

§ 3 AGB, Datenschutz, Vollmacht, Kommunikation und sonstige Anlagen

Die Gesetze und Verordnungen, welche das Verhältnis des Versicherungsmaklers zu seinem Kunden regeln, sind vielfältig und verändern sich ständig. Deshalb, und um diesen Vertrag übersichtlich zu halten, hat sich Securess entschieden, allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) zu formulieren und diese und andere Bereiche in Anlagen zu regeln, die Bestandteil dieses Vertrages sind. Dies betrifft u.a. die Vollmacht und Datenschutzerklärung (Anlage 5) sowie die Kommunikationserklärung (Anlagen 6). An manchen Stellen mag es deshalb auch zu Wiederholungen kommen.

§ 4 Vergütung

Die Vergütung (Courtage) für die Vermittlungs- und Beratungstätigkeit des Versicherungsmaklers trägt gewohnheitsrechtlich das Versicherungsunternehmen. Soll von dieser Regelung abgewichen werden, muss dies ausdrücklich zwischen Securess und dem Kunden vereinbart werden.

Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Durch die Beauftragung des Maklers entstehen dem Auftraggeber daher keine zusätzlichen Kosten.

§ 5 Vertragsdauer und Kündigung

Dieser Versicherungsmaklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen. Er kann vom Auftraggeber jederzeit gekündigt werden; hierzu ist mindestens eine E-Mail (oder eine schriftliche Mitteilung) des Kunden erforderlich. Securess kann den Vertrag ebenfalls per E-Mail oder schriftlich mit einer Frist von einem (1) Monat kündigen.

§ 6 Haftung und Verjährung

Die Haftung des Versicherungsmaklers ist für leicht fahrlässige Verletzungen seiner vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten auf den Betrag von 1,29 Mio. Euro für jeden Schadenfall und auf 1,91 Mio. Euro für alle Schadenfälle eines Jahres begrenzt. In dieser Höhe hält Securess in Übereinstimmung mit §§ 11-13 Versicherungsvermittler-Verordnung 2018 (VersVermV) eine Vermögensschadenhaftlichversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Versicherungsmaklers auf eigene Kosten zu erhöhen; Securess wird insoweit und auf Anforderung des Kunden eine Empfehlung abgeben.

Schadenersatzansprüche aus dem Maklervertrag wegen leicht fahrlässig begangener Pflichtverletzungen verjähren in 3 Jahren. Dabei beginnt diese Frist mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Spätestens verjähren Ansprüche jedoch nach 5 Jahren, beginnend mit dem Schluss des Jahres, in welchem der Maklervertrag beendet wurde.

Die vorgenannten Haftungsbeschränkungen gelten nicht, soweit der Versicherungsmakler seine Pflichten grob fahrlässig oder vorsätzlich verletzt. Die Haftungsbeschränkungen gelten weiter nicht bei Schäden, die eine Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit betreffen. Insoweit bleibt es bei den gesetzlichen Haftungsbestimmungen.

§ 7 Wechsel des Vertriebspartners

Ein möglicher Wechsel des Vertriebspartners berührt nicht die Vertragsbeziehung zwischen dem Kunden und der Securess.

§ 8 Schlussbestimmungen

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen mindestens der Textform (E-Mail) oder können schriftlich (Brief) übermittelt werden.

Dieser Vertrag ersetzt einen ggf. schon bestehenden Maklervertrag.

Dieser Vertrag besteht aus diesem Vertragstext sowie den **Anlagen 1 – 7 (oder 8) (Erstinformation, Information über das Widerspruchsrecht, AGB, Checkliste, Vollmacht und Datenschutzerklärung, Kommunikationserklärung, Liste der auf Wunsch des Auftraggebers von der Betreuung ausgenommen Verträge sowie ggf. einer Erklärung über eingeschränkte Marktgrundlage.)**

Sollte eine Vorschrift dieses Vertrages unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung oder durch neue gesetzliche Regelungen unwirksam werden, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrages zur Folge. Die unwirksame Bestimmung soll durch eine Regelung ersetzt werden, die dem angestrebten Zweck am Ehesten entspricht.

Gerichtsstand für alle Ansprüche aus diesem Vertrag und alle Fragen zu seiner Auslegung oder seinem Zustandekommen ist Essen.

Zuständige Beschwerdestellen für außergerichtliche Streitbeilegung sind, zugleich **Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36**

Verbraucherstreitbeilegungsgesetz:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32,
10006 Berlin
Weitere Informationen: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung,
Postfach 06 02 22,
10052 Berlin
Weitere Informationen: www.pkv-ombudsmann.de

Securess ist bereit am Streitbeilegungsverfahren vor diesen Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen.

