



finanzdokter.com

Toralf Tepelmann
Versicherungsmakler
Finanzwirt Colleg of Business

Handlungsbevollmächtigt:
Toralf Tepelmann

Maklervertrag

Vertragsparteien

zwischen:

nachfolgend „Kunde“ genannt

und

Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin
Telefon: +49 (385) 488 565 20
E-Mail: info@finanzdokter.com

nachfolgend „Versicherungsmakler“ genannt

§ 1 Vertragsgegenstand Versicherungsvermittlung

- (1) Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung betrieblicher und privater Versicherungen.
- (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.
- (3) Eine Vermögensbetreuungspflicht bei Versicherungsanlageprodukten wie z.B. fondsgebundenen Versicherungen (Fondspolizen) ist explizit ausgeschlossen. Mit der Vermögensbetreuung ist hier das Beobachten und/oder das Umschichten von Fondsanteilen gemeint. Der Makler nimmt ausdrücklich keine regelmäßige Überprüfung der Eignung der Versicherungsanlageprodukte vor.
- (4) Die von dem Versicherungsmakler 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.
- (6) Der Versicherungsmakler 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.
- (7) Der Versicherungsmakler 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 Versicherungsmaklers.

§ 2 Pflichten des Kunden

- (1) Der Kunde verpflichtet sich, den Versicherungsmakler 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.

finanzdokter.com
Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin

Telefon: +49 385 48856520
Telefax: +49 385 48856521
Internet: www.finanzdokter.com
E-Mail: info@finanzdokter.com

Bankverbindung
Sparkasse Vorpommern
BIC: NOLADE21GRW
IBAN: DE51150505001236010600

Bankverbindung
Hypovereinsbank
BIC: HYVEDE3300
IBAN: DE9420030000010801514

Steuer Nr.:
§ 34d Abs. 1 der GewO

DE 080/281/02551
D-5G7S-ZDK1A-48

Auskunftsstelle:

www.vermittlerregister.info

Als Versicherungsmakler besitzen wir weder direkte noch indirekte Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften, noch besitzen Versicherungsunternehmen Beteiligungen an unserem Unternehmen.



- (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 Versicherungsmakler 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.

§ 3 Vollmacht

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

§ 4 Datenschutz

Die Rechte des Versicherungsmaklers die Kundendaten betreffend ergeben sich aus einer gesondert abzugebenden Einwilligungserklärung des Kunden.

§ 5 Vertragsdauer

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Der Vertrag ist jederzeit kündbar; von Seiten des Versicherungsmaklers darf der Vertrag jedoch nicht zur Unzeit gekündigt werden. Die Kündigung bedarf der Textform.

§ 6 Vergütung für die Versicherungsvermittlung

- (1) Die Vergütung des Versicherungsmaklers trägt regelmäßig der Anbieter des jeweiligen Versicherungsproduktes.
- (2) Eine von Absatz 1 abweichende Vergütungsvereinbarung bedarf einer gesonderten schriftlichen Vereinbarung zwischen dem Versicherungsmakler und dem Kunden.
- (3) Für bestimmte Tätigkeiten und Serviceleistungen stellt der Versicherungsmakler zudem ggf. eine gesonderte Vergütung in Rechnung. Auch diese wird gesondert vereinbart.

§ 7 Haftung bei Vermittlung, Beratung und Betreuung von Versicherungsverträgen

- (1) Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen richtet sich die Haftung des Versicherungsmaklers 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 Versicherungsmakler nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind.
- (3) Die Haftung nach Absatz 2 ist der Höhe nach auf den typischerweise vorhersehbaren Schaden und summenmäßig höchstens auf die nach § 9 Absatz 2 VersVermV erforderliche Mindestversicherungssumme (derzeit 1,276 Mio. Euro) pro Schadensfall begrenzt. Der Versicherungsmakler hält bis mindestens zu dieser Mindestversicherungssumme je Schadensfall eine Berufshaftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Kunde die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Versicherungsmaklers für diesen Fall auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Versicherungsmakler wird bei Bedarf hierzu eine geeignete Empfehlung abgeben.
- (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.



