
2. die für die Beratung und Vermittlung notwendigen Informationen, insbesondere - unter Entbindung von der Schweigepflicht -auch Gesundheitsdaten, bei Produktgebern und Sozialversicherungsträgern einzuholen oder diesen zu erteilen,
3. die Betreuung und Verwaltung bestehender Verträge mit Versicherern auf sich übertragen zu lassen,
4. Leistungen aus den Verträgen des Kunden mit Versicherern geltend zu machen und bei der Erfüllung mitzuwirken,
5. im Namen des Kunden Beschwerden bei Aufsichtsbehörden und Schlichtungsstellen, insbesondere der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) einzureichen,
6. Die Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus vom Makler vermittelten beziehungsweise betreuten Versicherungsverhältnissen und die sonstige Mitwirkung bei der Schadensregulierung.
7. Untervollmachten an andere Makler zu erteilen und Verträge des Kunden mit anderen Maklern zu kündigen,
8. SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen oder zu widerrufen, sowie den Kunden gegenüber der Hausbank im Hinblick auf die Anweisung zu vertreten, die jeweiligen Beträge vom Konto des Auftraggebers als Lastschrift abzubuchen,
9. Unterlagen betreffend Produktverträge von zuvor beauftragten Maklern herauszuverlangen,
10. unter Befreiung vom Verbot der Mehrfachvertretung nach § 181 2. Alt. BGB in Vertretung des Kunden und eines Versicherers Verträge zu schließen.
11. Die Übernahme der Stellvertreterfunktion gem. VVG für den Kunden. Als Sachverwalter des Kunden werden alle im Sinne des VVG notwendigen Vertragsinformationen - und Bestimmungen direkt dem Makler bereitgestellt.

Die gesamte Korrespondenz des Versicherers ist mit dem Versicherungsnehmer im Original und mit dem Makler in Kopie zu führen. Die Vollmacht kann vom Kunden jederzeit formlos unabhängig vom Versicherungsmaklervertrag für die Zukunft widerrufen werden.

**MusterOrt, den DatumMuster**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

-

Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet ha



# Datenschutzeinwilligungserklärung & Schweigepflichtentbindung

## I Allgemeine Informationen zur Datenverarbeitung und verantwortlichen Stelle

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO.

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses stattfindet. Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung.

Verantwortliche Stelle gemäß Art. 13 Abs. 1 Lit a) DSGVO sind wir, als Ihr Vertragspartner im Rahmen des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses.

**Peter Brömmelmeier Consulting – Pferdebruch 4 - 32105 Kalletal – Tel.: 05264-3579-601 – Fax: 05264-3579-602**  
[datenschutz@peter-broemmelmeyer.de](mailto:datenschutz@peter-broemmelmeyer.de)

## II. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

### 1. Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage, Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO

Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist die Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags sowie die Erfüllung unserer gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig. In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeitsversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich.

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

Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungsvertrages ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und unserer hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO. Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Weiterhin kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge.

Schließlich können Ihre Daten teilweise automatisiert verarbeitet werden mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So wird Profiling etwa in folgenden Fällen eingesetzt:

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Investment- und Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarktgleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen beispielsweise Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Verlusttragfähigkeit, Ihre Anlageziele und Ihre Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Diese Maßnahmen unterstützen uns bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach den von Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen. Ihre Einwilligung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient außerdem auch dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

## **2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen, Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO**

Im Rahmen von Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses ist es zum Teil erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten von uns an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Deckungsanfragen, Abschlüssen von Versicherungsverträgen, Verwaltung von Verträgen und der Abwicklung von Schadensfällen usw.

**Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:**

- **Produktgeber von Versicherungen, Rückversicherer**
- **Bausparkassen, Kreditinstitute, Sozialversicherungsträger**
- **technische und sonstige Dienstleister, die für den Makler tätig sind,**
- **Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer,**
- **Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**
- **Rechtsnachfolger**
- **kooperierende Versicherungsmakler, Maklerpools (Unternehmen zur Bündelung und Weiterreichung von Vertragsanträgen an Produktgeber), Assekuradeure, Tippgeber**

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten - etwa Ihre Gesundheitsdaten - verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Anbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützte Daten an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgend Ziffer 2.e. und 2.f.), übermitteln dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokumentes, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient:

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter <https://peter-broemmelmeier.de/datenempfaenger/>. Gerne schicken wir Ihnen darüber hinaus diese Liste auf Anfrage auch postalisch zu. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

## **3. Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO**

Ihre Daten werden bei uns für die Dauer des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses gespeichert. Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 und Art. 18 Abs. 2 DSGVO genannten Zwecken statt.

Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch uns, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa durch Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen bis zu 10 Jahre. Verjährungsfristen für Ansprüche betragen bis zu 30 Jahre.