Securess ist Versicherungsmakler im Sinne des § 34d, Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) und von der IHK Essen zugelassen mit der

Register-Nummer: D-W031-U694V-96

Zuständige Erlaubnisbehörde ist die IHK Essen, Am Waldthausenpark 2, 45127 Essen

Der Securess vertretende

Vertriebspartner:

Vertriebspartner Nr.:

Anschrift:

ist ebenfalls Versicherungsmakler im Sinne des § 34d, Abs. 1 der GeWo und von der IHK

IHK Registernummer

IHK Anschrift

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsmakler

Anlage 1: Erstinformation

zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname: Vorname: Geb. Datum:

Straße: PLZ: Ort:

Kundennummer: Datum:

Erstinformation gemäß §§ 15 und 16 der Versicherungsvermittlungsverordnung 2018

Securess Versicherungsmakler GmbH (im Folgenden „Securess“),
Flachsmarkt-Karrée, Kettwiger Strasse 62-64, 45127 Essen, info@securess.de, T 0201.894 11-0, F 0201.894 11-99Die Securess ist Versicherungsmakler im Sinne des § 34d, Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) und von der IHK
Essen zugelassen mit der **Register-Nummer: D-W031-U694V-96**
Zuständige Erlaubnisbehörde ist die IHK Essen, Am Waldthausenpark 2, 45127 Essen

Die Securess wird vertreten durch

Vertriebspartner: Vertriebspartner Nr.:

Anschrift:

E-Mail: Telefon: Fax:

IHK Registernummer IHK Anschrift

Die Eintragung im bundesweiten Vermittlerregister kann für die Securess und ihren Vertriebspartner wie folgt überprüft
werden:Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., 11052 Berlin
Telefon 0180 -500-585-0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)
www.vermittlerregister.infoDie Securess ist ein 100%ige Tochterunternehmen der VHV Allgemeine Versicherung AG, VHV-Platz 1,
30177 Hannover.

Die Securess hält ihrerseits keine Anteile an Versicherungsunternehmen.

Der Vertriebspartner ist Handelsvertreter der Securess im Sinne des § 84 HGB, jedoch hält weder die Securess an der
Firma des Versicherungsmaklers noch dieser an der Securess Anteile.

Die Securess bietet Beratung in Fragen des Versicherungsschutzes an.

Die Securess wird durch eine Courtage entlohnt, die Teil der vom Kunden an den Versicherer bezahlten Prämie ist.
Andere Einnahmen aus der Vermittlung der Versicherungsverträge des Kunden erhält die Securess nicht.**Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz
(VSBG)**Wir sind bereit am Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:
Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.deOmbudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Anlage 2: Widerrufsrecht



zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname:

Vorname:

Geb. Datum:

Straße:

PLZ:

Ort:

Kundennummer:

Datum:

Ist der Maklervertrag nicht in den Geschäftsräumen der Securess oder des sie vertretenden Vertriebspartners geschlossen worden, steht dem Kunden als Verbraucher ein Widerrufsrecht zu. Dieses kann durch den Kunden formlos, jedoch mindestens in Textform ausgeübt werden.

Die Frist für die Ausübung des Widerrufsrecht beträgt 14 Tage und beginnt mit dem Vertragsschluss, also mit dem Tag an dem die entsprechenden Unterschriften geleistet werden. Für die Wahrung der Frist reicht es aus, wenn der Widerruf innerhalb der Frist erklärt, also abgesandt wird.

Der Auftraggeber kann auf sein Widerrufsrecht auch verzichten; dies ist dann sinnvoll, wenn der Kunde möchte, dass Securess sofort nach Unterzeichnung des Maklervertrages und dieser Verzichtserklärung ihre Dienstleistung erfüllt.

Ich habe von meinem Widerrufsrecht Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname:

Vorname:

Geb. Datum:

Straße:

PLZ:

Ort:

Kundennummer:

Datum:

Einleitung

Die Securess Versicherungsmakler GmbH (im Folgenden: Securess) ist ein unabhängiger Versicherungsmakler. Unsere Muttergesellschaft ist die VHV, ein in Hannover ansässiger Versicherer. Diese gesellschaftsrechtliche Beziehung beeinträchtigt jedoch nicht unsere neutrale Position als Interessenwahrer Ihrer Versicherungsbelange.

Gewerberechtlich sind wir als Versicherungsmakler von der IHK Essen mit der Vermittler-Register-Nummer D-W031-694V-96 zugelassen. Handelsrechtlich sind wir bei dem Amtsgericht Essen mit der HRB-Nummer 17596 eingetragen.

In diesen AGB haben wir nochmals die Bedingungen niedergelegt, die für die Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen, unserem Kunden und Auftraggeber, und uns gelten. Diese AGB treten am 25. Mai 2018 oder zum Zeitpunkt ihres Empfangs (wobei das spätere Datum maßgeblich ist) in Kraft und ersetzen jegliche Bedingungen einer Geschäftsvereinbarung die wir Ihnen gegebenenfalls zuvor zugesendet haben.

