



# DIE FINANZPRÜFER E.K.

WIR VERSICHERN IHRE TRÄUME

1. Mandant

2. Mandant

<i>Anrede</i>		
<i><u>Vorname(n)</u></i>		
<i><u>Nachname(n)</u></i>		

## *Mandantenvertrag*

<b>Erstinformationen.....</b>	<b>2</b>
<b>Allgemeine Mandatsbestimmungen.....</b>	<b>3</b>
<b>Beratungsthemen Privat.....</b>	<b>6</b>
<b>Vollmacht Vertragspartner.....</b>	<b>7</b>
<b>Hinweis Original-Vollmacht.....</b>	<b>8</b>
<b>Dienstleisterliste.....</b>	<b>8</b>
<b>Datenschutzfreigabe.....</b>	<b>9</b>
<b>Datenschutz Merkblatt.....</b>	<b>10</b>
<b>Kontaktdaten Hinterbliebenenvollmacht.....</b>	<b>11</b>
<b>Datenerfassungsbogen.....</b>	<b>12</b>
<b>Kontakterlaubnis.....</b>	<b>13</b>
<b>Empfangsbestätigung.....</b>	<b>13</b>

# ERSTINFORMATIONEN

## 1. Mandant

## 2. Mandant

<u>Anrede</u>		
<u>Vorname(n)</u>		
<u>Nachname(n)</u>		



### Die Finanzprüfer e. K. Inhaber Walter Benda

Ottostr. 4A | D-50170 Kerpen

Tel. (02273) 9916 215

Fax (032 12) 1269 546 |

Email [info@die-finanzpruefer.de](mailto:info@die-finanzpruefer.de)

<https://www.die-finanzpruefer.de>



### Qualifikation

Sachverständiger für das Versicherungswesen – BVSV Nr. 01138

Bachelor Professional of Banking (CGN)

Bankfachwirt (IHK)

Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

Ausbilder (AEVO | IHK)

Fachberater f. Finanzdienstleistungen (IHK)

Versicherungsfachmann (IHK)



### Beratungsangebot



Versicherung



Geldanlage,  
Bankkonten



Immobilien,  
Kredite, Bau-  
finanzierung



Steuersparen,  
Finanzdienst-  
leistungen

Teils in Kooperation mit externen Partnern.



### Entlohnung und Kosten

In den Produkten ist eine **Courtage (Provision)** enthalten, welche nicht separat zu zahlen ist. Für Honorare, welche eine eigenständige Forderung sind, gilt ein Preisverzeichnis oder eine Individualvereinbarung. Sie erhalten **jeweils ein Widerrufsrecht zu jeder Vergütungsabrede.** Rückvergütungen oder Provisionsweitergaben sind ausgeschlossen. Angestellte oder

Kooperationspartner des Maklers erhalten von diesem Lohn, Courtage, Honorar oder eine Mischung aller Vergütungsarten.

Ihr Makler erhält ferner Zuwendungen in Form von **geldwerten Vorteilen**. Dazu zählen z. B. Schulungen von Produktgebern, die Überlassung von Software sowie Zugang zu Informationsdiensten, aber auch Einladungen zu Sport-, Musik- oder Reiseveranstaltungen. Zur Vermeidung von Interessenkonflikten unterhält der Makler regeln, denen auch Angestellte und Kooperationspartner (z. B. Handelsvertreter) unterworfen sind. Der Makler gewährt dem Mandanten einen Auskunftsanspruch für alle ihn betreffenden Vertragsbeziehungen.



### Geschäftsgrundlagen

Handelsregister Bochum 7346 (ehemals Köln 29057) eingetragen als Die Finanzprüfer e.K.

Steuernummer 350 / 5015 / 2700 | StID/ TIN 60 847 539 015 | GID DE81ZZZ00001017399

Versicherungsvermittlung ist gem. §4 XI UStG von der Umsatzsteuer (USt) befreit. Honorare sind ggf. USt-pflichtig.

Unabhängiger Versicherungsmakler im DIHK VV-Register mit der Registernummer D-DSKW-60Q4P-87

DIHK VV-Register:

[www.vv-register.de/selektion/suche.aspxvermittlerregister.info](http://www.vv-register.de/selektion/suche.aspxvermittlerregister.info)

Die Firma ist vollständig inhabergeführt ohne Beteiligungen von Produktgebern (Versicherungen etc.) oder anders rum. **Die Firma verpflichtet sich ausschließlich im Interesse des Mandanten tätig zu werden** und nicht im Auftrag von Produktgebern wie Versicherungen o.Ä.

Achtung: Bei Anruf der Deutschen Industrie- & Handelskammer entstehen ggf. Mehrkosten durch Sonder-Rufnummern (z. B. 0180) oder gesonderte Verbindungsentgelte.



### Schlichtungsstellen, Beschwerden & Datenschutz

Beschwerden sind an den Inhaber bzw. den Geschäftsführer mit den o. g. Kontaktdaten zu senden. Sollte keine Einigung erzielt werden, finden Sie nachfolgend weitere Anlaufstellen.