Beratungsprotokolle und sonstige Unterlagen zum Nachweis ordnungsgemäßer Beratung und zur Verteidigung gegen Ansprüche bewahren wir daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist auf.

Soweit Ihre personenbezogenen Daten zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden diese von uns vollständig und irreversibel gelöscht.

#### **4. Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung**

##### a) Transparenz / Auskunftsrecht: Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO

Sie haben das Recht von uns Auskunft, über die bei uns über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilen wir Ihnen nach Ihrer Anfrage gerne. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen Ihre personenbezogenen Daten während der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

##### b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten: Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO

Sie haben das Recht von uns zu verlangen Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Geben Sie uns keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn uns bekannt wird, dass die bei uns gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

##### c) Löschung der gespeicherten Daten: Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO

Sie haben das Recht von uns Löschung der bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln.

##### d) Einschränkung der Verarbeitung: Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO

Sie haben das Recht von uns die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Ihre personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Ihrer Einwilligung verarbeitet.

##### e) Recht auf Datenübertragbarkeit: Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO

Sie haben das Recht von uns eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

##### f) Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO

Sie haben das Recht die uns gegenüber nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

##### g) Beschwerderecht: Art. 13 Abs. 2 lit. d) Art. 77 DSGVO

Sie haben das Recht, sich mit einer Beschwerde an die oben genannte Verantwortliche Stelle oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz in Nordrhein-Westfalen, Kavalleriestraße 2-4, 40213 Düsseldorf.

E-Mail: [poststelle@ldi.nrw.de](mailto:poststelle@ldi.nrw.de) – Tel.: 02 11/384 24-0 – Fax: 02 11/384 24-10

#### **Hinweis: 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 Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

### III Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung durch den **Kunden: ☒ natürliche Person**

**Max Muster - Muster Str. 1 – MusterPlz MusterOrt - geboren am: Geburtsdatum**

#### 1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung):  
**Peter Brömmelmeier – Pferdebruch 4 - 32105 Kalletal**

die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz nur „Vermittlung“) und / oder die Betreuung und Verwaltung von bereits bestehenden Vertragsverhältnissen. Dazu werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder –abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“).

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten – etwa Ihre Gesundheitsdaten betreffend – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützten Daten an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.e und 2.f.), übermitteln dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen. Ihrer Informationspflichten kommen der Makler und der Maklerpool durch beiliegende Datenschutzhinweise nach.

#### 2. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten:

**a. Gesundheitsdaten - Information für Sie:** Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung Ihres Antrages erhoben, verarbeitet und genutzt, sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Anbieter übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrages von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Anbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer Gesundheitsdaten:** Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein dass der Makler und die von ihm angefragten Anbieter, die von mir in meinem Antrag genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages, sowie zur Betreuung meiner Verträge, erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

#### **b. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) – Risikoprüfung -Information für Sie:**

Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben, Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:** ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften- Soweit erforderlich entbinde, ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

#### **c. Datenweitergabe an Rückversicherungen- Information für Sie:**

Um die Erfüllung ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt. Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. Außerdem werden Daten über ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem

Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet. Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:** Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten - soweit erforderlich - an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

#### **d. Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt - Information für Sie:**

Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:** Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten - wenn der Vertrag nicht zustande kommt - für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

#### **e. Einschaltung von Maklerpools - Information für Sie:**

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst – die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen. Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazugehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

#### **Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools in Betracht:**

**Maklerpool 1:** WIFO GmbH Verbund unabhängiger Versicherungsmakler, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten

**Maklerpool 2:** Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München,

**Maklerpool 3:** Mr-Money Makler-Bund GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg

**Maklerpool 4:** S.L.P Vertiebsservice AG, Erfenschlager Str. 17 – 19, 09125 Chemnitz

**Maklerpool 5:** clickandcare Vergleichsportal e.K. - Wallstraße 11, 31191 Algermissen

**Maklerpool 6:** HansWaizmann KG - Lohstrasse 56, 81543 München

Eine Liste aller Empfänger/Produktgeber/Dritter und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter <https://peter-broemmelmeier.de/datenempfaenger/>.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:** Ich willige ein, dass der Makler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und / oder Betreuung sich der im Einzelnen zuvor beschriebenen Unterstützung eines der vorgenannten Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Anbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Wechsel des Maklers zu einem der oben genannten Maklerpools an diese übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

#### **f. Informationsfluss vom Produktanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool - Information für Sie:**

Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Anbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Anbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Anbieter verschiedene hierfür nötige Rückinformationen einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:** Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Anbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützten Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Anbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

#### **g. Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers - Information für Sie:**

Damit, im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger, Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsda-

ten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Sofern Sie nicht innerhalb von drei Wochen ab Zugang der Mitteilung widersprechen, gilt dies als Zustimmung zur Übermittlung Ihrer Daten.

**Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:** Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Anbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor, innerhalb von drei Wochen nach Zugang der Mitteilung widersprochen habe.

**h. Im Falle des Todes des Maklers - Information für Sie:** Im Falle des Todes des Maklers können die Person oder die Personen, die betreffend des Maklerbetriebs Erben sind, Zugriff auf Ihre Daten nehmen, um zu prüfen und / oder zu entscheiden, wie Sie bestmöglich einer neuen Maklerbetreuung zugeführt werden können. Dies kann z.B. durch eine Veräußerung des Maklerbetriebs an einen Nachfolger geschehen (siehe dazu vorstehend d.), aber auch durch Rückgabe Ihrer Verträge an den jeweiligen Anbieter und Kündigung Ihres Maklervertrags. Soweit ein Erbe selbst über die erforderlichen Voraussetzungen zur Ausübung der jeweiligen Maklertätigkeit verfügt, kann dieser direkt in die Stellung des verstorbenen Maklers eintreten und Ihre Betreuung übernehmen.

**i. Dienstleister - Information für Sie:** Empfänger Ihrer Daten können neben den vom Makler angefragten Anbietern und Maklerpools, auch vom Makler oder dem Maklerpool eingeschaltete technische Dienstleister sein (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme, vertragliche Beauftragung durch den Makler oder Maklerpool. Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie Sie einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen können. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrages die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Anbietern tätigen kann

**i. Einverständniserklärung Bonitätsauskünfte im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses:**

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:** Ich willige ein, das im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses eines Versicherungsvertrages über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Versicherern bzw. eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, die ggf. erforderliche Einwilligung zu Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.

**k. Einverständniserklärung unverschlüsselte E-Mail-Kommunikation und soziale Netzwerke/Messengerdienste:**

Dem Kunden ist bekannt, dass mit der Datenübertragung über das Internet via E-Mail, WhatsApp, Facebook, LinkedIn, Xing, Instagram, etc. Sicherheitsrisiken verbunden sind. Insbesondere ist ihm bekannt, dass die Wege, die ein elektronischer Brief durch das Internet nimmt, weder nachvollzogen noch abgesichert werden können, so dass es zu Bekanntwerden der Daten durch Zugriff Dritter, Datenverlust, Virenübertragung, Übersendungsfehler, etc. kommen kann. Dem Kunden ist weiter bekannt, dass der Makler eine einheitliche Verschlüsselung nach dem derzeit gültigen Stand der Technik (SSL/TLS mit Perfect Forward Secrecy) anbietet. Wenn der E-Mail-Anbieter des Kunden diese unterstützt, wird die Nachricht sicher übertragen. Andernfalls wird die E-Mail unverschlüsselt versendet. Beachten Sie bitte, dass der E-Mail-Anbieter grundsätzlich Einsicht in E-Mails nehmen kann. In Deutschland unterliegt diese Kommunikation jedoch dem strafrechtlich geschützten Fernmeldegeheimnis. Ferner ist dem Kunden bekannt, dass der Makler außerhalb seines Servers keinen Einfluss auf die Sicherheit der Datenübermittlung hat. Dies gilt insbesondere für die o.g. Messengerdienste. Dem Kunden ist bewusst, dass bei der Nutzung von Messengerdiensten wie z.B. WhatsApp, Facebook, etc. ausschließlich die jeweiligen Datenschutzbestimmungen des jeweiligen Anbieters gelten und der Makler dem Kunden bei evtl. Datenpannen oder missbräuchlichem Gebrauch seiner Daten keine Unterstützung zur Klärung des Sachverhaltes bieten kann.

**Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:** Ich willige unter Berücksichtigung und Inkaufnahme der oben genannten Gefahren ausdrücklich ein, dass der Makler, Ich und Dritte (z.B. Versicherer, Maklerpools und alle o.g. Stellen) bei der E-Mail-Kommunikation mit meinen personenbezogenen Daten (inkl. besondere personenbezogene Daten wie Gesundheitsdaten) - neben der TLS-Verschlüsselung - keine zusätzliche Ende-zu-Ende-Verschlüsselung (Dokumentenverschlüsselung) einsetzen. Soweit ich eine geänderte E-Mail-Adresse mitteilen sollte, gilt diese Einverständniserklärung ebenfalls für die geänderte E-Mail-Adresse. Für den Fall das Messenger-Dienste wie WhatsApp, Facebook, LinkedIn, Xing, Instagram, etc. von mir genutzt werden, willige ich unter Berücksichtigung und Inkaufnahme der oben genannten Gefahren ausdrücklich zu, dass mir Daten über diese gesendet werden.

**l. Widerruf Ihrer Einwilligung zur Datenverarbeitung:** Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie ebenso einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produktanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben.

**MusterOrt, den DatumMuster**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in - Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)