Sofern in diesem Dokument „wir“, „uns“ und/oder „unser“ benutzt werden, ist damit immer die Securess gemeint; sofern „Ihr“, „Sie“ oder/und „Ihre“ benutzt werden, sind damit Sie, unser Kunde und Auftraggeber gemeint.

Unsere Dienstleistung

Als Versicherungsmakler im Sinne der § 59 VVG und § 34d Gewerbeordnung sind wir Ihr unabhängiger Sachwalter¹ in allen Versicherungsfragen. Unsere Dienstleistung umfasst

- die Beratung
- die Vorbereitung von Versicherungsverträgen einschließlich Vertragsvorschlägen
- den Abschluss von Versicherungsverträgen
- die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung von Versicherungsverträgen, insbesondere im Schadensfall.

Wir werden unsere Vertriebstätigkeit Ihnen gegenüber stets ehrlich, redlich und professionell in ihrem bestmöglichen Interesse und damit im Sinne des § 1a des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) erbringen.

Wir legen in unserem Rat regelmäßig eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Deckungskonzepten beziehungsweise von Versicherern zugrunde, es sei denn, wir weisen Sie ausdrücklich auf eine eingeschränkte Auswahl hin. Auswahlkriterien sind in erster Linie die jeweils gebotene Leistung, der Preis, die Sicherheit des Anbieters, die Verfügbarkeit, die Art und Weise der Schadensabwicklung sowie der Ablauf der Geschäftsprozesse der Versicherungsunternehmen. Bei unserer Auswahl berücksichtigen wir nur Versicherer die der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) unterliegen, die ihren Sitz bzw. eine Niederlassung oder Verwaltungsstelle mit ladungsfähiger Anschrift in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Sofern die Art der Risiken oder die Marktverhältnisse es sinnvoll erscheinen lassen, ist es uns freigestellt, Versicherungen auch an im europäischen Dienstleistungsverkehr tätige Versicherer zu vermitteln. Eine rechtliche Verpflichtung hierzu besteht allerdings nicht.

An Direktversicherer oder solche Unternehmen, die uns keine Vergütung gewähren, werden wir Versicherungen nicht vermitteln. Gleiches gilt für Versicherungsunternehmen, die es ablehnen, mit uns als Versicherungsmakler zu kommunizieren; auch an solche Unternehmen werden wir Versicherungen nicht vermitteln.

Mit dem Maklervertrag haben Sie uns umfassend mit der Wahrnehmung Ihrer Versicherungsangelegenheiten beauftragt. Unsere Dienstleistung erstreckt sich auf die von uns vermittelten sowie auf die bereits bei Abschluss dieses Vertrages bestehenden Versicherungsverhältnisse. Im Einzelfall können Verwaltungshemmnisse beim Versicherer bestehen; hierüber werden wir Sie ggf. informieren. Ausgenommen von unserer Betreuung sind gesetzliche Versicherungen wie Renten-, Kranken- und Pflegeversicherungen sowie sonstige Sozialversicherungen. Sollen auch sonstige, bestehende Versicherungsverträge von unserer Betreuung ausgeschlossen sein, werden wir dies gemeinsam in der Anlage 7 festschreiben.

¹Der Begriff „Sachwalter“ ist der Rechtsprechung zum Umfang der Tätigkeiten von Versicherungsmaklern entnommen, besonders den Urteilen des Bundesgerichtshofes vom 22.5.1985 (IVa ZR 190/83) und vom 14.1.2016 (I ZR 107/14)

Wir werden unseren Rat entweder ausschließlich auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse abstellen (nach europäischem Recht ist das „ein Vertrieb ohne Beratung“), oder unseren Rat und Vorschlag mit einer persönlichen Empfehlung versehen.

Vollmacht

In der Anlage 5 zum Maklervertrag haben Sie uns entsprechend unserer Dienstleistung umfassend bevollmächtigt. Wir werden den gesamten Schriftverkehr mit dem Versicherer für Sie abwickeln und Ihre Policen für Sie verwalten.

Vergütung

Wir werden durch die sogenannte Courtage bezahlt. Diese wird gewohnheitsrechtlich vom Versicherer an uns geleistet. Sie ist Bestandteil der von Ihnen gezahlten Prämien; durch unsere Einschaltung entstehen Ihnen also keine zusätzlichen Kosten. Soll von dieser in § 34d, Abs. I, Satz 5 Gewerbeordnung niedergelegten Regelung abgewichen werden, bedarf dies einer ausdrücklichen Vereinbarung zwischen Ihnen und uns.