Versicherungsombudsmann | Postfach 08 06 32 | 10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung | Leipziger Str. 104 | 10117 Berlin

Ombudsmann der privaten Bausparkassen | Postfach 30 30 79 | 10730 Berlin

Ombudsstelle Geschlossene Fonds | Postfach 64 02 22 | 10048 Berlin

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen | Kavalleriestr. 2-4 | 40213 Düsseldorf | <https://www.ldi.nrw.de/metanavi Impressum/index.php>



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)



Die Finanzprüfer e.K. Berater

# ALLGEMEINE MANDATSBESTIMMUNGEN

## Pflichten der Vertragsparteien

Der **Mandant ist verpflichtet** den Makler über die ausgewählten Verträge FDL, auch soweit sie sich in der Anbahnung oder Änderung befinden, **unverzüglich, wahrheitsgetreu sowie vollständig zu unterrichten**. Dazu zählen auch Änderungen im persönlichen Umfeld – beispielsweise Scheidung, Geburt, Jobwechsel, Vereinsgründung, o. Ä.

Der Makler übernimmt im Rahmen dieses Vertrages ausschließlich folgende Hauptpflichten:

- ✓ **Prüfung** des Risikos unter Berücksichtigung der **Vorgaben des Mandanten nach dessen Wünschen**.
- ✓ Untersuchung des Marktes mit Auswahl eines passenden Angebotes (= "**suitable advice**"-Prinzip) nach **Anfrage des Mandanten**.
- ✓ Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss eines Vertrags
- ✓ Unterhaltung einer Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

Das Notieren von Vertragsnummern ggü. dem Makler begründet einen Beratungsauftrag.

Eine isolierte Rechts- und/ oder Steuerberatung ist gesetzlich verboten. Steuerliche Hinweise hängen von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und können künftig Änderungen unterworfen sein.

Der Makler erhält **mindestens vier Wochen Zeit**, um verschiedene Angebote bei den Versicherern einzuholen. Bis dahin finden die §§311, 241 II und 242 BGB keine Anwendung. Benötigt der Mandant eine **sofortige Deckung eines Risikos**, darf der Makler eine beschränkte Anbietersauswahl berücksichtigen. Die Annahme der Beauftragung bedarf der ausdrücklichen Erklärung des Maklers in Textform. Die Vereinbarung eines unverzüglichen Tätigwerdens des Maklers, um für den Mandanten vorläufigen Versicherungsschutz zu beschaffen, bedarf eines gesonderten und ausdrücklichen Vertragsschlusses zwischen den Parteien.

Der Makler ist nicht verpflichtet und nicht in der Lage sich nach der Vermittlung des gewünschten Versicherungsschutzes fortlaufend über eventuelle Änderungen der Verhältnisse des Mandanten zu informieren. Die Beantragung, Betreuung und Verwaltung der Verträge stellen im Verhältnis zur Vermittlungstätigkeit eine anfragepflichtige Kulanz-Nebenleistung dar, auf welche kein Anspruch besteht. Die erneute Prüfung eines Versicherungsanlageprodukts erfolgt nur auf Wunsch des Mandanten. Der Makler verzichtet auf

eine Prüfung der Solvenz der Versicherer, soweit diese der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht o. Ä. unterliegen. Angebote und Verträge erfolgen in deutscher Sprache und nach deutschem Recht.

## Beratungs- & Marktgrundlage

Gegenstand dieses Vertrages sind nur Unternehmen, welche dem Makler eine marktübliche Courtage zahlen und die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen zugelassen sind. Im Rahmen einer Vergütung durch den Mandanten ist die Erweiterung auf Direktversicherungen sowie courtagefreie Tarife möglich. Gleiches gilt für die Bestandsübertragung bestehender Verträge. Deshalb findet §654 BGB keine Anwendung.

## Korrespondenz

Der Mandant führt seine **Korrespondenz eigenständig**, der Makler erhält Kopien. Der Mandant hat dem Makler unaufgefordert alle für die Ausführung des Auftrages notwendigen Unterlagen vollständig zu übergeben. Der Makler hat gegenüber dem Mandanten oder den Vertragsparteien (z. B. Versicherungen) ein **uneingeschränktes Recht auf Auskunft** in Bezug auf FDL.

Der Makler ist nicht verpflichtet, alles was er nicht zur Ausführung des Auftrages erhalten hat (z. Bsp. Geschäftspost) oder aus der Geschäftsbesorgung erlangte (z. Bsp. Vergütung), an den Mandanten herauszugeben.

Die Geschäftskorrespondenz gehört dem Makler. Die freiwillige Anfertigung von Kopien der Geschäftskorrespondenz für den Mandanten ist dem Makler angemessen zu vergüten. § 667 BGB wird ausdrücklich abbedungen. Der Mandant hat seine Aufbewahrungsfristen eigenverantwortlich hinsichtlich sämtlicher Geschäftskorrespondenz zu erfüllen.

Unterlagen, die der Mandant bereits erhalten hatte, oder sich anderweitig besorgen kann (z. Bsp. den Versicherungsschein), hat der Makler nicht nochmals dem Mandanten oder seinem Vertreter zu übermitteln.

## Kontobeschränkungen

Alle Auszahlungen werden nur auf das Referenzkonto aus der Datenerfassung gezahlt. Der Makler wird keine Auszahlungen auf seine Konten veranlassen. Der Makler wird weder Zahlungen für die Gesellschaften entgegen nehmen noch ein (Prämien-)Inkasso durchführen.

Der Makler wird keine von dem o. g. Konto abweichende Auszahlung veranlassen, insofern der Mandant dazu keine Anweisung in Textform erteilt. Gleiches gilt für die Änderung der Kontoverbindung.

## Vollmacht- & Vertretungsbeschränkung

Der Makler wird beauftragt und bevollmächtigt, den Mandanten **ANLASSBEZOGEN** in allen Verträgen FDL gegenüber der jeweiligen Gesellschaft zu vertreten. Er ist nicht verpflichtet, die Vollmacht nach eigenem Ermessen einzusetzen.

