

# Maklervertrag

## Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Kundin/der Kunde *Name, Vorname geb. am 00.00.0000*  
beauftragt den Makler

Capitex GmbH, Zeppelinstr. 8, 79331 Teningen

Ihm/ihr Versicherungsverträge zu vermitteln.

Die Versicherungsvermittlung umfasst insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung.

## Pflichten des Maklers

Der Makler befragt die Kundin/den Kunden im Rahmen seiner Tätigkeit nach seinen Wünschen und Bedürfnissen. Dabei werden sowohl die Komplexität der angebotenen Versicherung als auch die jeweilige Situation des Kunden berücksichtigt, soweit hierfür Anlass besteht. Die Gründe für jeden zu einer bestimmten Versicherung erteilten Rat werden unter Berücksichtigung des Schwierigkeitsgrades des angebotenen Versicherungsvertrags in einem Beratungsprotokoll dokumentiert. Der Makler wirkt insbesondere bei der Verwaltung und Betreuung im Rahmen der Maklervollmacht mit.

## Maklervergütung

Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die vom Versicherer zu tragende Courtage abgegolten, sie ist Bestandteil der Versicherungsprämie.

## Pflichten der Kundin/des Kunden

Vertrags- und risikorelevante Änderungen (z.B. Jobwechsel, Familiengründung, Anschaffungen, Umzug) hat der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

## Kündigung

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen, gilt auch über den Tod des Maklers hinaus und kann von Kundenseite jederzeit ohne Einhaltung einer Frist in Textform gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

## Wechsel des Vertragspartners / erweiterte Rechtsnachfolge

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. altersbedingt, aufgrund Erkrankung, Todesfall etc.), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird. Im Vordergrund steht das Interesse des Kunden, auch nach Geschäftsaufgabe weiterhin vertrauensvoll betreut zu werden. Daher soll die Entscheidung über den passenden Nachfolger - weil dieser zurzeit noch nicht benannt werden kann - bewusst durch den Makler, dessen Bevollmächtigten oder Erben getroffen werden. Der Makler, dessen Bevollmächtigter oder Erben werden den Kunden vor dem Wechsel des Vertragspartners informieren, den Nachfolger namentlich benennen und ein Widerspruchsrecht einräumen (vergleiche Datenschutzerklärung).

## Verjährung

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und die Kundin/der Kunde Kenntnis von den, den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Spätestens aber verjähren diese Ansprüche jedoch 5 Jahre nach Beendigung des Maklervertrages.

## Abtretungsverbot

Sämtliche Rechte und Ansprüche des Kunden, die sich aus dem Vertragsverhältnis ergeben, sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar (gilt nicht für Verbraucher).

## Salvatorische Klausel

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so bleiben die übrigen Bestimmungen dieses Vertrages hiervon unberührt, es sei denn, dass durch den Wegfall einzelner Klauseln eine Vertragspartei so unzumutbar benachteiligt würde, dass ihr ein Festhalten am Vertrag nicht mehr zugemutet werden kann.

---

Unterschriften (Kunde und Makler)

# Maklervollmacht

Hiermit erteile ich *Name, Vorname geb. am 00.00.0000*  
(Vollmachtgeber)

Capitex GmbH, Zeppelinstr. 8, 79331 Teningen

(Versicherungsmakler)  
oder ihrer Rechtsnachfolgerin Vollmacht, in meinem Namen

- uneingeschränkt für alle bestehenden und zukünftig abgeschlossenen Versicherungsverträge, unabhängig davon mit welcher Gesellschaft diese bestehen, tätig zu werden.

**oder**

- uneingeschränkt für die nachfolgend abschließend aufgeführten Verträge / Sparten:
- Versicherungsnummern: \_\_\_\_\_
  - Sparten: \_\_\_\_\_

Umfang der Bevollmächtigung

- Die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Versicherern, einschließlich der Abgabe und Entgegennahme aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen. Dies beinhaltet die Kündigung oder Modifizierung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge, sowie die Erteilung und Widerruf von SEPA-Lastschriftmandaten.
- Die Unterstützung im Schadenfall und Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus den vom Makler vermittelten oder in die Betreuung übernommenen Versicherungsverhältnissen.
- Die Durchführung von Beschwerdefällen beim Ombudsmann im Namen des Versicherungsnehmers.
- Die Entgegennahme der vom Versicherer vor Vertragsschluss zu übergebenden Unterlagen (insbesondere Vertragsinformationen, Bedingungen).
- Das Einholen von Auskünften beim Rentenversicherungsträger.
- Das Einholen, die Abgabe und Entgegennahme aller Verträge betreffenden Willenserklärungen von Bausparkassen, Kredit- und Darlehensgebern. Dies beinhaltet die Kündigung oder Modifizierung bestehender und den Abschluss neuer Verträge, sowie die Erteilung und Widerruf von SEPA-Lastschriftmandaten.
- Die Erteilung von Untervollmachten.