§ 8 Aufhebung früherer Verträge

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

§ 9 Verjährung

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Frist 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. Im Einzelfall weitergehende Verjährungsvorschriften des BGB bleiben unberührt.

§ 10 Einwilligung in die Vertrags- und Datenübertragung

- (1) Um die nahtlose Betreuung des Kunden auch bei Veränderungen beim Versicherungsmakler sicherzustellen, ist der Versicherungsmakler 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 Versicherungsmakler (Versicherungsmakler oder Rechtsnachfolger) oder dem übernehmenden Versicherungsmakler mit sofortiger Wirkung zu beenden.

§ 11 Aufrechnung/Abtretungsverbot

- (1) Die Aufrechnung des Kunden gegen eine Forderung des Versicherungsmaklers 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 Versicherungsmakler 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.

§ 12 Schlussbestimmungen

- (1) Soweit der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz des Versicherungsmaklers. Gleiches gilt, wenn der Kunde Kaufmann ist und die Streitigkeit dem Betrieb seines Handelsgewerbes zuzurechnen ist.
- (2) Alle in diesem Vertrag aufgeführten Rechte und Pflichten gelten auch für eventuelle Rechtsnachfolger. Diesbezüglich gilt jedoch insbesondere die gesonderte Datenschutzerklärung und -einwilligung.
- (3) Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam sein oder werden, so wird hierdurch die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt.



finanzdokter.com

Toralf Tepelmann
Versicherungsmakler
Finanzwirt Colleg of Business

Handlungsbevollmächtigt:
Toralf Tepelmann

Maklervollmacht

Vertragsparteien

zwischen dem Vollmachtgeber:

nachfolgend „Kunde“ genannt

und

Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin
Telefon: +49 (385) 488 565 20
E-Mail: info@finanzdokter.com

nachfolgend „Versicherungsmakler“ genannt

- (1) zur uneingeschränkten aktiven und passiven Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Produktgebern (insbesondere Versicherern, Kapitalanlagegesellschaften und Kreditinstituten) 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 Produktgebern auf sich übertragen zu lassen,
- (4) Leistungen aus den Verträgen des Kunden mit Produktgebern 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) Untervollmachten an andere Vermittler zu erteilen und Verträge des Kunden mit anderen Vermittlern zu kündigen,
- (7) 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,
- (8) Unterlagen betreffend Produktverträge von zuvor beauftragten Vermittlern herauszuverlangen,
- (9) unter Befreiung vom Verbot der Mehrfachvertretung nach § 181 2. Alt. BGB in Vertretung des Kunden und eines Produktgebers Verträge zu schließen.

Die Vollmacht kann vom Kunden jederzeit formlos unabhängig vom Maklervertrag für die Zukunft widerrufen werden. Sie gilt auch für einen Rechtsnachfolger des Versicherungsmaklers, u. a. im Falle des Todes oder der Veräußerung des Unternehmens.

Ort, Datum

Unterschrift Makler

Unterschrift Kunde

finanzdokter.com
Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin

Telefon: +49 385 48856520
Telefax: +49 385 48856521
Internet: www.finanzdokter.com
E-Mail: info@finanzdokter.com

Bankverbindung
Sparkasse Vorpommern
BIC: NOLADE21GRW
IBAN: DE51150505001236010600

Bankverbindung
Hypovereinsbank
BIC: HYVEDE3300
IBAN: DE94200300000010801514

Steuer Nr.:
§ 34d Abs. 1 der GewO

DE 080/281/02551
D-5G7S-ZDK1A-48

Auskunftsstelle:

www.vermittlerregister.info

Als Versicherungsmakler besitzen wir weder direkte noch indirekte Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften, noch besitzen Versicherungsunternehmen Beteiligungen an unserem Unternehmen.



finanzdokter.com

Toralf Tepelmann
Versicherungsmakler
Finanzwirt Colleg of Business

Handlungsbevollmächtigt:
Toralf Tepelmann

Datenschutz Einwilligungserklärung

Vertragsparteien

nachfolgend „Kunde“ genannt

erteilt

Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin
Telefon: +49 (385) 488 565 20
E-Mail: info@finanzdokter.com

nachfolgend „Versicherungsmakler“ genannt

folgende Einwilligung:

Der Versicherungsmakler ist berechtigt, für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke personenbezogene Daten des Kunden zu erheben, zu speichern, zu verändern, zu übermitteln und zu nutzen.