## Mehrfachbeauftragung

Der Mandant ist unabhängig von dem Fortbestand des vorliegenden Maklervertrages jederzeit berechtigt einen anderen Vermittler mit der Vermittlung und Verwaltung seiner Versicherungsverträge zu beauftragen. Der Mandant ist zuvor verpflichtet den Makler über die neue Beauftragung zu informieren. Alsdann ist davon auszugehen, dass der neubeauftragte Vermittler ab dem berechtigten Übernahmezeitpunkt der Versicherungsverträge die Vergütung vom Versicherer erhält und seinerseits die umfassende Betreuungstätigkeit gegenüber dem Mandanten erbringt. Ein Anlass für eine weitere Verwaltungstätigkeit des Maklers für den Mandanten besteht daher nicht. Beiden Parteien steht es frei die Zusammenarbeit ganz oder teilweise zu beenden. **Der vom Mandanten neubeauftragte Vermittler haftet selbständig gegenüber dem Mandanten für seine Beratung. Eine gesamtschuldnerische Haftung besteht nicht.** Zwischen den Vertragsparteien besteht Einigung, dass sich der Versicherungsmaklervertrag und die Beratungspflichten des Versicherungsmaklers nicht auf eine Verwaltung und Betreuung derjenigen Versicherungsverträge erstreckt, die der Versicherungsmakler nicht vermittelt oder nicht in die eigene Verwaltung übernommen hat.

Der Versicherungsmakler ist nicht verpflichtet und auch nicht berechtigt, diese nicht vermittelten oder in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverträge zu überprüfen, den Kunden bezüglich dieser Versicherungsverträge zu beraten oder im Schadenfall zu unterstützen.

## Haftungsbeschränkungen

Kommt der Mandant der Mitwirkung nicht bzw. nicht fristgerecht nach, so haftet der Makler für

daraus entstehende Schäden - gleich welcher Art – nicht. **Die Haftung für grobe Fahrlässigkeit beträgt zwei Jahre.**

Eine Haftung für Nebenpflichten oder leichte Fahrlässigkeit wird ausgeschlossen. Sollte eine Haftung vorliegen, **wird die Haftung für Nebenpflichten beschränkt** auf die gesetzlichen Summen für die Vermögensschadenhaftpflichtversicherung, mindestens aber 1.500.000€. Die kostenpflichtige Erweiterung auf bis zu 10.000.000€ ist im Einzelfall möglich.

**Etwaige Ansprüche dürfen nicht abgetreten, übertragen oder belastet werden.** Die Aufrechnung des Mandanten gegen eine Forderung des Maklers ist unzulässig.

Für die Richtigkeit von EDV-Berechnungen, Produktangaben oder Vertragsbedingungen der Produktgeber oder sonstiger für den Auftraggeber tätiger Dritter haftet der Versicherungsmakler nicht. Eine Haftung des Versicherungsmaklers für sonstige Unterlagen von Produktgebern ist ebenso ausgeschlossen wie die Haftung des Versicherungsmaklers für Ausdrucke und Ergebnisse aus Software von Dritten (z.B. Versicherungsunternehmen, Vergleichs- und Beratungsprogrammen etc.). Eine Haftung gegenüber Dritten ist insoweit ebenfalls ausgeschlossen. Vorrangig gegenüber den i.d.R. vereinfachenden Angaben in Vergleichs- und Beratungsprogrammen sind Bedingungen und Berechnungen der Produktgeber.

## Subsidiaritätsklausel

Begehrt der Kunde der Sache nach einem Anspruch aus dem Versicherungsvertrag und verweigert das Versicherungsunternehmen die Leistung, so muss der Kunde zunächst das Versicherungsunternehmen gerichtlich in Anspruch nehmen. Der Makler 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.

## Salvatorische Klausel

**Der Mandant nimmt Änderungen der Geschäftsbedingungen durch sein Schweigen konkludent an**, wenn ihm die aktuellen allgemeinen Geschäftsbedingungen zugänglich gemacht werden, der Mandant innerhalb einer Frist von einem Monat ab Zugang der Änderung keinen Widerspruch gegen die Änderung eingelegt hat, und er von dem Makler darauf hingewiesen worden ist, dass sein Schweigen als Annahme der Änderung gilt. Nebenabreden zu diesem Vertrag bestehen nicht. **Änderungen gelten nur, wenn**

**Sie vom Makler gegengezeichnet sind. Für den Mandanten positive Gesetzesänderungen gelten automatisch als Vertragsbestandteil.**

Die Bereitstellung über eine App, per Kunden-Login oder über <https://die-finanzpruefer.de/mandantenvertrag/> genügen als öffentlicher Zugang.

Sollte eine Vorschrift dieses Vertrages unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung oder durch gesetzliche Regelungen unwirksam werden oder sollte sich eine Lücke herausstellen, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrags zur Folge. Die nichtige Bestimmung oder die Schließung der Lücke hat durch eine eigene Regelung zu erfolgen, die dem angestrebten Zweck im Sinne des Maklers am ehesten entspricht.

Gerichtsstand für alle sich aus diesem Vertrag ergebenden Streitigkeiten ist der Sitz des Maklers.

### Vertragslaufzeit und Kündigungsfrist

Der Vertrag ersetzt alle voran gegangenen, ist zeitlich unbefristet und **gilt über den Tod hinaus. Sie können den Vertrag jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen ohne Angaben von Gründen ordentlich kündigen.** Aus wichtigem Grund (z. B. Vertrauensbruch) können Sie jederzeit ohne Angaben von Gründen kündigen.

