

# Versicherungsmaklerauftrag

Hiermit wird zwischen:

Name:

Geb. Datum:

Straße/ Nr.:

PLZ/ Ort:

Telefon:

E-Mail:

nachstehend kurz „Auftraggeber“ genannt und dem Auftragnehmer

**S.H.C. GmbH, GF Sven Hennig** - Versicherungsmakler  
Spezialist für PKV, Altersvorsorge und BU  
Bahnhofstr. 48, 18528 Bergen, Tel. 03838 30 75 33

nachstehend kurz „Makler“ genannt, folgende Vereinbarung geschlossen: Gegenstand dieses Auftrages und Hauptleistung, ist die ausschließliche Vermittlung und Betreuung von Absicherungen in den folgenden Sparten:

Krankenversicherungen und Pflegezusatz

Absicherung der Arbeitskraft, schwere Krankheiten

Unfallversicherungen

Altersvorsorge (ohne BAV)

## Aufgaben des Maklers:

- a.) Prüfung des Versicherungsbedarfs des Auftraggebers, einschließlich der Analyse seines Risikos, unter Berücksichtigung der speziellen Wünsche und Bedürfnisse des Auftraggebers.
- b.) Prüfung einer hinreichenden Anzahl von Versicherern und Angeboten sowie in Bezug auf den benötigten und gewünschten Versicherungsschutz sowie ggf. Kündigung bestehender Verträge. Eine solche Kündigung erfolgt immer nur nach Rücksprache und Zustimmung des Versicherungsnehmers
- c.) Aufzeigen von Risiken sowie die Abgabe von Empfehlungen, welcher Versicherungsvertrag geeignet ist, die mitgeteilten Wünsche und Bedürfnisse des Vertragspartners zu erfüllen.
- d.) Verwaltung und Überwachung der vermittelten Versicherungsverträge.
- e.) Überprüfung und Verwaltung von anderweitig abgeschlossenen, bestehenden Versicherungsverträgen falls dieses zur Erfüllung des Auftrages nötig ist und dieses zwischen den Parteien zusätzlich schriftlich vereinbart wurde.



- f.) Die Prüfung und Weiterleitung von Unterlagen, die das vermittelte Versicherungsvertragsverhältnis betreffen.
- g.) Die Unterstützung des Vertragspartners im Schadenfall gegenüber dem Versicherer.

Die Aufgaben (neben der Vertragsvermittlung) des Maklers werden in Verbindung mit der Hauptleistung (als so genanntes Hilfsgeschäft) erbracht. Sie stellen im Verhältnis zur Vermittlungstätigkeit eine Nebenleistung dar. Die Nebenleistungen gelten bis zur Vermittlung des Versicherungsschutzes als vereinbart. Darüber hinaus gelten die Nebenleistungen solange vereinbart, solange Maklerauftrag und Maklervollmacht bestehen und der Makler für seine Tätigkeit die Vermittlungsvergütung erhält.

Eine Beratung, Betreuung oder Vermittlung der gesetzlichen Renten-, Kranken- oder Sozialversicherung ist nicht von der Maklertätigkeit umfasst.

## Aufgaben des Auftraggebers

Der Auftraggeber erteilt dem Makler die zur Erfüllung seiner Aufgaben notwendige Vollmacht (siehe Vollmacht).

Der Auftraggeber händigt dem Makler die zur Ausübung seiner Tätigkeit (Haupt- und / oder Nebenleistung) erforderlichen Unterlagen, bestehende Verträge sowie Anträge, Policen, Schriftwechsel, Versicherungsbedingungen usw., (ggf. in Kopie) aus. Er teilt dem Makler die Annahme bzw. Ablehnung eines ihm angebotenen Versicherungsvertrages mit.

Des weiteren **informiert er ihn wahrheitsgemäß und unverzüglich** (spätestens nach Aufforderung durch den Makler), über alle versicherungstechnisch relevanten Tatbestände wie zum Beispiel: den beruflichen Werdegang, Ausgestaltung des aktuellen Berufsbildes, Angaben zum Einkommen, Vorerkrankungen, die private Lebenssituation / Veränderungen, Wohnortwechsel sowie über Schadensereignisse.

