



# Vertrag

Zwischen

**Markus Kuhny**  
**Hiltelingerstr. 11**  
**79576 Weil am Rhein**

- nachfolgend „Makler“ genannt –

und

**Herr Max Mustermann**  
**Musterstr. 1**  
**12345 Musterstadt**

- nachfolgend „Kunde“ genannt –

wird folgende Vereinbarung getroffen:

## Vertragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt *den* Makler, Versicherungsverträge zu vermitteln. *Die* Versicherungsvermittlung umfasst *die* Vorbereitung und *den* Abschluss von Versicherungsverträgen und die hiermit im Zusammenhang stehende Beratung, Information und Aufklärung *sowie die* Verwaltung und Betreuung *der* Verträge nach ihrem Abschluss einschließlich der Unterstützung im Schadenfall.

## Umfang

*Dieser* Maklerauftrag bezieht sich auf Alle Verträge *des* Auftraggebers

## Pflichten des Maklers

Der Makler befragt *den* Auftraggeber nach *seinen* Wünschen und Bedürfnissen, soweit nach *dem* Schwierigkeitsgrad *der* jeweiligen Versicherung *oder* nach *der* Situation *des* Auftraggebers hierfür Anlass besteht, und berät *den* Auftraggeber beim Abschluss *des* Versicherungsvertrages und *erteilt* ihm *die* dafür erforderlichen Auskünfte. Der Makler prüft *bestehende* und neu abzuschließende Versicherungsverträge auf Zweckmäßigkeit und Preiswürdigkeit, empfiehlt *dem* Auftraggeber *geeignete* Versicherungsverträge und stellt *die* Verwaltung *der* Verträge und *die* Unterstützung im Leistungsfall sicher.

## Marktuntersuchung

Der Makler wird seinen Rat auf *eine* objektive und ausgewogene Marktuntersuchung stützen, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes vereinbart wird.

### **Schriftverkehr**

Der Makler führt *den* Schriftverkehr mit *den* Versicherungsunternehmen.

### **blau direkt**

Der Makler kann bei *der* Versicherungsvermittlung die blau direkt GmbH & Co. KG, Fackenburger Allee 11 in 23554 Lübeck, *oder andere* Versicherungsmakler mit arbeitsteiligen Vermittlungsleistungen beauftragen *oder* die Hilfe *spezieller* Dienstleister in Anspruch nehmen. Ein eigenständiges Rechtsverhältnis *des* Kunden zu *den* beauftragten Versicherungsmaklern *oder* Dienstleistern wird dadurch nicht begründet. *Dies* gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen die blau direkt GmbH & Co. KG in Versicherungspolicen als Betreuer *des* Versicherungsnehmers, Vermittler o.ä. eindrucken sollten. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist ausschließlich der Makler.

### **Status des Maklers**

Der Makler ist Versicherungsmakler gemäß §§ 34d Abs. 1 GewO, 59 Abs. 3 WG. Er hält *keine direkte oder* indirekte Beteiligung von über 10 % an *den* Stimmrechten *oder* am Kapital eines Versicherungsunternehmens. *Kein* Versicherungsunternehmen *oder* Mutterunternehmen *eines* Versicherungsunternehmens hält eine direkte *oder* indirekte Beteiligung von über 10 % an *den* Stimmrechten *oder* am Kapital *des* Maklers.

Die Erlaubnis zur Versicherungsvermittlung gem. § 34d GewO wurde *erteilt* von:

### **Pflichten des Auftraggebers, Risikoänderungen**

Der Auftraggeber ist verpflichtet, vertrags- und risikorelevante Änderungen, die den Versicherungsschutz betreffen (z.B. Umzug, Familiengründung, Anschaffungen, Betriebsverlegung etc.), dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

### **Information**

Der Versicherungsmakler wird dem Auftraggeber zu diesem Zweck eine spartenspezifische Übersicht über vertrags- und risikorelevante Informationen aushändigen.

### **Korrespondenz**

Die Korrespondenz mit dem Versicherer wird grundsätzlich über den Makler geführt.

