

Maklerauftrag

für Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Kunde:

Name: _____

Anschrift _____

E - Mail: _____

Telefon: _____

Homepage: _____

Ihr Vermittler:



Registrierung (DIHK): D – 4NOP – NLIBI – 70

Makler: Josef Katz

Straße: Lise-Meitner-Straße 21

Ort: 72202 Nagold

Telefon Büro: 07452 – 931 0980

Mobil: 0173 - 6709140

E – Mail: katz@idf-finanzdienstleistungen.de

Erklärung des Kunden

*Der Kunde gibt der Firma IDF oder ihrer Rechtsnachfolgerin den **Maklerauftrag**, in seinem Namen Versicherungsverträge zu vermitteln, abzuschließen, zu betreuen und zu verwalten. Zudem erklärt sich der Kunde dazu einverstanden, dass alle zum Vertragsschluss relevanten Auskünfte bei Versicherungen bzw. Versicherern und deren Bevollmächtigten eingeholt werden dürfen, solange diese Erlaubnis rechtsgültig besteht. Sie kann im Einzelfall ergänzt werden.*

Pflichten des Vermittlers

Vermittler und Makler haben in allen Texten dieselbe Bedeutung.

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

Maklervergütung

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

Pflichten des Kunden

Vertrags- und risikorelevante Informationen müssen wahrheitsgemäß angegeben werden. Änderungen hat der Kunde dem Makler unverzüglich mitzuteilen.

Haftung des Maklers

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten ist auf 1,5 Million Euro beschränkt, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt.

Kündigung der Erlaubnis

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

Verjährung von Ansprüchen

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Auftraggeber Kenntnis von den den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt oder ohne grobe Fahrlässigkeit erlangen müsste.

Dokumentationspflicht des Maklers

Der Makler ist zur vollständigen Dokumentation der oben genannten Verträge verpflichtet. Diese Dokumentation wird dem Kunden nach Abschluss vorgelegt.

EU – Richtlinien und Compliance – Regeln

Der Makler ist zur vollständigen Aufklärung verpflichtet, er lässt dem Kunden die Wahl die EU – Richtlinien und Compliance – Regeln in Papierform zu erhalten bzw. diese unter www.idf-finanzdienstleistungen.de eigenständig einzusehen.

Vermittlerregister

Der Vermittler ist im Vermittlerregister eingetragen.

Beteiligungen

Der Vermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem der vermittelten Versicherungsunternehmen.

Keines der vermittelten Versicherungsunternehmen hält eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals am Vermittler.

Beschwerdestellen – außergerichtliche Streitbeilegung

Versicherungsombudsmann e.V.,
Dr. Günther Hirsch, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
<http://www.versicherungsombudsmann.de>

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Dr. Helmut Müller, Kronenstrasse 13, 10117 Berlin
<http://www.pkv-ombudsmann.de>

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
<http://www.bafin.de>

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Vermittler

Datenschutzklausel

Der Kunde willigt ein, dass Daten aus der Risikoanalyse an Versicherer, Maklerpools und Assekuradeure im erforderlichen Umfang übermittelt werden dürfen. Die Einwilligung zur Datenübermittlung erstreckt sich auch auf die Übermittlung von Daten an Rückversicherer. Gesundheitsdaten dürfen nur übermittelt werden, soweit dies zur Vertragsvermittlung erforderlich ist.

Unterschrift Kunde