Geschäftszweck des Versicherungsmaklers ist die Vermittlung von Finanzdienstleistungen und Versicherungen und dabei insbesondere:

- die Vermittlung von Verträgen zwischen dem Kunden und den Produktgebern,
- die Betreuung des Kunden bei der Abwicklung von Schadensfällen,
- die Änderung oder Beendigung bestehender Verträge.

Der Versicherungsmakler arbeitet derzeit im Rahmen des Geschäftszwecks mit folgenden Stellen zusammen:

- Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen,
- kooperierende Versicherungsmakler,
- technische und sonstige Dienstleister, die für den Versicherungsmakler tätig sind,
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer,
- Schlichtungsstellen,
- Maklerpools

Der Versicherungsmakler führt eine laufend aktualisierte Liste der Maklerpools und Versicherungsgesellschaften, mit denen er zusammenarbeitet. Eine aktuelle Liste kann jederzeit beim Versicherungsmakler angefordert werden.

Der Kunde willigt ein, dass der Versicherungsmakler den zuvor genannten Stellen für den oben genannten Geschäftszweck Angaben übermittelt, um sie dort zu speichern, zu verändern und zu nutzen. Übermittelt werden dürfen die folgenden personenbezogenen Daten, die der Versicherungsmakler im Zusammenhang mit der Vertragsdurchführung beim Kunden erhoben hat:

- Personalien wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Geschlecht, Familienstand, sozialrechtlicher Status, Beruf oder vergleichbare Daten,
- erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen,
- risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten des Kunden,

finanzdokter.com
Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin

Telefon: +49 385 48856520
Telefax: +49 385 48856521
Internet: www.finanzdokter.com
E-Mail: info@finanzdokter.com

Bankverbindung
Sparkasse Vorpommern
BIC: NOLADE21GRW
IBAN: DE511505001236010600

Bankverbindung
Hypovereinsbank
BIC: HYVEDEMM300
IBAN: DE94200300000010801514

Steuer Nr.:
§ 34d Abs. 1 der GewO

DE 080/281/02551
D-5G7S-ZDK1A-48

Auskunftsstelle:

www.vermittlerregister.info

Als Versicherungsmakler besitzen wir weder direkte noch indirekte Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften, noch besitzen Versicherungsunternehmen Beteiligungen an unserem Unternehmen.



- Daten über vorhandene Verträge, insbesondere Anträge, Beiträge, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten,
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen.

Der Kunde willigt auch ein, dass die zuvor genannten Stellen im Rahmen des Geschäftszwecks die oben genannten Daten an Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen oder an den Versicherungsmakler übermitteln.

Der Kunde willigt ferner ein, dass der Versicherungsmakler sowie die zuvor genannten Stellen von den jeweiligen Produktgebern die für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke erforderlichen Daten, einschließlich etwaiger Gesundheitsdaten, erhalten und zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten bereits bestehender Verträge, die von dem Versicherungsmakler oder einer zuvor genannten Stelle auftragsgemäß zur Betreuung übernommen werden.

Der Versicherungsmakler führt bestimmte Aufgaben, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung von Gesundheitsdaten des Kunden kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einigen dieser Stellen. Werden hierbei nach § 203 StGB geschützte Daten des Kunden weitergegeben, wird eine Schweigepflichtentbindung, soweit erforderlich, für diese Stellen benötigt.