Vorstehende Regelung gilt vor Abschluss des jeweiligen Versicherungsvertrages bzw. solange der Makler für den Auftraggeber tätig ist.

## Vollmacht

Der Auftraggeber erteilt dem Makler die zur Erfüllung seiner Aufgaben notwendige Vollmacht. Die Vollmacht kann in einer gesonderten Urkunde erteilt werden um diese einfacher dem Versicherer vorlegen zu können. Eine Vorlage dieses Maklervertrages zum Nachweis der Bevollmächtigung ist ebenfalls möglich.

**Untervollmacht**

Der Makler ist berechtigt, im Rahmen der Ausübung seiner Tätigkeit eine Untervollmacht an Kollegen oder Maklerpools zu erteilen, insbesondere unter anderem zur Abwicklung der An- und Verträge die Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München mit der Abwicklung und Betreuung zu beauftragen.

**Vergütung**

Der Makler erhält für seine Tätigkeit eine Courtage. Die Courtage für vermittelte Versicherungsverträge ist gewohnheitsgemäß Bestandteil der Versicherungsprämie und wird dem Makler durch den Versicherer vergütet.

Hiervon abweichende, Vergütungsvereinbarungen (für Haupt, Nebenleistungen und Hilfsgeschäfte) müssen zwischen dem Auftraggeber und dem Auftragnehmer schriftlich vereinbart werden. Ohne eine gesonderte Vereinbarung besteht keine Zahlungsverpflichtung.

**Haftung**

Der Makler haftet für Vermögensschäden, die der Auftraggeber, durch schuldhaft Verletzung von Obliegenheiten des Maklers erleidet, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen. Es gelten Erläuterungen und Klarstellungen aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Der Makler unterhält eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung die mindestens dem Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen entspricht.

**Datenschutz**

Die Rechte des Maklers bezüglich Speicherung und Weitergabe von Kundendaten ergeben sich aus der separat erteilten Einwilligungserklärung des Auftraggebers. Maßgebend ist die, diesem Maklerauftrag beigefügte Datenschutzerklärung.

**Vertragslaufzeit**

Der Maklerauftrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Seiten aus wichtigem Grund ohne Einhaltung von Fristen schriftlich gekündigt werden, ansonsten schriftlich mit einer Frist von einem Monat.

**Informationen des Versicherungsmaklers**

In Erfüllung der ihm gemäß § 11 Versicherungsvermittlerverordnung obliegenden Informationspflicht hat der Auftraggeber eine separate Kundeninformation erhalten. Diese so genannte „Erstinformation“ liegt diesem Maklervertrag zudem bei.

**Sonstiges**

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Auftrages unwirksam oder undurchführbar sein oder werden, so berührt dies nicht die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen.

Unwirksame oder undurchführbare Bestimmungen sind durch solche Regelungen zu ersetzen, die dem wirtschaftlichen oder rechtlichem Zweck der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmungen am nächsten kommen.

Etwaige andere oder ältere, bei oben genannten Vermittler bestehende, auch mündliche und/oder konkludent (d.h. durch schlüssiges Handeln) geschlossene

Makleraufträge oder Maklerverträge werden hiermit einvernehmlich aufgehoben.

Die Annahme des Maklerauftrages durch den Versicherungsmakler erfolgt unter der Voraussetzung, dass der Makler dem Auftraggeber den gewünschten Versicherungsschutz anbieten und vermitteln kann. Kann der gewünschte Versicherungsschutz durch den Makler, aus Gründen die dieser nicht zu vertreten hat, nicht vermittelt werden, erlischt der Maklerauftrag von Beginn an, ohne dass gegenseitige Rechte und Pflichten entstanden sind.