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet und kann vom Kunden jederzeit gegenüber dem Makler bzw. dem Versicherer ohne Angabe von Gründen in Textform widerrufen werden.

---

Ort, Datum, Unterschrift Vollmachtgeber

# Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

## I Information zur Datenverarbeitung:

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

## Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist unser Unternehmen

Capitex GmbH, Zeppelinstr. 8, 79331 Teningen

## 1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unseres Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit sowie der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem geschlossenen Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

**Personenbezogene Daten** sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc.

**Besondere Kategorien personenbezogener Daten** sind u.a. Gesundheits-, Religions- oder Gewerkschaftsdaten.

## 2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, Maklerverbände und Maklerservicegesellschaften, kooperierende Versicherungsmakler, technische Dienstleister, Tippgeber, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger und Assekuradeure.

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen auf Anfrage gerne postalisch zu. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

## 3. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung. Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahren. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können. Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen,

werden sie endgültig gelöscht.

#### 4. Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen

##### a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. unter Ziffer I aufgeführten Adresse des Verantwortlichen für den Datenschutz Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.

##### b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

##### c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

##### d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

##### e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

##### f) Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die für Ihr Bundesland zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde wenden. Sollten Sie die Adresse via Suchmaschine nicht finden, teilen wir Ihnen diese auf Anfrage gerne mit.

##### g) Bereitstellung der Daten

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich.

##### Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr und Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

#### II Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Hiermit erteile ich

Bei natürlichen Personen bzw. bei juristischen Personen: *Name, Vorname geb. am 00.00.0000*

vertreten durch

Vorname, Nachname: \_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_

Prokura:

Ja  Nein

die Einwilligung, dass die personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten, biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, vom Makler bzw. den in der beigefügter Dienstleisterliste aufgeführten Dritten verarbeitet werden dürfen.

Ich bin ferner damit einverstanden, dass der Makler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an die unter 2. aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Ich erkläre meine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtige ich die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den Empfängerkreis gemäß beigefügter Dienstleisterliste. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit via Suchmaschine gefunden oder bei dem Makler angefragt werden.

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen kann. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Ferner kann ein Widerruf der Einwilligung dazu führen, dass der Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

---

Ort, Datum, Unterschrift Kunde

### III Kommunikationserklärung

Ich Wolfgang Latzke willige ein, dass Capitex GmbH mich, auch über den Umfang der vermittelten und betreuten Versicherungsverträge hinaus, über jegliche Art von Finanzprodukten informieren darf. Die Kontaktaufnahme darf per E-Mail, postalisch, Telefon, Telefax und über Social Media Kanäle erfolgen.

Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit in Textform widerrufen.

---

Unterschrift (Kunde)

# Anlage Dienstleisterliste

Unter dem Punkt Datenschutzerklärung erklären Sie sich einverstanden, dass im Rahmen der Zusammenarbeit Daten an Dienstleister weitergegeben werden dürfen. Im Folgenden finden Sie eine Liste der Unternehmen.

## **Unternehmen zur Unterstützung der Vertragsabwicklung**

Blau direkt GmbH, Kaninchenborn 31, 233560 Lübeck

Tjara GmbH, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck

DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg

Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München

Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin

Qualitypool GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck

eFonds24 GmbH, Albert-Roßhaupter-Str. 43, 81369 München

Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München

SACHPOOL GmbH, Sachsenfelder Str. 85, 08340 Schwarzenberg

VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft eG, Unterkonnersreuth 31, 95500 Heinersreuth

AMEX Pool AG, Im Mittelfeld 19, 79426 Buggingen

Domcura AG, Theodor-Heuss-Ring 49, 24113 Kiel

## **Hersteller von Maklersoftware**

Blau direkt GmbH, Kaninchenborn 31, 233560 Lübeck

DEMV Systems GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg

Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin

Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee

MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13 - 15, 65719 Hofheim am Taunus

Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover

Thinksurance GmbH, Stephanstraße 14-16, 60313 Frankfurt am Main

SOFTFAIR GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg

Mr-Money Software GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg

Novosys EDV GmbH, Lukasstraße 33, 33332 Gütersloh

---

Ort, Datum, Unterschrift Kunde