Der Makler hat zwei Wochen ordentliche Kündigungsfrist. Erklärungen sind an den Firmensitz des Maklers zu richten.

Mit Kündigung des Vertrags oder Widerruf der Vollmacht enden alle Pflichten des Maklers.

Bei Privatpersonen kann jeder Vertragspartner den Vertrag nur für sich kündigen. Eine Gesamtkündigung ist nur bei einvernehmlicher Kündigung durch beide Parteien möglich.

Eine separate Kündigung der Vertretungsbefugnis Gewerbe ist nicht möglich, sie kann nur gleichzeitig mit dem Maklervertrag gekündigt werden.

Bei Ausscheiden eines Vertretungsberechtigten genügt die Meldung an den Makler. Gleiches gilt für das Hinzukommen eines Vertretungsberechtigten. Bei Einzelvertretung ist die Gesamtkündigung der Vertretung allen Beteiligten durch den Kündigenden an zu zeigen.

Ist die Vertretungsbefugnis strittig, sind der Mandant bzw. seine Vertretungsbefugten verpflichtet unverzüglich eine unstrittige Vertretung an zu zeigen. Während des strittigen Zeitraums ruhen die Pflichten des Maklers, da er diese nicht ohne Gefahr eines Interessenkonflikts wahrnehmen kann.

### Widerrufsrecht / Widerrufsbelehrung

Sie können die Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt.

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachten Dienstleistungen verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

# BERATUNGSTHEMEN PRIVAT

Vertragsgegenstand des Maklervertrags sind **nur** die ausgewählten Verträge deutschen Rechts, kurz **Verträge FDL**, die hier als Anhang zum Maklervertrag vereinbart werden. Nicht ausgewählte Themen sind kein Vertrags- oder Beratungsinhalt.



## ARBEITSKRAFTABSICHERUNG

- Arbeitskraft: Berufsunfähigkeit | Erwerbsunfähigkeit
- Funktion des Körpers: Funktionsinvalidität | Grundunfähigkeit | Unfall | Schwere Krankheit
- Krankengeld



## KRANKENVERSICHERUNG

- Private Krankenversicherung
- Gesetzliche Krankenkasse
- Krankenzusatzversicherung (z. B. Krankenhaus)
- Pflegezusatzversicherung



## ALTERS-/ VORSORGE

- I Rürup-Rente
- II Riester-Rente
- III Lebens- & Rentenversicherung
- & Gesetzliche Renten
- II Betriebliche Altersvorsorge
- III Edelmetalle (z. B. Gold, Silber)



## SACHVERSICHERUNGEN

- Privathaftpflicht
- Kfz/Krad (mit Login)
- Haftpflicht: Hund
- Hausrat
- Haftpflicht: Pferd
- Wohngebäude
- Haftpflicht: Jagd
- Mietausfall/Mietkaution
- Haftpflicht Berufshaftpflicht
- Rechtsschutz
- Sonstiges:
- Sonstiges:
- Sonstiges:
- Sonstiges:



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)



Die Finanzprüfer e.K. Berater



# VOLLMACHT VERTRAGSPARTNER

Anrede		
<u>Vorname</u> (n)		
<u>Nachname</u> (n)		

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir den Makler **Die Finanzprüfer e.K.** | Inhaber Walter Benda | Ottostr. 4A | D-50170 Kerpen zur **vollumfänglichen** Vertretung in meinen/unseren Finanz- und Versicherungsangelegenheiten, zu Lebzeiten sowie postmortal.

Der Makler ist berechtigt **jegliche** Anzeigen und Willenserklärungen des Mandanten **entgegenzunehmen** und diese an die Gesellschaften **weiterzuleiten**. Die **Abgabe** der Erklärungen im Namen des Mandanten und **an dessen Stelle** sind explizit erlaubt.

Ich setze den Makler als Postzustellungs- sowie Empfangsbevollmächtigten ein. Ein **ausnahmsloser Schriftwechsel** mit dem Makler ist bewilligt. Geheimnisträger werden dazu von Schweigepflicht befreit.

Für die Erfüllung seiner Aufgaben darf der Makler Untervollmachten erteilen. Die Vollmacht erstreckt sich auch gegenüber Kooperations-, Service und Verbundpartner wie z. B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Erfüllungsgehilfen, Finanzdienstleister namentlich Maklerpools etc. Die nachfolgende Dienstleisterliste umfasst eine nicht abschließende namentliche Einzelaufstellung, die vom Makler erweitert wird.

Diese Vollmacht umfasst insbesondere:

- ✓ meine **uneingeschränkte aktive und passive** Vertretung gegenüber Versicherern Kreditinstituten, der Immobilienwirtschaft und sonstigen Dritten, einschließlich der Abgabe aller die Versicherungsverträge, Finanzprodukte und sonstige Finanzierungen betreffenden Willenserklärungen. Gleiches gilt für Energieversorger.
- ✓ die Kündigung, die Anfechtung, den Widerruf, den Rücktritt, den Widerspruch bestehender Verträge und den Abschluss zukünftiger Verträge sowie die Änderung an Verträgen
- ✓ Den Widerruf und der Kündigung von anderen Vollmachten sowie Maklerverträgen
- ✓ die Erteilung und den Widerruf von SEPA-Lastschriften.
- ✓ die Vermittlung von gesetzlichen Krankenversicherungen.
- ✓ die Anforderung von Informationen von der gesetzlichen Sozialversicherung.
- ✓ die Geltendmachung mir/uns zustehender Versicherungsleistungen, sowie die Mitwirkung bei der Schadensregulierung.
- ✓ die Einleitung und Begleitung von Beschwerden bei der BaFin oder einer Ombudsstelle.
- ✓ die Erteilung und Widerruf von Einwilligung zur Erhebung, Anforderung und Verwendung meiner Gesundheitsdaten, sowie sonstige über mich gespeicherte und verwendete Daten.
- ✓ die Entgegennahme oder den Verzicht aller Geschäftsunterlagen von Dritten (z. B. Versicherer), auch der vor Vertragsabschluss zu übergebenden Unterlagen (insbesondere Vertragsinformationen, Bedingungen etc.).
- ✓ Die **ausdrückliche Entbindung** der mit dem Makler korrespondierenden Unternehmen, Ärzte und sonstiger natürlicher oder juristischer Personen **von der Schweigepflicht**.
- ✓ Die Übertragung meiner bestehenden Verträge in die Betreuung des Maklers.
- ✓ Die Befreiung der Beschränkungen des In-sich-Geschäfts nach §181 BGB.

Diese Vollmacht ersetzt alle voran gegangenen. **Sie kann nicht einzeln, ohne eine Kündigung des Gesamtmaklervertrags, gekündigt werden.** Die ordentliche Kündigung, samt Kündigung des Maklervertrags, ist an den Sitz des Maklers zu richten.



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)

# HINWEIS ORIGINAL-VOLLMACHT

Hiermit zeigen wir an, dass für den/die rubrizierte/n Vollmachtgeber tätig sind. Zu unserer Legitimation überreichen wir Ihnen anliegend die auf uns lautende Vollmacht in Ablichtung der Urkundenurschrift.

**Wir versichern: Die Vollmacht ist zeitlich unbefristet, unwiderrufen sowie rechtsgültig!**

Sollten Sie die Vorlage der Urkundenurschrift wünschen, stellen wir Ihnen diese selbstverständlich in unseren Büroräumen zur Einsicht zur Verfügung. Ein postalischer Versand via Einschreiben kann erfolgen, wenn Sie die unveränderte Rückgabe (z. B. ohne Eingangsstempel) zusichern. Wir **berechnen dann eine Aufwandspauschale** in Höhe von 35,70€ inkl. Umsatzsteuer für die Neuausstellung der Aufträge mit Vollmachten.



Die Finanzprüfer e.K. Berater

## DIENSTLEISTERLISTE

AmexPool AG   Im Mittelfeld 19   79426 Buggingen	maxpool Service GmbH   Friedrich-Ebert-Damm 143   22047 Hamburg
Apella AG   Friedrich-Engels-Ring 50   17033 Neubrandenburg	MÜLLER SEIDEL VOS Rechtsanwälte PartGmbH
aruna GmbH   Kalckreuthstraße 11   D-10777 Berlin	Breite Straße 147-151   D-50667 Köln
BCA AG   Hohemarkstr. 22   61440 Oberursel	Netfonds AG   Süderstr. 30   D- 20097 Hamburg
Bluhm Capital GmbH & Co. KG   Marie-Curie-Straße 22   53359 Rheinbach	NFS Netfonds   Heidenkampsweg 73   20097 Hamburg
blau direkt GmbH & Co KG   Kaninchenborgn 31   D- 23560 Lübeck	Patronus, RKL & Invers Versicherungsvermittlung GmbH
ConceptIF   Barmbeker Str. 2-6   22303 Hamburg	Sportplatzweg 15   D- 04178 Leipzig
degenia Versicherungsdienst AG, Brückes 63-63a, 55545 Bad Kreuznach	[pma:] Finanz- und Versicherungsmakler GmbH
DEMV Deutscher Maklerverband GmbH, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg	Wilhelm-Schickard-Str. 2   48149 Münster
Dresen Finanzberatung KG   Ottostr. 4a   50170 Kerpen	Qualitypool GmbH   Postfach 2099   23508 Lübeck
FinanzNet Holding AG   Mielenforster Str. 8   51069 Köln	Rechtsanwaltskanzlei Kanzlei Ellen Wolf-Bourauel - Rolf Kautenberger
FiNet Financial Services Network AG	Römerplatz 1   D- 53173 Bonn
Neue Kasseler Str. 62C-E   35039 Marburg	SCHUFA Holding AG   Kormoranweg 5   D- 65201 Wiesbaden
Fonds Finanz Maklerservice GmbH   Riesstraße 25   80992 München	SDV - Servicepartner der Versicherungsmakler AG
FondsKonzept AG   Ulmer Str. 6   89257 Illertissen	Proviantbachstr. 30   D- 86153 Augsburg
FONDSNET Vermögensberatung- & -verwaltung GmbH	Stolpe Rechtsanwälte Fachanwälte   Karl-Liebnecht-Str. 91   D- 04275 Leipzig
Steinstr. 33   50374 Erftstadt	Streit   Bories & Schellert GbR - Wirtschaftsprüfer / Steuerberater
germanBroker.net   Feithstr. 129   58097 Hagen	Rochusstr. 178, D- 53123 Bonn
GPC Law Rechtsanwaltsgesellschaft mbH   Dudenstraße 10   10965 Berlin	VEMA eG   Unterkonnensreuth 29   D- 95500 Heinersreuth
IC Consulting GmbH   Zugspitzstr. 18   D- 83026 Rosenheim	vfm Konzept GmbH (zzgl. Firmengruppe)   Schmiedpeunt 1   D- 91257 Pegnitz
insuro Maklerservice GmbH   Bonner Str. 271   D- 50968 Köln	VFV GmbH Sachpool   Karlsbader Str. 4   08340 Schwarzenberg im Erzgebirge
IRC Financial Services AG   Reinbacherstrasse 129   CH- 4053 Basel	WIFO Wirtschafts- & Fondsanlagenberatung und Versicherungsmakler GmbH
iww Versicherungsservice AG   Karl-Krämer-Str. 15   D- 71364 Winnenden	Gewerbering 15   D-76287 Rheinstetten
JUNG, DMS & Cie   Widenmayer Str. 36   80538 München	Wirth Rechtsanwälte - Rechtsanwälte in Partnerschaft mbB
Kirchner, Richrath & Krutt – Anwälte	Carmerstr. 8   D- 10623 Berlin
Siebenmorgen 40a   51427 Bergisch Gladbach	1:1 Assekuranzservice AG   Berliner Allee 28   D- 86153 Augsburg