Gründe für das nicht Zustandekommen des Maklerauftrages könne z.B. die Ablehnung des Versicherungsschutzes durch Versicherer (z.B. aufgrund Vorschäden / Vorerkrankungen), unvollständige bzw. falsche Angaben des Auftraggebers oder die Nichtannahme des angebotenen bzw. empfohlenen Versicherungsvertrages durch den Auftraggeber, sein. Der Makler wird dieses, sobald er hiervon Kenntnis erlangt, dem Auftraggeber in Textform mitteilen.

Der Auftraggeber bestätigt hiermit den Erhalt der folgenden Unterlagen:

- 1.) einer Kopie dieses Maklerauftrages
- 2.) die Erstinformation
- 3.) die Datenschutzerklärung

|                            |
|----------------------------|
| Ort:                       |
| Datum:                     |
| <hr/>                      |
| Unterschrift Auftraggeber  |
| <hr/>                      |
| Unterschrift Auftragnehmer |

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben und im Sinne der auch bisher gelebten Transparenz stelle ich Ihnen als Interessenten und/ oder Kunden hiermit alle nötigen Informationen über mich und das Unternehmen zur Verfügung. In diesem Dokument finden Sie nicht nur die Pflichtinformationen gemäß gesetzlichen Vorgaben, sondern auch die Datenschutzinformationen nach Art. 13 DSGVO.

|   |   |
|---|---|
| <u>Unternehmen:</u>                         | S.H.C. GmbH, GF Sven Hennig   |
| <u>Handelsregister:</u>                     | AG Stralsund, HRB 7407  |
| <u>Kontaktdaten:</u>                        | Bahnhofstr. 48, 18528 Bergen auf Rügen<br>Tel. 0 38 38 / 30 75 33, Fax: 0 38 38 / 21 48 51 11   |
| <u>Internetauftritt:</u>                    | <a href="http://www.online-pkv.de">http://www.online-pkv.de</a> und <a href="http://www.online-bu.de">http://www.online-bu.de</a>   |
| <u>E-Mail:</u>                              | <a href="mailto:hennig@online-pkv.de">hennig@online-pkv.de</a> und weitere, endend auf eine der Domains.  |
| <u>Umsatzsteuer ID:</u>                     | gemäß § 27 a Umsatzsteuergesetz, DE245860163  |
| <u>Zulassung 34c GewO:</u>                  | Erlaubnis nach §34c GewO erteilt durch Landkreis Vorpommern-Rügen,<br>Carl-Heydemann-Ring 67, 18437 Stralsund   |
| <u>Aufsichtsbehörde:</u>                    | Stadt Bergen/ SG Gewerbe, Markt 1, 18528 Bergen auf Rügen   |
| <u>Statusinformationen (§11 VersVermV.)</u> | Die S.H.C. GmbH ist im Vermittlerregister als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung eingetragen unter der Nummer D-HQ1C-J112T-06.  |
| <u>Tätigkeitsart:</u>                       | Versicherungsmakler nach §34d, Abs. 1 GewO, die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung  |
| <u>Vergütung:</u>                           | Der Versicherungsmakler erhält- so nicht abweichend vereinbart- eine Courtage vom Versicherungsunternehmen, welche in der zu zahlenden Prämie enthalten ist   |
| <u>Berufshaftpflichtversicherung:</u>       | besteht mit mindestens der gesetzlich vorgeschriebenen Deckungssumme  |
| <u>Beschwerdestellen:</u>                   | <b>Private Versicherungen außer private Kranken-, Kredit- und Rückversicherungen:</b><br><b>Versicherungsombudsmann e.V., Professor Dr. Günter Hirsch</b><br>Postfach 080 632, 10006 Berlin, Tel.: +49 30 20 60 58 – 0,<br>Internet: <a href="http://www.versicherungsombudsmann.de">http://www.versicherungsombudsmann.de</a><br><br><b>Private Krankenversicherungen, Heinz Lanfermann, Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung</b> Leipziger Straße 104, 10117 Berlin<br>Telefon: +49 30 20 60 58 – 0, Fax: +49 30 20 60 58 - 58<br>Internet: <a href="http://www.pkv-ombudsmann.de">http://www.pkv-ombudsmann.de</a> |
| <u>Beteiligungen:</u>                       | Die S.H.C. GmbH hat keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital der S.H.C. GmbH- Es bestehen keine Beteiligungen.   |
| <u>Aufsichtsbehörde:</u>                    | IHK Rostock, Ernst-Barlach-Str. 1-3, 18055 Rostock, Tel.: 0049-(0)381/338-0   |
| <u>Vermittlerregister:</u>                  | Reg. Nr. D-HQ1C-J112T-06, Registerführende Stelle nach § 11a GewO:<br>Deutscher Industrie- und Handels- kammertag e.V. (DIHK), Breitestraße 29,<br>10187 Berlin, Telefon (0 30) 2 03 08-0 <a href="http://www.vermittlerregister.info">http://www.vermittlerregister.info</a>   |
| <u>Schlichtungsstelle:</u>                  | Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung<br>Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  |