Wie im Maklervertrag und im Absatz „unsere Dienstleistung“ dieser AGB beschrieben, werden wir keine Versicherungen an solche Versicherer vermitteln, die uns keine Vergütung zahlen. Wir können gemeinsam eine andere Vereinbarung treffen; dies muss allerdings ausdrücklich geschehen. Ein Anspruch des Kunden auf eine Vermittlung zu einem Versicherer, der uns keine Vergütung gewährt oder der die Kommunikation über uns als Versicherungsmakler ablehnt, besteht jedoch nicht.

Datenschutz

Um unseren Auftrag aus dem Maklervertrag mit Ihnen nachzukommen, werden wir mit Ihnen, aber auch mit Versicherern kommunizieren und Daten austauschen. In der Anlage 5 zum Maklervertrag haben Sie uns deshalb gestattet diejenigen Daten zu erheben, zu verarbeiten und ggf. weiterzugeben, die wir infolge unserer Betreuungsleistung benötigen. Dies betrifft ausdrücklich auch personenbezogene Daten.

Sie können diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Bis zum Widerruf durchgeführte Datenerhebungen bleiben rechtmäßig.

Sollte Ihnen auffallen, dass die Daten, die Sie uns überlassen haben, unrichtig (geworden) sind, können Sie deren Berichtigung verlangen – in § 2 des Maklervertrages haben Sie sich ohnehin verpflichtet, uns über Veränderungen risikorelevanter Umstände zu informieren.

Sie haben weiterhin ein „Recht auf Vergessenwerden“, d.h. auf Löschung Ihrer Daten. Wir löschen Ihre Daten ungefragt, wenn wir sie nicht mehr benötigen, um unsere Dienstleistung Ihnen gegenüber zu erbringen bzw. wenn die entsprechenden Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Diese Fristen betragen üblicherweise 10 Jahre, können sich aber auch verlängern, insbesondere, wenn wir die Daten weiterhin brauchen, um den Maklervertrag zu erfüllen (z.B. für später eintretende Schäden), wenn es weitergehende gesetzliche Aufbewahrungsverpflichtungen gibt, oder wenn die Daten zur Verfolgung oder Verteidigung von Rechten/Ansprüchen benötigt werden.

Wenn Sie uns einen Löschungsauftrag vor Ablauf dieser Fristen erteilen, werden wir Ihre Daten für den normalen Zugriff sperren. Dann kann nur der Datenschutzbeauftragte diese Daten noch einsehen und wird dies nur dann tun, wenn hierfür ein rechtlicher Grund/eine rechtliche Verpflichtung besteht.

Kommunikation

Wir werden mit Ihnen über die üblichen Wege (Brief, E-Mail, Telefon) kommunizieren. Deshalb sind im Maklervertrag alle diesbezüglichen Angaben enthalten. Dementsprechend können auch Sie uns über alle üblichen Wege erreichen; bestimmte Erklärungen müssen jedoch mindestens in „Textform“ erfolgen; dieser (in § 126b BGB definierte) Begriff meint E-Mail oder Brief.

Grundsätzlich werden wir unsere elektronische Kommunikation offen führen, d.h. keine Verschlüsselungstechniken anwenden. Wenn Sie wünschen, dass wir mittels verschlüsselter Mail mit Ihnen kommunizieren, werden wir besondere personenbezogene Daten im Sinne des Artikels 9 DSGVO nur in Anhängen zu Mails versenden, wenn wir diese Anhänge verschlüsseln können. Sie erhalten dann das dazugehörige Passwort auf separatem Weg.

In der Anlage 6 zum Maklervertrag haben Sie uns darüberhinaus gestattet, Sie auch bezüglich anderer, ggf. zusätzlicher Dienstleistungen der Securess zu informieren und zu beraten.

Haftung und Verjährung

Zu unserer Haftung und der Verjährung von Schadenersatzansprüchen haben wir ausführlich in § 7 des Maklervertrages Stellung genommen: Wir haften für leicht fahrlässige Verstöße bis zu 1,29 Mio. Euro (1,91 Mio. Euro für alle Schadenfälle eines Jahres), und unbegrenzt für grob fahrlässige und vorsätzliche Verstöße, sowie bei Schäden, die das Leben, die Gesundheit und den Körper betreffen. Die Verjährung beträgt 3 Jahre ab Schluss des Jahres, in dem der Schaden und die Person des Schädigers Ihnen bekannt wurden (oder hätten bekannt sein müssen), bzw. 5 Jahre nach Schluss des Jahres, in dem der zwischen uns bestehende Maklervertrag beendet wurde.

Außergerichtliche Streitbeilegung

(Gleichzeitig Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz)

Securess ist bereit am Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin,
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Laufzeit des Vertrags, geltendes Recht, Gerichtsstand und Sonstiges

Zu diesen Bereichen haben wir in §§ 5 und 7 des Maklervertrages ausführlich Stellung genommen: der Maklervertrag zwischen Ihnen und uns ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann jederzeit (von uns: mit einer 1-monatigen Frist) gekündigt werden.