**Ergänzungen:** Die Dienstleisterliste ist nicht abschließend, sie wird ständig erweitert.



# DATENSCHUTZFREIGABE

Einwilligung in die Erhebung von besonderen personenbezogenen Daten. Als Vollmachtgeber

1. *Vollmachtgeber*

2. *Vollmachtgeber*

<u>Anrede</u>		
<u>Vorname(n)</u>		
<u>Nachname(n)</u>		

willige hiermit ein, dass der Vollmachtnehmer von mir und über mich **gespeicherte besondere persönliche Daten** bei privaten Versicherungs- unternehmen, wie z.B. Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen, gesetzlichen Krankenversicherern, Ersatzkassen und Betriebskrankenkassen sowie bei den privaten und gesetzlichen Pflegeversicherungen, gesetzlichen Unfall- und Rentenversicherern, Ärzten und alle anderen Heilbehandler, Krankenhäuser, Privat- und ReHa-Kliniken, Sanatorien und Kuranstalten, Behörden u.s.w.:

1. anfordern, einsehen, speichern und bei Bedarf an Dritte weitergeben darf, soweit dies für die Vermittlung von Personenversicherungsverträgen und/oder deren Betreuung und Bearbeitung von Leistungsfällen u.s.w. erforderlich ist.
2. Als erforderlich sind Anforderungen von gespeicherten Daten stets dann anzusehen, wenn der Vollmachtgeber dies in seinem Anschreiben vorgibt. Die genaue Angabe/Bezeichnung eines Grundes ist dabei ausdrücklich nicht erforderlich und somit auch nicht Voraussetzung für die Datenübermittlung an den Vollmachtnehmer.
3. Ich weise die unter der Ziffer 1 bezeichneten Personen und Institutionen hiermit rechtsverbindlich an, alle durch den Vollmachtnehmer und/oder von ihm dazu bevollmächtigte Dritte, wie z.B. Versicherer, angeforderte personenbezogene und besondere personenbezogene Personen, insbesondere Gesundheitsdaten, Wertangaben etc. an den Vollmachtgeber oder die von ihm Bevollmächtigten zu übermitteln.
4. Dies gilt ausdrücklich auch für die mit der Bearbeitung von Geschäftsvorgängen betrauten Personen beim Vollmachtnehmer und bei Dritten.
5. Zu seiner Legitimation hat der Vollmachtnehmer eine Ablichtung (digital oder in Papierform) vorzulegen und im Anschreiben zu versichern, dass diese Einwilligung/Vollmacht unwiderrufen ist und er sich im Besitz der Urkundenurschrift befindet.
6. Die zur Datenherausgabe durch den Vollmachtnehmer Aufgeforderten entbinde ich hiermit ausdrücklich von allen ihren beruflichen/gesetzlichen und sonstigen Schweigepflichten, insbesondere auch solche gemäß § 203 Strafgesetzbuch und nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDS) geschützten Daten.
7. Der Vollmachtnehmer wird von mir hiermit auch ausdrücklich bevollmächtigt, dass der/die Aufgeforderte/n personenbezogene und besondere personenbezogene Daten an Dritte übermittelt. Der Dritte ist dabei durch den Vollmachtnehmer mit Namen und Anschrift zu benennen. Eine namentliche Nennung aller hierfür in Betracht kommenden Dritter an dieser Stelle ist von mir ausdrücklich nicht gewünscht noch für meine Zustimmung zur Datenübermittlung erforderlich.
8. **Ich erteile hiermit ausdrücklich Vollmacht an den Vollmachtnehmer, für mich Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung bei Bedarf gegenüber Dritten abzugeben, ohne dass dies meiner persönlichen Einwilligung/Unterschrift bedarf.**

## Erklärung der Einwilligenden

**Mir ist bekannt und bewusst, dass diese Einwilligung/Vollmacht nur dann wirksam ist, wenn sie auf meiner freien Entscheidung als Betroffener beruht. Die Einwilligungserklärungen und Vollmacht erteile ich freiwillig. Mir ist bekannt, dass im Falle einer Verweigerung meinerseits eine ordnungsgemäße Bearbeitung von Vorgängen nicht erfolgen kann. Mir ist ferner bekannt, dass ich diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft schriftlich widerrufen kann. Der schriftliche Widerruf ist an die obige Anschrift des Vollmachtgebers zu richten und wird Rechtswirksam mit dem Zugang des Widerrufs.**



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)

# DATENSCHUTZ MERKBLATT

## Präambel

Der Mandant wünscht die Vermittlung und ggf. die Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Kreditinstituten und sonstigen Dritten. Zu deren Umsetzung, soll der Makler alle in Betracht kommenden Daten des Auftraggebers erhalten, speichern und weitergeben dürfen. Wir gewährleisten die vertrauliche und sichere Behandlung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Beachtung des deutschen Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), entsprechende technische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz der Daten, die Verschwiegenheitspflichten, die unsere Mitarbeiter zu beachten haben.

Sofern nicht anders vereinbart, ist der Inhaber gleichzeitig der auskunftsberechtigte Datenschutzbeauftragte.

## Einwilligung nach DSGVO (& BDSG)

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten und Kontodaten im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der DSGVO (& des BDSG) von dem Auftragnehmer gespeichert und zum Zwecke der Verwaltung und Vermittlung an kooperierende Unternehmen (z. B. Versicherer) weitergegeben werden dürfen.

Die Daten werden auf internen sowie externen Servern abgelegt, gespeichert und verwaltet. Eine Speicherung der Daten auf Vergleichsportalen & sonstiger Software findet statt.

Die Daten werden nach endgültiger Beendigung der Zusammenarbeit oder auf Mandantenwunsch hin, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, gelöscht. Die Anfrage kann formlos an den Makler erfolgen. **Aus Haftungsgründen müssen die Daten mindestens bis Ende des elften Jahres nach Beendigung des letzten Vertrags aufbewahrt werden obgleich der Zugriff zwischenzeitlich gesperrt werden kann.** Auch wenn kein Vertragsabschluss zu Stande kommt, müssen die Daten im Rahmen der gesetzlichen Bedingungen gespeichert werden. Eine anschließende Löschung kann verlangt werden.

Der Makler darf die Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Auftraggebers, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen, an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte, Ärzte etc.) weitergeben. Der Makler darf die Daten weiterhin im Bedarfsfall an Gewerbetreibende mit Zulassung, sowie an Sachverständige und Gutachter im Interesse des Mandanten weitergeben.

Der Makler darf die Daten des Mandanten, zur ordnungsgemäßen Vertragserfüllung, an Servicegesellschaften und im Verbund nach Tätige weitergeben, namentlich unter anderem Maklerpools, sowie in ähnlicher Form tätige Unternehmen.

Die Abfrage von Gesundheitsdaten wird von Dritten zur Risikobeurteilung benötigt. Weitere Daten können zur Bonitätsprüfung genutzt werden. Beides und Ähnliches kann ohne Rücksprache erfolgen. **Die Datenerhebung sowie -weitergabe kann somit durch und an Dritte erfolgen, z. B. dem EMA, Arbeitgeber, Schufa etc.**

Diese Erklärung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages. **Sie können dem widersprechen. Sollten Sie widersprechen, lehnen wir jedwede Beratung oder Betreuung grundsätzlich ab und stellen alle Aktivitäten unverzüglich ein.** Der Widerspruch ist an den Sitz des Maklers zu richten

## Internet

Das Internet ist ein weltweit offenes Netz. Bei Übermittlung von Daten tun Sie dies stets auf eigenes Risiko. Wir schützen persönliche Daten bei der Übermittlung durch eine Verschlüsselung nach aktuellem technischem Standard.

Trotz umfangreicher technischer und organisatorischer Sicherheitsvorkehrungen können möglicherweise Daten verloren gehen, oder von Unbefugten abgefangen und/oder manipuliert werden. Wir treffen geeignete technische und organisatorische Maßnahmen, um dies innerhalb der Internetseiten des Unternehmens zu verhindern. Bitte bedenken Sie, dass sich Ihr Computer außerhalb des von uns kontrollierten Sicherheitsbereiches befindet. Es liegt an Ihnen, sich als Benutzer über erforderliche Sicherheitsvorkehrungen zu informieren und diesbezüglich geeignete Maßnahmen zu treffen.

**Wenn der Kunde die Fernabsatzberatung durch unsichere Medien wünscht, z. B. Telefon, Email, Facebook, WhatsApp, Skype o.Ä., so erfolgt dies auf eigenes Risiko.**

## Zugangssperre

Wir behalten uns ausdrücklich das Recht vor, bei Feststellung von Sicherheitsrisiken den Zugang zur Homepage, der App o. Ä. zu unterbrechen oder zu sperren. Jede Haftung des Unternehmens für sämtliche infolge der Unterbrechung oder der Sperre entstandenen Schäden oder Folgeschäden ist ausgeschlossen.

## Cookies

In einigen Internet-Bereichen setzen wir Cookies ein, um Ihnen unsere Leistung individueller zur Verfügung stellen zu können. Cookies sind Kennungen, die ein Webserver an Ihren Computer senden kann, um ihn für die Dauer des Besuches zu identifizieren. Sie können Ihren Browser so einstellen, dass er Sie über die Platzierung von Cookies informiert. So wird der Gebrauch von Cookies für Sie transparent.

Mir ist bekannt, dass meine Telefongespräche mit dem Makler und/oder seinen Vertretern zu Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden können. **Ich habe die Möglichkeit, der Aufzeichnung zu Beginn des Gesprächs ohne Begründung zu widersprechen. Dieses Recht entfällt, sollte eine gesetzliche Vorschrift die Aufzeichnung erforderlich machen.**

## Rechtsnachfolge

Der Mandant willigt ein, dass die von dem Makler erhobenen und gespeicherten Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, an zukünftige, etwaige Rechtsnachfolger – andere Makler oder Maklerunternehmen, im Falle einer Unternehmensveräußerung oder Übergabe, übermittelt werden. **Der Mandant wird rechtzeitig über eine Unternehmensveräußerung oder Übergabe in Kenntnis gesetzt und kann der Datenübergabe widersprechen.**

Im Todesfall wird eine kommissarische Betreuung gewährleistet. Ein Widerspruch hiergegen ist nicht möglich, jedoch kann bei Bekanntgabe des neuen Betreuers der Betreuung formlos widersprochen werden.