Der Versicherungsmakler führt eine fortlaufend aktualisierte Liste der Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den Versicherungsmakler erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann jederzeit beim Versicherungsmakler angefordert werden. Für die Weitergabe der Gesundheitsdaten des Kunden an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigt der Versicherungsmakler diese Einwilligung des Kunden.

Der Kunde willigt insbesondere ein, dass der Versicherungsmakler seine Gesundheitsdaten an die zuvor genannten Stellen übermittelt und dass die Gesundheitsdaten dort für den oben genannten Geschäftszweck im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie der Versicherungsmakler dies tun dürfte. Soweit erforderlich, werden die Mitarbeiter des Versicherungsmaklers und der zuvor genannten Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht entbunden.

Für den Fall, dass der Versicherungsmakler beabsichtigt, den Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf ein anderes Unternehmen zu übertragen, willigt der Kunde im Interesse einer nahtlosen Weiterbetreuung ein, dass der Versicherungsmakler alle oben genannten Daten des Kunden an das übernehmende Unternehmen übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert, verändert und genutzt werden können. Gleiches gilt für Rechtsnachfolger des Versicherungsmaklers. Der Kunde wird hierrüber schriftlich in Kenntnis gesetzt. Sofern der Kunde nicht innerhalb von drei Wochen ab Zugang der Mitteilung widerspricht, gilt dies als Zustimmung zur Übermittlung seiner Daten. Der Kunde wird in der Mitteilung auf die Möglichkeit hingewiesen, dass er der Übermittlung widersprechen kann.

Die Rechte des Kunden auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Versicherungsmakler und den zuvor genannten Stellen geltend gemacht werden. Der Kunde wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für die Übermittlung personenbezogener Daten an den Versicherungsmakler ausschließlich sichere Kommunikationswege zu wählen sind. Nutzt der Kunde unsichere Wege (z. B. unverschlüsselte E-Mail), nimmt er eine mögliche Offenlegung seiner personenbezogenen Daten in Kauf.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann jederzeit für die Zukunft formlos widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Makler

Unterschrift Kunde



finanzdokter.com

Toralf Tepelmann
Versicherungsmakler
Finanzwirt Colleg of Business

Handlungsbevollmächtig:
Toralf Tepelmann

Einwilligungserklärung

Vertragsparteien

nachfolgend „Kunde“ genannt

willige ausdrücklich ein, durch

Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin
Telefon: +49 (385) 488 565 20
E-Mail: info@finanzdokter.com

nachfolgend „Versicherungsmakler“ genannt

folgende Einwilligung:

und Mitarbeiter des Vermittlers, künftig zu Versicherungsprodukten und Finanzprodukten kontaktiert zu werden, und zwar vorzugsweise (präferierte Kontaktform):

- per E-Mail: _____
- per Telefon: _____
- per Handy: _____
- per Fax: _____
- per WhatsApp: _____
- per Newsletter: _____

Ich wurde darauf hingewiesen, dass ich diese Einwilligung ohne Angabe von Gründen gegenüber dem Vermittler jederzeit und mit sofortiger Wirkung formlos widerrufen kann.

Ort, Datum



Unterschrift Makler

Unterschrift Kunde

finanzdokter.com
Toralf Tepelmann
Kantstr. 11
19063 Schwerin

Telefon: +49 385 48856520
Telefax: +49 385 48856521
Internet: www.finanzdokter.com
E-Mail: info@finanzdokter.com

Bankverbindung
Sparkasse Vorpommern
BIC: NOLADE21GRW
IBAN: DE51150505001236010600

Bankverbindung
Hypovereinsbank
BIC: HYVEDEMM300
IBAN: DE94200300000010801514

Steuer Nr.:
§ 34d Abs. 1 der GewO
Auskunftsstelle:

DE 080/281/02551
D-5G7S-ZDK1A-48

www.vermittlerregister.info

Als Versicherungsmakler besitzen wir weder direkte noch indirekte Beteiligungen an Versicherungsgesellschaften, noch besitzen Versicherungsunternehmen Beteiligungen an unserem Unternehmen.