



**Aufrechnung**

Der Kunde ist zur Aufrechnung nur berechtigt, soweit seine Forderung unbestritten oder rechtskräftig ist.

**Vertragsdauer**

Der Maklervertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat kündigen. Hiervon unberührt bleibt das außerordentliche Kündigungsrecht. Jede Kündigung bedarf der Textform.

**Verjährung**

Ansprüche des Kunden auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren, die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen.

**Kündigung**

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat kündigen. Das Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Jede Kündigung bedarf der Schriftform. Beim Tod des Maklers wird der Maklervertrag mit dem/den Erben des Maklers fortgesetzt. Dem Kunden steht in diesem Fall ein Recht zur außerordentlichen Kündigung des Maklervertrages zu.

**Rechtsnachfolge**

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

**Subsidiaritätsklausel**

Begehrt der Kunde der Sache nach einen Anspruch aus dem Versicherungsvertrag und verweigert das Versicherungsunternehmen die Leistung, so muss der Kunde zunächst das Versicherungsunternehmen gerichtlich in Anspruch nehmen. Der Versicherungsmakler kann wegen eines Beratungsfehlers nur im Anschluss daran verklagt werden, wenn der Anspruch gegen das Versicherungsunternehmen bei Ausschöpfung aller rechtlichen Möglichkeiten nicht erfolgreich geltend gemacht werden konnte. Dies gilt nicht, wenn aufgrund einer gefestigten Rechtsprechung ein Vorgehen gegen das Versicherungsunternehmen ersichtlich aussichtslos wäre.

**Einwilligungserklärung zur Datenspeicherung, Datenweitergabe, Datenanforderung und Nutzung der Daten**

Hierfür verwende ich eine separate Einwilligungserklärung.

Diese Einwilligungserklärung hat der Kunde erhalten und unterschrieben

Ja      Nein

**Schlussbestimmungen**

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für eine Aufhebung des Schriftformerfordernisses. Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so bleibt der Vertrag im Übrigen wirksam. Anstelle der unwirksamen Bestimmung gilt eine solche als vereinbart, die dem wirtschaftlich gewollten Zweck am nächsten kommt.

**Salvatorische Klausel**

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder undurchführbar sein oder nach Vertragsschluss unwirksam oder undurchführbar werden, bleibt davon die Wirksamkeit des Vertrages im Übrigen unberührt. An die Stelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmung soll diejenige wirksame und durchführbare Regelung treten, deren Wirkungen der wirtschaftlichen Zielsetzung am nächsten kommen, die die Vertragsparteien mit der unwirksamen bzw. undurchführbaren Bestimmung verfolgt haben. Die vorstehenden Bestimmungen gelten entsprechend für den Fall, dass sich der Vertrag als lückenhaft erweist.

**Handschriftliche Ergänzungen zum Vertrag**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Makler

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 1

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 2

## **Einwilligungserklärung zur Datenspeicherung, Datenweitergabe, Datenanforderung und Nutzung der Daten**

Zwischen Makler

und Kunde

### **Einführung**

Im Rahmen der Maklertätigkeit, insbesondere zur Erstellung von Angeboten, der Vermittlung von Verträgen, dem Aufrechterhalten von Versicherungsschutz und der Unterstützung bei der Abwicklung von Schadens- und Leistungsfällen kann es erforderlich sein, dass wir ihre persönlichen und geschäftlichen Daten von Ihnen und den zu versichernden Personen erfassen, speichern und an Dritte weitergeben, bzw. von Dritten in Empfang nehmen.

### **Datenschutzbeauftragter**

Der Datenschutzbeauftragte bei dem oben genannten Maklerunternehmen ist der genannte Makler selbst.

### **Datenaustausch mit der Thomas Wiederer GmbH**

Unabhängig der von mir im Versicherungsantrag abzugebenden Datenschutzerklärung, erkläre ich zur Durchführung der bestehenden Kooperation zwischen dem hier tätig werdenden Makler (Adresse siehe oben) und dem Versicherungsmakler Thomas Wiederer GmbH, Kolpingstr. 2, 97447 Gerolzhofen, folgende Einwilligung.

#### **1. Einwilligungserklärung**

Ich erkläre hiermit meine Einwilligung dazu, dass zur Durchführung der Kooperation des Maklers (Adresse s.o.) mit dem Versicherungsmakler Thomas Wiederer GmbH, Kolpingstr. 2, 97447 Gerolzhofen.

