



V e r t r a g

Zwischen

finanz-profil GmbH & Co. KG
Liebknechtstr. 28
99510 Apolda

- nachfolgend „Makler“ genannt –

und

Herr Max Mustermann
Musterstr. 1
12345 Musterstadt

- nachfolgend „Kunde“ genannt –

Makler - Auftrag und Vollmacht - Tarifoptimierung
zur Beratung und Betreuung von Krankenversicherungen

Auftragnehmer

finanz-profil GmbH & Co. KG , Liebknechtstr. 28 , 99510 Apolda

Telefon 03644 – 51 80 18 | info@finanz-profil.de

IHK-Registriernummer: D-RMOG-6883-25===== Auftragsgegenstand=====

Der Auftraggeber beauftragt den Auftragnehmer die benannte Versicherung in die Betreuung zu nehmen und auf marktgerechte Prämiensätze und Vertragsalternativen zu überprüfen und ggf. Änderungen zu veranlassen sowie unabhängig von Versicherungsgesellschaften/Produktgebern die Interessen des Kunden zu wahren, da er an keine Gesellschaft gebunden ist.

===== Vertragsbeginn=====

Der Maklerauftrag beginnt für beide Seiten mit dem Datum der Unterschrift.

===== Vergütung=====

Der Auftraggeber zahlt bei einem Versichererwechsel nichts. Bei einem Wechsel innerhalb des Unternehmens oder der Reduzierung eines bestehenden Risikozuschlages einmalig 50% von der Jahresersparnis (Alter Beitrag abzüglich neuer Beitrag), wenn eine Tarifumstellung erfolgt. Zum Vorteil des Auftraggebers wird eine eventuelle Erhöhung der Selbstbeteiligung (SB) von der Jahresersparnis zu 50% abgezogen. Eine mögliche Reduzierung der Selbstbeteiligung wird der Jahresersparnis hinzugerechnet, unerheblich ist, ob die SB nur im ambulanten, stationären bzw. zahnärztlichen Bereich erhoben wird. Stichtag für die Berechnung des Vergütungsanspruchs ist der Beginn der Vertragsänderung. Unberücksichtigt dabei bleiben Arbeitgeberzuschüsse, Beitragsrückerstattungen, steuerliche Absetzbarkeit, Risikozuschläge, Zuschläge aufgrund von Mehrleistungen, die Erhöhung von bestehenden Tarifen oder der Abschluss von neuen Tarifen, die eine Mehrleistung begründen. Der Auftraggeber ist nicht verpflichtet, eine Vertragsänderung vorzunehmen. Für diesen Fall entstehen keine Kosten. Sollte der Auftraggeber innerhalb von 24 Monaten, auch ohne die Abwicklung durch den Auftragnehmer eine Vertragsänderung durchführen, bleibt der Vergütungsanspruch bestehen.

Sollten wir vom Auftraggeber keine Gelegenheit bekommen, unsere Ausarbeitung zu unterbreiten, wird Ihnen für die Angebotseinholung und Verhandlung mit dem Versicherer sowie das Erstellen einer Wirtschaftlichkeits- und Leistungsexpertise in Höhe von 350 € z.zg. 19% MwSt. als Aufwandspauschale in Rechnung gestellt. Erfolgt eine Beratung, entfällt diese Pauschale.

===== Haftung des Auftragnehmers=====

Der Makler wird seine Tätigkeit mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes ausüben. Der Makler haftet bei

Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit, max. bis zu der Deckungssumme, der vom Makler abzuschließenden Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung. Diese entspricht den gesetzlichen Vorgaben. Der Makler ist von der Beschränkung des § 181 Bürgerliches Gesetzbuch (BGB – Insihgeschäft) befreit.

===== Verjährung=====

Ansprüche auf Schadenersatz verjähren in 3 Jahren. Die Frist beginnt mit dem 31.12. 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 Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) bleiben unberührt.

Anzeigepflicht des Auftraggebers

Der Auftraggeber ist verpflichtet vertrags- und risikorelevante Änderungen dem Auftraggeber unverzüglich anzuzeigen.

===== Kommunikation=====

Der Auftraggeber willigt ein, dass der Auftragnehmer den Auftraggeber jederzeit telefonisch, elektronisch oder schriftlich für diesen Auftrag Informationen jeglicher Art zukommen lassen kann.

===== Datenschutzerklärung und Vollmacht=====

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Auftragnehmer zur Durchführung des vereinbarten Auftrages:

1. Den Auftraggeber uneingeschränkt gegenüber den jeweiligen Versicherern zu vertreten, einschließlich der Abgabe und Entgegennahme von Versicherungsverträgen sowie diese betreffende Willenserklärungen und Anzeigen. Dies gilt insbesondere auch für die gemäß § 7 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) zur Aufklärungs- und Beratungspflicht vor Abgabe der Vertragserklärung mitzuteilenden Informationen.
2. Auskünfte bei Krankenversicherern einzuholen. Dies gilt auch für Angaben zum Gesundheitszustand zur Nachprüfung und Auswertung aller zum Gesundheitszustand gemachten Angaben.
3. Auskünfte über den genannten Krankenversicherungsvertrag weiterzugeben, auch für Angaben zum Gesundheitszustand. Dies gilt für Beschäftigte der Krankenversicherung und den Auftragnehmer.
4. Änderungen des Vertragsverhältnisses zu veranlassen gegebenenfalls auch Verträge neu zu begründen oder zu kündigen. Dies nur nach vorheriger Abstimmung mit dem Auftraggeber.
5. Zur stellvertretenden Entgegennahme von Versicherungsbedingungen, Produktinformationsblättern und Verbraucherinformationen.
6. Untervollmachten im Allgemeinen und explizit den Firmen

blau direkt GmbH & Co.KG, Kaninchenborn 31 in 23560 Lübeck
und

Maklerexperten GmbH, Offenbacher Str. 104 in 63263 Neu-Isenburg

Widerrufsrecht, Kündigung und Sonstiges

Der Auftrag kann innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Schriftform widerrufen werden. Allerdings erlischt die Auskunftsvollmacht erst nach 24 Monaten nach dem Widerruf.

Der Auftrag ist nach Ablauf von einem Jahr mit einer Frist von 3 Monaten zum Jahresende von beiden Vertragspartnern kündbar. Die Kündigung bedarf der Schriftform.

Als Gerichtsstand gilt das Amtsgericht Apolda.

===== Schlussbestimmungen=====

Der Auftraggeber erhält eine Kopie dieses Auftrages. Nebenabreden bestehen nicht. Jede Änderung bedarf der Schriftform. Sollte eine

Vorschrift zu diesem Vertrag unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung oder gesetzliche Regelungen unwirksam werden, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrages zur Folge.

Konkretisierung des Vertragsgegenstandes

Dieser Vertrag bezieht sich auf folgende Versicherungen:

- Privatversicherungen: Diensthaftpflichtversicherung
- Privatversicherungen: Reisekrankenversicherung
- Betriebsversicherungen: Glasversicherung

Ort, Datum Musterstadt, 26.04.2024

Unterschrift Makler

Unterschrift Kunde

Unterschriften-ID: 1234567890

finanz-profil GmbH & Co. KG | Liebknechtstr. 28, 99510 Apolda | Fax: 03644 / 51 80 19 | E-Mail: info@finanz-profil.de