Es gilt deutsches Recht; Gerichtsstand ist Essen.

Widerspruchsrecht

Sofern der Vertrag nicht in den Geschäftsräumen der Securess oder ihres Vertreters geschlossen wurde, steht Ihnen ein Widerspruchsrecht zu, §§ 355 & 356 BGB. Wir haben dies in der Anlage 2 zum Maklervertrag ausführlich beschrieben.

Anlage 4: Checkliste

zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Herr Frau Titel:

Nachname: Vorname: Geb. Datum:

Straße: PLZ: Ort:

E-Mail: Telefon: Fax:

Mobil: Kundennummer:

Konto Nr.: Bank: BLZ:

IBAN: BIC:

Familienstand:		Beruf:		
Ledig / Single	In Trennung	Arbeiter	Angestellter	Beamter
eheähnliche Gemeinschaft	Geschieden	Selbstständiger	Azubi	Hausfrau/-mann
Ehepartner	Verwitwet	Rentner		Sonstiges
Eingetragene Lebenspartnerschaft				

Gesetzlicher Vertreter einer juristischen Person

Nein Ja Ges.-Form Anteile %

Im Haushalt lebende/r (Ehe-) Partner/in:

Herr Frau Titel:

Nachname: Vorname: Geb. Datum:

E-Mail: Mobil: Kundennummer:

Familienstand:		Beruf:		
eheähnliche Gemeinschaft	In Trennung	Arbeiter	Angestellter	Beamter
Ehepartner	Geschieden	Selbstständiger	Azubi	Hausfrau/-mann
Eingetragene Lebens- partnerschaft	Verwitwet	Rentner		Sonstiges

Gesetzlicher Vertreter einer juristischen Person

Nein Ja Ges.-Form Anteile %

Anlage 4: Checkliste

Kinder

Name:

Vorname:

Eltern: gemeinsames Kind nur Kunde/in nur Partner/in

Geburtsdatum: Wohnt beim Kunden? Ja Nein

Status/Tätigkeit:

Schule Studium Ausbildung BUFDI/FSJ bis ca.:

Beschreibung:

Name:

Vorname:

Eltern: gemeinsames Kind nur Kunde/in nur Partner/in

Geburtsdatum: Wohnt beim Kunden? Ja Nein

Status/Tätigkeit:

Schule Studium Ausbildung BUFDI/FSJ bis ca.:

Beschreibung:

Name:

Vorname:

Eltern: gemeinsames Kind nur Kunde/in nur Partner/in

Geburtsdatum: Wohnt beim Kunden? Ja Nein

Status/Tätigkeit:

Schule Studium Ausbildung BUFDI/FSJ bis ca.:

Beschreibung:

Name:

Vorname:

Eltern: gemeinsames Kind nur Kunde/in nur Partner/in

Geburtsdatum: Wohnt beim Kunden? Ja Nein

Status/Tätigkeit:

Schule Studium Ausbildung BUFDI/FSJ bis ca.:

Beschreibung:

Anlage 4: Checkliste

Vollständige Liste bestehender und beantragter Versicherungsverträge

Erweiterung auf Zusatzliste beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Anlage 4: Checkliste

Vollständige Liste bestehender und beantragter Versicherungsverträge

Erweiterung auf Zusatzliste beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Versicherungsgesellschaft:

Vertragsnummer:

Produkt:

Ablauf:

VN Eigenschaft

Kunde:

Partner/in:

Arbeitgeber:

Kopie ist beigefügt

Bestehender, gewünschter oder für sinnvoll erachteter Versicherungsschutz

Die hier beispielhaft aufgeführten Risikobereiche/Versicherungsverträge sollen mögliche Absicherungsnotwendigkeiten beschreiben und dienen dazu, die Wünsche und Bedürfnisse des Auftraggebers/des Kunden zu beschreiben. Es ist deshalb notwendig, dass diese „Checkliste“ sorgfältig ausgefüllt und ggf. durch weitere, besondere Risikosituationen ergänzt wird.

Sollte Securess einzelne Deckungen nicht betreuen sollen, ist dies in der Anlage 8 ausdrücklich festzuhalten.

Risikobereich Haftpflicht

(bitte zutreffende Situationen ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: ausreichende Summen, Entschädigungsgrenzen/-voraussetzungen, Selbstbeteiligungen, Leistungserweiterungen, Leistungsausschlüsse, etc.

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs als unverzichtbar.