# KONTAKTDATEN HINTERBLIBENENVOLLMACHT

	1. Vollmachtgeber	2. Vollmachtgeber
Anrede		
<u>Vorname(n)</u>		
<u>Nachname(n)</u>		

	1. Hinterbliebener	2. Hinterbliebener
Anrede		
<u>Vorname(n)</u>		
<u>Nachname(n)</u>		
Familienstand		
Anschrift Str. u. Nr.		
Anschrift PLZ u. Ort		
Telefon		
Email		
Ausweis Nr. (optional)		
Verhältnis zur Person		

## Generelle Information

Der Maklervertrag geht bei Tod geht auf die Erbengemeinschaft als Gesamthand über. Unabhängig davon sollten Sie vertraute Ansprechpartner ermächtigen, die in Ihrem Interesse tätig werden. Das Recht der Erben auf Widerruf der Vollmacht bleibt unberührt. Die Vollmacht kann einseitig ausgegeben werden, Sie sollten jedoch den Empfänger darauf hinweisen, dass er ernannt werden soll, da dieser eine Vollmacht auch ablehnen kann.

## Postmortale Vollmacht für die Ansprechpartner bei Tod

Die o. g. Vollmacht empfänger werden hiermit ermächtigt alle Rechte und Pflichten aus dem Maklervertrag, inklusive der Postempfangsvollmacht, mit dem Makler oder seiner Folgeorganisationen wahr zu nehmen.

Hiermit zeigen wir an, dass für den/die rubrizierte/n Vollmachtgeber tätig sind. Zu unserer Legitimation überreichen wir Ihnen anliegend die auf uns lautende Vollmacht in Ablichtung der Urkundenurschrift.



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)

**Wir versichern:** Die Vollmacht ist zeitlich unbefristet, unwiderrufen sowie rechtsgültig!

Sollten Sie die Vorlage der Urkundenurschrift wünschen, stellen wir Ihnen diese selbstverständlich in unseren Büroräumen zur Einsicht zur Verfügung. Ein postalischer Versand via Einschreiben kann erfolgen, wenn Sie die unveränderte Rückgabe (z. B. ohne Eingangsstempel) zusichern. Wir **berechnen dann eine Aufwandspauschale** in Höhe von 35,70€ inkl. Umsatzsteuer für die Neuausstellung der Aufträge mit Vollmachten.



Die Finanzprüfer e.K. Berater

# DATENERFASSUNGSBOGEN





	1. Partner	2. Partner
Anrede		
<u>Vorname</u> (n)		
<u>Nachname</u> (n)		
Geburtsdatum, -Ort		
Staatsbürgerschaft		
Familienstand		
Religion*		
Kinder Name, GebDt		
Kinder Name, GebDt		
Kinder Name, GebDt		
Kinder Name, GebDt		
Anschrift Str. u. Nr.		
Anschrift PLZ u. Ort		
Tel. Festnetz		
Tel. Fax		
Tel. Mobil		
Email		
Ausgeübter Beruf		
Berufsstatus		
Partei/ Gewerkschaft*		
Berufsverbände*		
Personalausweis Nr.		
Personalausweis gültig		
Ausstellende Behörde		
Sozialversicherungs-Nr		
Bank		
Bank IBAN		
Bank BIC		
Bank Konto		
Bank Bankleitzahl		
Steuernummer		
Steuer-ID		

\* Belehrung über sog. sensible Sonderdaten: Die mit \*-gekennzeichneten Daten sind freiwillig, da Sie bei einem Leak ein sog. Profiling begünstigen. Ihre Angabe kann Ihnen Vorteile verschaffen, bspw. durch Rabatte oder erleichterten Zugang.



	1. Mandant	2. Mandant
Anrede		
<u>Vorname(n)</u>		
<u>Nachname(n)</u>		

## KONTAKTERLAUBNIS

Der Mandant willig hiermit ein (sog. Opt-In gem. **Wettbewerbsrecht inkl. UWG & Kontakterlaubnis**), dass der Makler ihm per

-  Telefon,
-  Telefax,
-  E-Mail Informationen sowie anderen
-  Kommunikationswegen (bspw. Messenger-Dienste, Facebook etc.)

zu den Themen

-  Finanzen (Versicherungen, Banken, Geldanlage, Immobilien) und
-  Energie

– auch zu **Werbezwecken** - zukommen lässt und ihn kontaktieren darf.

Einige der Kommunikationskanäle, z. B. Facebook & WhatsApp oder Messenger, sind nicht sicher. Die Nutzung dieser Dienste erfolgt auf eigene Gefahr.

Die Kontakterlaubnis kann **ganz oder teilweise durch Streichung** der entsprechenden Passage **versagt** werden. Das Einverständnis kann schriftlich ggü. dem Makler widerrufen werden.



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)

## EMPFANGSBESTÄTIGUNG

Der Mandant bestätigt, dass er die u. g. Dokumente erhalten hat.

- Erstinformation & allgemeine Mandatsbestimmungen
- Vollmacht
- Kontakterlaubnis
- Datenschuttfreigabe inkl. Datenschutzmerkblatt

Die Übergabe erfolgte via

Papier und/oder  Datenträger (z. B. CD, USB, Cloud o.Ä.).



Ort, Datum, Unterschrift Mandant(en)