Hiermit bestätige ich,

Name, Vorname: \_\_\_\_\_

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

den Erhalt und die Kenntnisnahme der Pflichtinformationen gem. Versicherungsvermittlungsverordnung (VVV) und habe ebenfalls die Datenschutzerklärung (zum Download auf <http://www.online-pkv.de> unter Datenschutz) und die Datenschutzinformation (Folgeseiten) zur Kenntnis genommen.

Datum und Unterschrift: \_\_\_\_\_

# Datenschutzinformation nach Art. 13 DSGVO

## 1. Verantwortlicher:

S.H.C. GmbH, GF Sven Hennig, Bahnhofstr. 48, 18528 Bergen  
E-Mail: sh@online-pkv.de

## 2. Welche Daten werden erhoben

- Persönliche Identifikationsangaben:  
z.B. Vor- und Nachname, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Personalausweis-/ Reisepassnummer, E-Mail Adresse, Telefonnummer
- Auftrags- und Umsatzdaten:  
z.B. Kontendaten, IBAN, Daten zum Zahlungsverkehr (im Rahmen von Versicherungsanträgen)
- Daten über Ihre finanzielle Situation (z.B. bei der Ermittlung von zu empfehlenden Versicherungssummen):  
z.B. Gehaltsabrechnungen, Einkommensnachweise, Zahlungsverhalten, Wert Ihrer sonstigen Vermögensgegenstände, Zahlungsverzug, Angaben zum Einkommen
- Soziodemografische Angaben:  
z.B. Familienstand und Familiensituation
- Angaben zu Ihren Interessen und Wünschen, die Sie uns mitteilen:  
z.B. über Fragebögen oder im Rahmen von Versicherungsanträgen
- Sensible Daten:  
Besondere Kategorien personenbezogener Daten, bekannt als „sensible Daten“, z.B. Informationen zu Ihrem Gesundheitszustand / Ihrer Krankengeschichte, zu Ihrem Beruf, zu Ihrer Ausbildung oder zu Daten von Kindern
- Sowie weitere mit diesen Kategorien vergleichbaren Daten

## 3. Zu welchen Zwecken werden die Daten erhoben

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich nach der jeweiligen vereinbarten Dienstleistung. Unsere Dienstleistung kann z.B. in Versicherungsvermittlung und damit einher gehenden Versicherungsberatung liegen. Die Aufzählung ist nicht abschließend.

## 4. Rechtsgrundlage der Verarbeitung

Die Rechtsgrundlage der Verarbeitung ist der Maklervertrag bzw. der Auftrag zur Vermittlung einer Versicherung, einer vermittelten Versicherung oder eines betreuten Versicherungsvertrages in Verbindung mit Artikel 6 (1) b) DSGVO.

## 5. Empfänger der Daten oder Kategorien von Empfängern

Wir haben uns zur Verschwiegenheit über alle mandantenbezogenen Tatsachen verpflichtet. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche oder vertragliche Bestimmungen dies gebieten oder wir zur Einholung einer Auskunft befugt sind.