Welche dieser Situationen sind vorhanden bzw. welche Möglichkeiten für Versicherungsschutz müssen geprüft werden?	Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weitergehende Beratung
	fehlt	gibt es	Stand		
Single Familie / Mehrfamilienhaushalt					
Kind/er (ggf. in Ausbildung) unter 7 Jahre					
Berufsleben (besondere Haftung/berufliche Schlüssel)					
Haus/ Wohnung/ Grundstück					
Heizöltank					
Verwaltungsbeirat Ehrenamt					
Hund Pferd Jagd					
Hobbies (z.B. besondere Sportarten, Flugmodelle, Drohnen, Tiere/Insekten, etc.)					
Auslandsaufenthalte					
Kraftfahrzeuge Arbeitsmaschinen (z.B. Mähroboter)					
Motorboote Segelboote					

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Risikobereich Gesundheit & Pflege

(bitte zutreffende Situationen/Wünsche ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: Gesundheitsprüfung, vorvertragliche Anzeigepflicht, Entschädigungsgrenzen/-voraussetzungen, Wartezeiten, Selbstbeteiligungen, Leistungserweiterungen, Leistungsausschlüsse, Beitragsentwicklung, etc.

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs teilweise als unverzichtbar. Siehe Kennzeichnung (*).

Welche dieser Situationen sind vorhanden bzw. welche Möglichkeiten für Versicherungsschutz müssen geprüft werden?	Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weitergehende Beratung
	fehlt	gibt es	Stand		
Krankheitskosten (*)					
Selbständige					
Angestellte					
Beamte / Beihilfeanspruch					
% Freie Heilfürsorge					
Kinder					
Auszubildende					
Studenten					
Pflegekosten (Pflegepflichtversicherung (*))					
Verdienstaufschlag bei Krankheit (*) Wochen Lohnfortzahlung					
Ergänzungswünsche					
Zusatzkosten bei Krankheit					
Zusatzkosten bei Pflege („Vermögensschutz“)					
Zusatzkosten bei Zahnersatz					
Zusatzkosten bei Zahnbehandlung					
Krankheitskosten während einer Auslandsreise / Rücktransportkosten					
Reiserücktrittskosten / Reiseabbruchkosten					

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Risikobereich Einkommenssicherung

(bitte zutreffende Situationen/Wünsche ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: Gesundheitsprüfung, vorvertragliche Anzeigepflicht, Versicherungssummen, Entschädigungsgrenzen/-voraussetzungen, Wartezeiten, Selbstbeteiligungen, Leistungserweiterungen, Leistungsausschlüsse, Beitragsentwicklung, Einkommensentwicklung, Inflation, Garantiewerte, etc.

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs teilweise als unverzichtbar. Siehe Kennzeichnung (*).

Welche dieser Situationen gefährden Ihr Einkommen, Ihre Existenz oder Ihr Vermögen?	Vorsorge/ Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weiter- gehende Beratung
	fehlt	gibt es	Stand		
Invaliditätskosten (*) Verdienstausfall bei Invalidität oder dauerhafter Krankheit (*) Kinder / Schüler Ausbildungsphase Erwerbsphase Ruhestand (bspw. Heilung, Reha, Hilfsmittel, Ausbildung, Haushaltshilfe, etc.)	(nur gesetzl. Status)				
Pflegekosten Zusatzkosten bei Pflege („Vermögensschutz“) Verdienstausfall bei Pflege	(nur gesetzl. Status)				
Verfügungen und Vollmacht (*)					
Vorsorge für den Todesfall Unterhalt für einkommensabhängige Angehörige Bestattungskosten Vermögensübergang festlegen					

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Risikobereich Altersvorsorge

(bitte zutreffende Situationen/Wünsche ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: Langlebigkeitsrisiko, Versicherungssummen, Garantiewerte, Anlage-/Schwankungsrisiken, Inflation, Wartezeiten, Einkommensentwicklung, staatliche Förderung, etc.

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs teilweise als unverzichtbar. Siehe Kennzeichnung (*).

Welche Vorsorge ist vorhanden?	Vorsorge/ Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weiter- gehende Beratung
	fehlt	gibt es	Stand		
Versorgungssysteme (*) GRV berufsständische Versorgungswerke bAV					
Private Vorsorge (*) private Rentenversicherung kapitalbildende Lebensversicherung Basis-Rente (Rürup) Riester-Rente					
Vermögen					
Ist-Situation prüfen und eigene Vorsorgestrategie entwickeln					

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Risikobereich Hab & Gut schützen

(bitte zutreffende Situationen/ Wünsche ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: ausreichende Summen (ggf. auch für Wertgegenstände), Wertermittlung, Unterversicherungsverzicht, erweiterte Gefahren, all risks, Mietausfall/Hotelkosten, alle Objekte, Einschluss von Hausrat außerhalb des Wohnortes (Wohnungen der Kinder in Ausbildung, Ferienhäuser, Gartenlauben), Mitversicherung von Fahrrädern, Entschädigungsgrenzen/-voraussetzungen, Leistungserweiterungen, Leistungsausschlüsse, etc.