- a) im Rahmen des Versicherungsantragsverfahrens und der späteren Versicherungsvertragsbetreuung meine Vertragsdaten, auch die darin enthaltenen personenbezogenen Daten, von dem jeweils den Versicherungsantrag annehmenden Versicherungsunternehmen an den Versicherungsmakler Thomas Wiederer GmbH, Kolpingstr. 2, 97447 Gerolzhofen, übermittelt werden und
- b) der Versicherungsmakler Thomas Wiederer GmbH, Kolpingstr. 2, 97447 Gerolzhofen diese übermittelten Daten verarbeitet, insbesondere speichert.

#### **2. Widerruf der Einwilligung**

Diese Einwilligung kann unabhängig von den Erklärungen im Versicherungsantrag jederzeit für die Zukunft schriftlich widerrufen werden.

Der Widerruf allein dieser vorliegenden Einwilligung hat auf das Bestehen des Versicherungsvertragsverhältnisses und Ihren Versicherungsschutz keine Auswirkungen.

Der Widerruf hat gegenüber dem jeweils den Versicherungsantrag annehmenden Versicherungsunternehmen zu erfolgen und wird mit dem Zugang wirksam.

### **Datenspeicherung auf Festplatte und Server**

Ihre Daten werden beim Makler auf dem Computer gespeichert. Darüber hinaus werden die Daten auf Grund meiner Makler-Netzwerkzugehörigkeit zum „mfg-Kompetenznetzwerk“ auf dem Server/Computer der Thomas Wiederer GmbH, Kolpingstraße 2, 97447 Gerolzhofen, Tel. 09382/318466, gespeichert. Dies dient auch der Kostensenkung bei der Datensicherung.

### **Datenspeicherung auf virtuellen Festplatten**

Darüber hinaus kann es vorkommen, dass Ihre Daten auf virtuellen Festplatten wie dem Server der Edocbox, Dropbox, Windows Drive, Amazon Drive und vergleichbaren Diensten gespeichert werden.

### **Einwilligung zur Weitergabe der Daten an Dritte**

Zur Vertragserfüllung im Rahmen meiner Maklertätigkeit ist es erforderlich, dass ich Ihre persönlichen Daten, auch „Gesundheitsdaten“, an Dritte weitergeben darf. Eine Übersicht potenzieller Empfänger können Sie bei mir anfordern. Auf Anfrage erhalten Sie Auskunft, an wen Daten übermittelt wurden. Die Einwilligung zur Übermittlung der Daten an Dritte können Sie jederzeit widerrufen.

Bei Abschluss von Versicherungsverträgen stimmen Sie zu, soweit Sie mich im Maklervertrag bevollmächtigt haben, dass ich in Ihrem Namen, den jeweiligen Datenschutzerklärungen der Versicherer zustimmen darf.

Zur Vertragserfüllung nutze ich, soweit erforderlich, die Dienste von Versicherern oder Maklerdienstleistern (wie z.B. Maklerpools oder Maklerservicedienstleistern) oder kooperierende Maklerunternehmen. Sie willigen ein, dass ich diesen Gesellschaften Daten, auch „Gesundheitsdaten“ übermitteln und die übermittelten Daten zur Vertragserfüllung dort gespeichert und verarbeitet werden dürfen. Die von mir genutzten Dienstleister entnehmen Sie bitte der Maklervollmacht oder dem Maklervertrag bzw. teile ich Ihnen diese auf Anforderung mit.

Soweit Sie mich im Rahmen des Maklervertrages/-vollmacht ermächtigt haben, Untervollmachten an andere Versicherungsmakler, Maklerpools, Maklerservicedienstleister, kooperierende Makler zu erteilen, können wir Untervollmachten auch bei Betriebsübergabe oder Bestandsverkauf erteilen und ihre persönlichen Daten, auch „Gesundheitsdaten“, übermitteln, damit die im Maklervertrag geschuldete Betreuungsleistung erbracht werden kann. Wir informieren Sie hierüber und Sie können die Zustimmung zur Erteilung von Untervollmacht jederzeit widerrufen.

### **Einwilligung für Mitarbeiter**

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des oben genannten Maklers die personenbezogenen Daten des Mandanten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden verwenden bzw. diese Daten an Versicherer weiterleiten darf.

### **Einwilligung zur Anforderung Ihrer Daten von Dritten**

Soweit es zur Vertragserfüllung erforderlich ist (beispielsweise der Abwicklung von Leistungs- und Schadenfällen, sowie der Prüfung und Vermittlung von Versicherungsverträgen), willigen Sie ein, dass ich persönliche Daten von Ihnen, auch „Gesundheitsdaten“, von Dritten (beispielsweise Versicherern) anfordern und bei mir speichern bzw. verarbeiten darf.

### Recht auf Löschung oder Sperrung der gespeicherten Daten

Für die Erfüllung des mit mir geschlossenen Maklervertrages ist es erforderlich, dass ich Ihre Daten im beschriebenen Umfang speichere. Soweit Sie von Ihrem Recht auf Löschung oder Sperrung der Daten Gebrauch nehmen endet der Maklervertrag und die Betreuung durch mich. Weiterhin kann ich verlangen, dass Sie mich vor der Löschung von den uns damit entstehenden Rechtsnachteilen, insbesondere durch die Löschung der Beratungsdokumentationen, durch gesonderte schriftliche Erklärung von der Haftung freistellen.

### Erläuterungen

„Gesundheitsdaten“ werden ausschließlich erhoben, soweit es für die Vermittlung von Lebens-, Kranken oder Unfallversicherungen (Personenversicherungen) erforderlich ist, bzw. bei der Abwicklung von Leistungs- und Schadenfällen.

### Rechtsnachfolger

(1) Der Kunde willigt ein, dass die von dem/den Vermittler(-n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Vermittler bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden darf, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

### Notfallklausel für Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass sich der Vermittler von einem anderen zugelassenen Versicherungsmakler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind insbesondere die Urlaubsabwesenheit des Vermittlers, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Kundeninteressen wird als berechtigter Vertreter des Versicherungsmaklers ein anderer Makler des mfg-Kompetenzzwerkes einspringen. Hiermit erklärt sich der Kunde auch ausdrücklich einverstanden.

Die Kollegen können auf der Website „www.mfg-info.de“ eingesehen werden. Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationsmakler als Erfüllungsgehilfe und in Untervollmacht des Vermittlers tätig. Der vertretende Makler bekommt dann Zugang zu allen Daten des Kunden.

### Keine Datenübertragung an Drittländer

Der Vermittler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Kunden in Drittländer zu übertragen.

### Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Kunden jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden.

### Datenschutzrechtliche Einwilligung

Ich willige mit meiner folgenden Unterschrift in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung (wie oben dargestellt) sowohl bzgl. meiner personenbezogenen Daten als auch bzgl. meinen „Gesundheitsdaten“ ein. Darüber hinaus gebe ich meinem Makler die Erlaubnis diese Daten über die folgenden Kommunikationswege zu versenden oder anzufordern.

per Email	Ja	Nein
per Fax	Ja	Nein
per Telefon	Ja	Nein
per SMS	Ja	Nein
per Kundenmessenger (Bsp. WhatsApp usw.)	Ja	Nein

### Besonderes zur Kontaktaufnahme per Email:

Der Makler und der Mandant haben vereinbart, dass der Makler folgende Email Adresse/n des Kunden für diese Geschäftsbeziehung nutzen kann:

Der Makler darf die Email Adresse nur für Terminanfragen nutzen. Die Verwendung von personenbezogenen Daten in der Email soll vermieden werden.

Der Makler darf die Email Adresse für jeglichen Zweck mit dem Kunden nutzen. Der Kunde ist damit einverstanden, dass auch personenbezogene Daten (Geburtsdatum, Bankverbindung etc.) und auch besonders schützenswerte Daten (Vermögensdaten, Gesundheitsdaten etc.) in dem email vorkommen dürfen.

Der Kunde ist damit einverstanden, dass der Makler beim Versenden von Emails mit personenbezogenen Kundendaten einschließlich Gesundheitsdaten, diese Mails nicht extra mit einem Passwort versehen muss. Hierbei könnte die Gefahr bestehen dass bei fehlender Einrichtung der Verschlüsselung der Email Adresse beim Empfänger die Daten von Dritten gelesen werden können. Der Kunde wird den Makler hierfür nicht in die Haftung nehmen.

### Salvatorische Klausel

Sollten einzelne Bestimmungen dieser Datenschutzerklärung unwirksam sein, dann hat dies keinen Einfluss auf den Rest der Datenschutzerklärung.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Makler

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 1

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 2