Eine gesetzliche Verpflichtung, Ihre personenbezogenen Daten an externe Stellen weiterzuleiten, könnte bei öffentlichen Stellen, Behörden Rechtsprechungs-/ Strafverfolgungsbehörden oder Anwälte und Notare, in Betracht kommen.

Auch von uns eingesetzte Dienstleister können, zur Erfüllung der beschriebenen Zwecke, Daten erhalten, wenn diese die Verschwiegenheit wahren. Dies können beispielsweise Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen oder Telekommunikation.

Versicherungsunternehmen: Im Rahmen einer Angebotserstellung oder/und Vertragsvermittlung werden die für den Vertragsschluss notwendigen Daten an den bzw. die ausgewählten Versicherer übermittelt.

**In allen oben genannten Fällen stellen wir sicher, dass Dritte nur Zugriff auf personenbezogene Daten erhalten, die für das Erbringen unserer Aufgaben notwendig sind.**

## 6. Übermittlung in ein Drittland

Übermittlungen in ein Drittland oder an eine internationale Organisation sind nicht beabsichtigt.

## **7. Speicherdauer**

Wir speichern Ihre Daten nicht länger, als wir sie für die jeweiligen Verarbeitungszwecke benötigen.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren - befristete - Aufbewahrung ist weiterhin notwendig. Gründe hierfür können z.B. folgende sein:

Die Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten:

Zu nennen sind insbesondere das Handelsgesetzbuch und die Abgabenordnung. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen bis zu zehn Jahre. Das Erhalten von Beweismitteln für rechtliche Auseinandersetzungen im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften: Zivilrechtliche Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

## **8. Betroffenenrechte**

### **Recht auf Auskunft, Information und Berichtigung:**

Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Sollten Ihre Angaben nicht (mehr) zutreffend sein, können Sie eine Berichtigung verlangen. Sollten Ihre Daten unvollständig sein, können Sie eine Vervollständigung verlangen.

### **Recht auf Löschung der personenbezogenen Daten:**

Aus folgenden Gründen können Sie die unverzügliche Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen:

- Wenn Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht länger benötigt werden.
- Wenn es an einer Rechtsgrundlage fehlt.
- Wenn Sie der Verarbeitung widersprechen und es keine überwiegenden schutzwürdigen Gründe für eine Verarbeitung gibt.
- Wenn Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden.
- Wenn Ihre personenbezogenen Daten gelöscht werden müssen, um gesetzlichen Anforderungen zu entsprechen.

Bitte beachten Sie, dass ein Anspruch auf Löschung davon abhängt, ob ein legitimer Grund vorliegt, der die Verarbeitung der Daten erforderlich macht.

### **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung der personenbezogenen Daten:**

Sie haben das Recht, aus einem der folgenden Gründe eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen:

- Wenn die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten von Ihnen bestritten wird und wir die Möglichkeit hatten, die Richtigkeit zu überprüfen.
- Wenn die Verarbeitung nicht rechtmäßig erfolgt und Sie statt der Löschung eine Einschränkung der Nutzung verlangen.
- Wenn wir Ihre Daten nicht mehr für die Zwecke der Verarbeitung benötigen, Sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung gegen Rechtsansprüche brauchen.
- Wenn Sie Widerspruch eingelegt haben, solange noch nicht feststeht, ob Ihre Interessen überwiegen.

### **Recht auf Widerspruch:**

Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Ihren Widerspruch richten Sie bitte per Postbrief an:

S.H.C. GmbH, Datenschutz, Bahnhofstr. 48, 18528 Bergen

### **Recht auf Datenübertragbarkeit:**

Sie haben das Recht, personenbezogene Daten, die Sie uns gegeben haben, in einem übertragbaren Format zu erhalten .

### **Beschwerderecht:**

In einzelnen Fällen kann es passieren, dass Sie nicht zufrieden mit unserer Antwort auf Ihr Anliegen sind. Dann sind Sie berechtigt, beim Datenschutzbeauftragten sowie bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde Beschwerde einzureichen.