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs teilweise als unverzichtbar. Siehe Kennzeichnung (*).

Welche Werte besitzen Sie?			Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weitergehende Beratung
			fehlt	gibt es	Stand		
Immobilienbesitz (Eigentumswohnung, Wohnhaus, Geschäftshaus, etc.) (*)	Wert						
Finanzierung läuft nach Stand							
In Planung:	Ja	Nein					
Finanzierungswunsch:	Ja	Nein					
Hausrat	Wert						
Elementargefahren (*)	Gebäude	Hausrat					
Kraftfahrzeug/e	Wert						
Fahrrad/Fahrräder	Wert						
Elektronik	Wert						
Handy	Wert						
Sportausrüstung	Wert						
Jagd- und Sportwaffen	Wert						
Tier-OP	Tier-Kranken						
Tier-Leben	Wert						
Reisegepäck	Wert						
	Wert						
	Wert						

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Anlage 4: Checkliste

Risikobereich Recht

(bitte zutreffende Situationen/Wünsche ankreuzen und ergänzen)

Hinweise zur Betrachtung: Wartezeiten, Selbstbeteiligungen, Leistungserweiterungen, Leistungsausschlüsse, vorvertragliche Anzeigepflicht, etc

Securess empfiehlt die Absicherung dieses Risikobereichs teilweise als sehr wichtig. Siehe Kennzeichnung (*).

Welche dieser rechtlichen Auseinandersetzungen könnten eintreten?	Versicherungsschutz			Kunde verzichtet entgegen der Empfehlung auf die Absicherung	Fälligkeit/ Termin für weitergehende Beratung
	fehlt	gibt es	Stand		
Als Versicherungsteilnehmer (*)					
Als Arbeitnehmer					
Als Mieter/Eigentümer/Vermieter					
In angelegenheiten des Privaten Lebens Besondere Bereiche, die nur sehr begrenzt abgesichert werden können					
Vorwurf einer vorsätzlichen Straftat					
Ehe/ Scheidung					
Unterhaltssachen					
Erben/Vererben					

Notizen (z.B. Wünsche, Bedürfnisse, Bemerkungen, Auftragsbeschreibung):

Besonderheiten:

(bitte zutreffende Situationen ankreuzen)

Risikobereich Ausland

(z.B. Ferienhäuser, längere Auslandsaufenthalte mitversicherter Personen, etc.)

Gewerbliche Risiken

(für gewerbliche Risiken ist ein separater Maklervertrag auszufüllen)

Kapitalanlagen/Investment

vorhanden geplant Art:

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsmakler

Anlage 5: Versicherungsmakler-Vollmacht

zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname: _____ Vorname: _____ Geb. Datum: _____

Straße: _____ PLZ: _____ Ort: _____

Kundennummer: _____ Datum: _____

Vertriebspartner: _____ Nr. _____

Anschrift:

Mit dem Tag der Unterzeichnung des Versicherungsmaklervertrags zwischen den Parteien erteilt der Kunde der Securess nachstehende Vollmacht gemäß § 164 BGB. Diese gilt auch für seine etwaigen Rechtsnachfolger.

1. Der Versicherungsmakler wird bevollmächtigt, bestehende Versicherungsverträge zu ändern, zu kündigen, umzudecken und neu abzuschließen, gegenüber dem jeweiligen Versicherer sämtliche Willenserklärungen und Anzeigen für den Auftraggeber abzugeben und entgegenzunehmen, Versicherungsleistungen geltend zu machen und bei der Schadenregulierung mitzuwirken.
2. Soweit es im Einzelfall zur Erfüllung seiner Aufgaben erforderlich wird, ist der Makler zur Erteilung von Untervollmachten an einen anderen Versicherungsvermittler berechtigt.
3. Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet. Sie kann vom Auftraggeber jederzeit widerrufen werden, sie erlischt aber spätestens mit Beendigung des Versicherungsmaklervertrages mit dem Auftraggeber.
4. Der Auftraggeber weist die Versicherer ausdrücklich an, dem Makler auf dessen Verlangen uneingeschränkt Auskunft zu erteilen. Steht der Auskunftserteilung gegebenenfalls eine Pflicht zur Verschwiegenheit entgegen, so wird der Betreffende von der Schweigepflicht hiermit ausdrücklich entbunden.
5. Die Beauftragung des Maklers führt dazu, dass der Versicherer die Verträge des Auftraggebers in den Bestand des Maklers überträgt. **In Bekräftigung dieses Grundsatzes willigt der Auftraggeber ausdrücklich darin ein, dass der Makler hierdurch Kenntnis seiner Daten, ggf. auch von besonderen Arten der personenbezogenen Daten wie z.B. Gesundheitsangaben, erhält.**

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Einwilligung Datenschutzerklärung

Nach §4a Bundesdatenschutzgesetz, Art. 6 und 9 Europäische Datenschutzgrundverordnung EU 2016/679

Durch Ihre Unterschrift willigen Sie ein, dass die Securess Versicherungsmakler GmbH, Flachmarkt-Karrée Kettwiger Straße 62-64 in 45127 Essen und ihre Vertriebspartner als verantwortliche Stellen Ihre personenbezogenen Daten und Ihre besonderen personenbezogenen Daten, wie Gesundheitsdaten, erheben, verarbeiten und nutzen dürfen (1).