### **Vollmacht**

Die Vertretungsbefugnisse des Maklers gegenüber Versicherungsunternehmen und sonstigen Produktgebern ergeben sich aus der seitens des Auftraggebers erteilten Vollmacht. Die Vollmacht wird dem Makler in einer gesonderten Urkunde erteilt. Sie ist Anlage zu diesem Vertrag.

Der Auftraggeber gestattet dem Makler ausdrücklich, im Namen des Auftraggebers mit sich im eigenen Namen oder als Vertreter eines Dritten Rechtsgeschäfte vorzunehmen (Befreiung von den Beschränkungen des S 181 BGB).

## **Datenschutz**

Rechte und Pflichten des Maklers betreffend die Weitergabe von Kundendaten ergeben sich aus der als Anlage zu diesem Vertrag beigefügten Datenschutzerklärung des Auftraggebers.

### **Mitarbeiter des Auftraggebers**

Soweit im Rahmen des Maklervertrages personenbezogene Daten der Mitarbeiter des Auftraggebers erhoben, verarbeitet und genutzt werden, sind datenschutzrechtliche Einwilligungserklärungen von den betroffenen Mitarbeitern einzuholen.

### **Verpflichtung Mitarbeiter**

Die Vertragsparteien verpflichten ihre Mitarbeiter gern. S 5 BDSG auf die Einhaltung des Datengeheimnisses, sofern nicht bereits eine solche Verpflichtung besteht.

### **Kommunikation per E-Mail**

Soweit der Auftraggeber dem Makler eine E-Mail-Adresse mitteilt, willigt er jederzeit widerruflich ein, dass der Makler ihm ohne Einschränkungen maklervertragsbezogene Informationen per E-Mail zusenden. Dem Auftraggeber ist bekannt, dass bei unverschlüsselten E-Mails nur eingeschränkte Vertraulichkeit gewährleistet ist. Soweit der Auftraggeber zum Einsatz von Signaturverfahren oder Verschlüsselungsverfahren die technischen Voraussetzungen besitzt und deren Einsatz wünscht, teilt er dies dem Makler mit.

## **Wettbewerb Einwilligung zur Information per Telefon, Fax oder E-Mail**

Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass der Makler ihn über Versicherungen per Telefon, Fax oder E-Mail informiert. Einzelheiten ergeben sich aus der als Anlage zu diesem Vertrag beigefügten Kommunikationserklärung.

## **Vergütung**

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

## Haftung und Verjährung

Die Haftung des Maklers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf den Betrag von 1,230 Mio. Euro für jeden Schadensfall und 1,850 Mio. Euro für alle Schadensfälle eines Jahres begrenzt. Der Makler hält bis zu diesen Summen eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Maklers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler wird dazu auf Anforderung des Auftraggebers eine Empfehlung abgeben.

Ansprüche auf Schadenersatz aus dem Maklervertrag wegen einer leicht fahrlässig begangenen Pflichtverletzung verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Zeitpunkt, in dem der Auftraggeber Kenntnis von dem Schaden **und** der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit haben müsste. Spätestens verjähren diese Ansprüche jedoch fünf Jahre nach Beendigung des Maklerauftrags.

Die vorgenannten Haftungsbeschränkungen gelten nicht, soweit die Haftung des Maklers auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruht. Unberührt bleibt ferner die Haftung wegen grober Fahrlässigkeit.

## Vertragsdauer

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat schriftlich kündigen.

## Schlussbestimmungen

### Schriftform

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Das Schriftformerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden.

### Ersatzmaklervertrag

Dieser Vertrag ersetzt einen ggf. schon bestehenden Maklervertrag

### Gerichtsstand

Gerichtsstand für alle Ansprüche aus diesem Vertrag ist "Lörrach".

### 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.

## **Konkretisierung des Vertragsgegenstandes**

Dieser Vertrag bezieht sich auf folgende Versicherungen:

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

Ort, Datum Musterstadt, 19.04.2026

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Makler

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde

Unterschriften-ID: 1234567890

Markus Kuhny | Hiltelingerstr. 11, 79576 Weil am Rhein | Fax: 07621689558 | Mobil: 015234359322 | E-Mail: info@vema-finanz.com