



pagel & kollegen  
Heinrich-Hoffmann-Straße 26  
08062 Zwickau

Telefon: (0375) 67 66 00  
Telefax: (0375) 67 66 01  
Mobil: (0178) 43 24 106  
Email: info@pagel-kollegen.de  
Internet: www.versicherungsmakler-zwickau.com

## Maklerauftrag

### Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Kundin/der Kunde

geb. am

beauftragt den Makler

pagel & kollegen, Horst Pagel, Heinrich-Hoffmann-Str. 26, 08062 Zwickau

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 hat der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

### Haftung

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten ist auf 1.276.000 Euro beschränkt pro Schadenfall und 1.919.000 Euro für alle Versicherungsfälle eines Jahres, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.

### 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

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird. Der Makler wird den Maklerwechsel anzeigen. Der Kunde ist berechtigt, dem Maklerwechsel zu widersprechen.

### 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 Maklerauftrages.



pagel & kollegen  
Heinrich-Hoffmann-Straße 26  
08062 Zwickau

Telefon: (0375) 67 66 00  
Telefax: (0375) 67 66 01  
Mobil: (0178) 43 24 106  
Email: info@pagel-kollegen.de  
Internet: www.versicherungsmakler-zwickau.com

### **Besondere Vereinbarungen**

Keine

### **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.

### **Ergänzende Mitteilungen**

1. Der Makler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.
2. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler.
3. Beschwerdestellen - außergerichtliche Streitbeilegung
  - Versicherungsombudsman e.V., Postfach 08 06 22, 10006 Berlin, Postfach 08 06 22, 10006 Berlin (weitere Informationen unter: [www.versicherungsombudsman.de](http://www.versicherungsombudsman.de))
  - Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstr. 13, 10117 Berlin (weitere Informationen unter: [www.pkv-ombudsman.de](http://www.pkv-ombudsman.de))
  - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn (weitere Informationen unter: [www.bafin.de](http://www.bafin.de) [Stichwort: Ombudsleute])Allgemeine Registerführungsstelle der Vermittler: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180/600 585-0 (20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, Mobilfunkpreise maximal 60 Cent pro Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Der Makler ist unter folgender Vermittlernummer bei der DIHK geführt: D-NB17-3RVXR-64

---

Unterschriften (Makler und Kunde)



pagel & kollegen  
Heinrich-Hoffmann-Straße 26  
08062 Zwickau

Telefon: (0375) 67 66 00  
Telefax: (0375) 67 66 01  
Mobil: (0178) 43 24 106  
Email: info@pagel-kollegen.de  
Internet: www.versicherungsmakler-zwickau.com

### **Datenschutzerklärung**

Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z.B. Gesundheitsdaten oder ggf. Gewerkschafts- und Parteien-Mitgliedschaft), sofern sie zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen.

Der Kunde ist einverstanden, dass der Makler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Makler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Um welche es sich im Einzelnen handelt, können Sie der Anlage entnehmen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an: Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Untervermittler, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungs-Ombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und Rechtsnachfolger.

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Makler die Vertrags- und Leistungsdaten des Kunden dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt. Der Makler wird den Kunden vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Kunde ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen.

---

Unterschrift (Kunde)

### **Kommunikationserklärung**

Ich, ....., willige ein, dass Horst Pagel 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, per Telefon und per Telefax erfolgen. Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit in Textform widerrufen.

---

Unterschrift (Kunde)



pagel & kollegen  
Heinrich-Hoffmann-Straße 26  
08062 Zwickau

Telefon: (0375) 67 66 00  
Telefax: (0375) 67 66 01  
Mobil: (0178) 43 24 106  
Email: [info@pagel-kollegen.de](mailto:info@pagel-kollegen.de)  
Internet: [www.versicherungsmakler-zwickau.com](http://www.versicherungsmakler-zwickau.com)

### **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. Die genaue Anschrift erfahren Sie im Internet oder auf Anfrage.

### **Unternehmen zur Unterstützung der Vertragsabwicklung**

DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Innofinance GmbH, Procheck 24 GmbH, Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Qualitypool GmbH, eFonds24 GmbH

### **Hersteller von Maklersoftware**

DEMV Systems GmbH  
Innosystems GmbH, MORGEN & MORGEN GmbH, Franke und Bornberg GmbH, Volz Gruppe AG  
Gewerbeversicherung24 Vergleichsportale GmbH, DEFINO Institut für Finanznorm GmbH

### **Hersteller von Makler Software SQL Projekt AG MVP SALIA**

Franklinstr. 25a, 01069 Dresden

**Finas Versicherungsmakler GmbH**, Breitscheidstr.33, 06886 Wittenberg

**AMEXPOOL AG**, Im Mittelfeld 19, 79426 Buggingen

**MIDEM GmbH**, Stiftstr. 45, 32427 Minden

**IINVERS GmbH**, Sportplatzweg 15, 04178 Leipzig

**VFV GmbH – DER SACHPOOL**, Karlsbader Str. 4, 08340 Schwarzenberg