Die Securess Versicherungsmakler GmbH muss Ihre Daten zur Erfüllung ihrer Pflichten als Versicherungsmakler verarbeiten. Die Rechtsgrundlagen der Tätigkeit eines Versicherungsmaklers ergeben sich aus den §§ 59-61 VVG. Sie können diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Den Widerruf richten Sie bitte an:

Securess Versicherungsmakler GmbH
Flachmarkt-Karrée
Kettwiger Straße 62-64
45127 Essen
info@securess.de

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

(1) Das Erheben, Verarbeiten und Nutzen ergibt sich insbesondere aus:

- Beratungen, die wir für Sie durchführen,
- Angeboten, die wir in Ihrem Namen von Versicherern einholen. Dazu ist es nicht notwendig, dass ein Vertrag mit einer Versicherungsgesellschaft zustande kommt,
- Anträgen, die wir erfassen und an den Versicherer weitergeben,
- Vertragsdaten, die wir für Sie verwalten,
- Abrechnungs- und Leistungsdaten, die wir von den Versicherern erhalten,
- Versicherungsschäden, die wir für Sie begleiten.

Anlage 6: Kommunikationserklärung



zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname:

Vorname:

Geb. Datum:

Straße:

PLZ:

Ort:

Kundennummer:

Datum:

Die Parteien werden sich über die in diesem Maklervertrag genannten Kommunikationswege austauschen, also schriftlich und – soweit angegeben – per E-Mail, per Fax oder per Telefon. Sollen andere Kommunikationswege genutzt werden, muss dies ausdrücklich vereinbart werden. Für bestimmte Willenserklärungen kann die Textform (mindestens E-Mail) oder sogar die Schriftform (eigenhändige Unterschrift) vorgeschrieben sein; diese sind in diesem Maklervertrag benannt.

Der Auftraggeber willigt ausdrücklich ein, dass ihn der Makler - auch über den Umfang der von ihm ggf. vermittelten und betreuten Versicherungsverträge hinaus - über Versicherungsprodukte und andere, verwandte Dienstleistungen (wie z. B. die Generationenberatung zum „Notfallordner“) informieren darf. Beispielhaft sind dies der etwaige Abschluss neuer Versicherungsverträge und/oder inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und/oder Ergänzung.

Diese Information darf zusätzlich zum üblichen Briefverkehr erfolgen per:

(Die Angaben sind freiwillig, zutreffendes bitte ankreuzen bzw. ergänzen)

Telefon:

Telefax:

E-Mail:

Ich bin damit einverstanden, dass die vom Versicherungsmakler erhobenen Daten zum oben genannten Zweck gespeichert, verarbeitet und genutzt werden dürfen.

Diese Einwilligung kann über die oben genannten Kontaktmöglichkeiten formlos und ohne Angaben von Gründen vom Auftraggeber jederzeit teilweise oder vollständig widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Partner

Anlage 7: Ausschluss-Liste



zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname: Vorname: Geb. Datum:

Straße: PLZ: Ort:

Kundennummer: Datum:

Ausschluss-Liste

der vom Kunden ausdrücklich von der Betreuung durch die Securess ausgenommenen Versicherungsverträge.

Versicherungsgesellschaft: Sparte: Vertrags-Nr.:

Begründung:

Versicherungsgesellschaft: Sparte: Vertrags-Nr.:

Begründung:

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Anlage 8: Verzichtserklärung



zum Versicherungsmaklervertrag zwischen Securess und

Nachname:

Vorname:

Geb. Datum:

Straße:

PLZ:

Ort:

Kundennummer:

Datum:

Verzichtserklärung über die eingeschränkte Markt- und Informationsgrundlage gemäß § 60, Abs. 2 VVG

1. Der Makler erbringt seine Beratung aufgrund einer eingeschränkten Versicherer- und Vertragsauswahl. Hierauf wurde der Auftraggeber vor Abgabe seiner Vertragserklärung hingewiesen.
2. Der Auftraggeber verzichtet auf die Mitteilung, auf welcher Markt- und Informationsgrundlage der Makler seine Leistungen erbringt, sowie auf die Angabe der Namen der seinem Rat zugrunde gelegten Versicherer.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde