



# Dienstleistungsvereinbarung zur Optimierung bestehender gewerblicher Versicherungen



## Auftraggeber

Firma :  
Ansprechpart. :  
Straße :  
PLZ und Ort :  
Telefon :  
Telefax :  
Email :

## Auftragnehmer

Maklerexperten GmbH  
  
Offenbacher Straße 104  
63263 Neu-Isenburg  
06102-882-1922  
06102-882-1923  
service@maklerexperten.de

## Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Maklerexperten GmbH einmalig, die benannte(n) gewerblichen Versicherung(en) auf marktgerechte Prämiensätze und Vertragsalternativen zu überprüfen. Die Dienstleistungsvereinbarung endet, wenn alle Ergebnisse für die Optimierungen zum Auftrag vorliegen.

## Aufgaben der Maklerexperten GmbH

- Die Maklerexperten erstellen Vergleichsangebote für jeden benannten Versicherungsvertrag:
  - A) Den Beitrag zu reduzieren auf Grundlage der aktuellen Versicherungs- und Deckungssummen.
  - B) Das nach einer Erstellung eines Risikoprofils des Auftraggebers "maßgeschneidert" ist und somit keine versicherbaren Lücken im Versicherungsschutz hat.
- Die Vergleichsangebote sind entweder von einem namhaften deutschen Versicherer oder einem der sich auf die Branche des Auftraggebers spezialisiert hat.
- Der Auftraggeber erhält ein **annahmefähiges Angebot** des Versicherers.
- Beginn der Tätigkeit ist das Datum der Auftragserteilung, bei Kfz-Versicherungen abweichend vier Monate vor deren Hauptfälligkeit.

## Aufgaben des Auftraggebers

- Der Auftraggeber stellt alle relevanten Daten zur Prämienermittlung zur Verfügung. Dazu gehören:
- Vertragsliste (Seite 3) und Kopien der Versicherungsscheine, Anträge und der Versicherungsbedingungen.
  - Erteilung einer Auskunftsvollmacht (Seite 4) gegenüber dem Versicherer.
  - Des Weiteren steht der Auftraggeber für eine kurze Befragung zur Verfügung. Diese dient dazu, das zu versichernde Risiko einzuschätzen und somit ein "maßgeschneidertes" Angebot zu ermöglichen.

## Vergütung

- Dem Auftraggeber entstehen **keine Kosten**, wenn das Vergleichsangebot A) nicht 15% günstiger ist.
- Der Auftraggeber zahlt einmalig eine Jahresersparnis, für Kfz-Versicherungen eine halbe Jahresersparnis, welche die Maklerexperten GmbH als Vergleichsangebot A) gegenüber dem aktuellen Versicherungsschutz unterbreitet hat, zzgl. 19% MwSt.
- Der Vergütungsanspruch entsteht je Vergleichsangebot nach Vorlage des annahmefähigen Angebotes.
- Dem Auftraggeber obliegt es, ob er das Angebot gegenüber dem Versicherer annimmt, der Vergütungsanspruch bleibt in jedem Fall erhalten.
- Sollte der Kunde die Beantragung und Abwicklung der vorliegenden Angebote durch den Auftragnehmer innerhalb von 4 Wochen durchführen, reduziert sich der Vergütungsanspruch um 20%.

## Widerrufsrecht

Sie können diesen Auftrag innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt am Tage der Unterzeichnung des Auftrages durch den Auftraggeber. Dieser ist zu richten an: Maklerexperten GmbH Offenbacher Str. 104 63263 Neu-Isenburg; Fax 06102-8821923; service@maklerexperten.de

Als Folge des Widerrufs stellen wir unsere Arbeiten unverzüglich ein. Ende der Widerrufsbelehrung.

## Sonstiges

Der Auftraggeber willigt ein, dass der Auftragnehmer ihm telefonisch, elektronisch oder schriftlich jederzeit Informationen zum Auftrag zukommen lassen kann. Gerichtsstand ist der Sitz des Auftragnehmers. Anwesende bei Unterzeichnung der Vereinbarung sind:

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

x

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Auftraggebers

## 1. Präambel

Der Auftraggeber wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, mit welchen der Auftraggeber zusammenarbeitet, aufgrund der vereinbarten Regelungen des Auftrages mit dem Auftraggeber. Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Auftragnehmer alle in Betracht kommenden Daten des Auftraggebers verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

## 2. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:  
Maklerexperten GmbH, Offenbacher Straße 104 in 63263 Neu-Isenburg

## 3. Name und Anschrift des Datenschutzbeauftragten

Der Datenschutzbeauftragte des für die Verarbeitung Verantwortlichen ist:

Olaf Eugling, Puschkinstraße 1 ind 98527 Suhl. Jeder Auftraggeber als betroffene Person kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

## 4. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Auftraggeber willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z. B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz- Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem Auftraggeber gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Auftraggeber bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Auftraggebers dar. Art. 9 Abs. 2 lit. a für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Auftraggebers.

(4) Der Auftraggeber darf die Auftraggeberdaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Auftraggebers, zur Einholung von Stellungnahmen, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte/Steuerberater) weitergeben.

## 5. Befugnis der Vertragspartner (z.B. Versicherer)

(1) Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner weitergegeben werden. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten - insbesondere auch die Gesundheitsdaten - im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

(2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos vertraulich und anonymisiert übermittelt werden.

## 6. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Auftraggeber erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Auftragnehmers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Auftraggeber und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Auftraggebers zählen alle Arbeitnehmer, selbständigen Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Auftragnehmer eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Auftragnehmers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Auftraggeberdaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen, zu verarbeiten und verwenden zu dürfen.

## 7. Anweisungsregelung

Der Auftraggeber weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/die beauftragten Auftragnehmer unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Auftragnehmer die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

## 8. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Auftraggeberdaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern. Der Auftraggeber ist damit einverstanden, dass sich der Löschanpruch nicht auf revisionsssichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

## 9. Rechte des Auftraggebers als betroffene Person

Dem Auftraggeber stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12-23) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

## 10. Dienstleister und Kooperationspartner

Dem Auftraggeber ist es bekannt, dass der Auftragnehmer im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Aus diesem Grunde wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Auftraggebers erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für die sensiblen persönlichen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Auftraggebers. Der Auftraggeber willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend genannten Unternehmen ein:

Strato AG, Pascualstraße 10 in 10587 Berlin – Web-, Email- und Cloudprovider

1&1 Internet SE, Elgendorfer Straße 57 in 56410 Montabauer – Web-, Email- und Cloudprovider

Telekom Deutschland GmbH, Landgrabenweg 151 in 56410 Montabaur – Web-, Email- und Cloudprovider

Büroservice Weis, Wallstraße 16 in 40878 Ratingen – Büro- und Telefon- und Kundendienstleistungen

Calladium Alexander Friedl, Hochstraße 16 in 64825 Darmstadt – IT Dienstleistungen

Aspoa GmbH, Im Lossegrund 7 in 34260 Kaufungen – Verwaltungssoftware

Morgen und Morgen GmbH, Wicker Weg 13 in 65719 Hofheim – Versicherungsvergleichssoftware

Primus Versicherungsmakler GmbH, Puschkinstraße 1 in 98527 Suhl – Poolpartner

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25 in 80992 München – Poolpartner

AMEX Pool AG, Im Mittelfeld 19 in 79426 Buggingen – Poolpartner

Der Auftragsvermittler dieses Auftrages – Vertriebspartner

Darüberhinaus mir PR-Beratern, Inkassounternehmen, Beratungsunternehmen u.a. für IT-Fragen

Der Auftraggeber erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannt benannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Auftragnehmers erforderlich ist.

## 11. Rechtsnachfolger

(1) Der Auftraggeber willigt ein, dass die von dem/den Auftragnehmer(-n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Auftragnehmer bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Auftragnehmers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Auftraggeberdaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Auftraggeberdaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

## 12. Keine Datenübertragung in Drittländer

Der Auftragnehmer beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten in Drittländer zu übertragen.

## 13. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Auftraggeber jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Auftragnehmers gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Auftraggeber hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

## 14. Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Auftraggeber seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

## 15. E-Mail-Kommunikation

Der Auftraggeber willigt ausdrücklich ein, dass er mit einer unverschlüsselten E-Mail zur Auftragsabwicklung einverstanden ist. Dieses Einverständnis wird ausdrücklich auch für den Fall erteilt, dass in der E-Mail Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an den Auftragnehmer gesandt wurde, wird die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft genehmigt.

**Nein, dies wird nicht erteilt**

X

Ort und Datum

Unterschrift des Auftraggebers

# Liste der zu optimierenden Verträge

Haftpflicht und Rechtsschutz	Wenn Versicherungsschutz vorhanden bitte Name des Versicherers mit der Versicherungsnummer eintragen
Betriebshaftpflichtversicherung	
Vermögensschadenhaftpflichtversicherung	
Produkthaftungsversicherung	
Luftfahrthaftpflicht	
Gewässerschadenhaftpflichtversicherung	
Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung	
Rechtsschutzversicherung	
Strafrechtsschutzversicherung	

Sachen und Gebäude	
Inventarversicherung	
Elektronikversicherung	
Maschinenversicherung	
Gebäudeversicherung	

Transporte	
Transportversicherung (fremdes Eigentum)	
Transportversicherung (eigenes Eigentum)	

Fahrzeuge	
Autoversicherung	
Motorrad-, Trike- und Quadversicherung	
Bootsversicherung	
Luftfahrzeugversicherung	

Finanzielle Schäden	
Betriebsunterbrechung	
Warenkreditversicherung	
Vertrauensschadenversicherung	
Computermisbrauchversicherung	

Personenversicherungen	
Betriebliche Altersversorgung	
Betriebliche Krankenversicherung	
Unfallversicherung	
Key-Person-Vesicherung	

Notizen

Ort und Datum

Unterschrift des Auftraggebers

# Auskunftsvollmachten

## Auftraggeber

Firma :  
Ansprechpart. :  
Straße :  
PLZ und Ort :  
Telefon :  
Telefax :  
Email :

## Auftragnehmer

Maklerexperten GmbH  
Offenbacher Straße 104  
63263 Neu-Isenburg  
06102-882-1922  
06102-882-1923  
service@maklerexperten.de

## Der Auftraggeber bevollmächtigt den Auftragnehmer

Auskünfte und Unterlagen zu Versicherungsverträgen einzuholen.

Dazu gehören insbesondere:

- Beantragung eines aktuellen Versicherungsscheins, als Zweitschrift
- Kopien der zu grunde liegenden Versicherungsbedingungen und Klauseln.
- Kopie des Antrages mit allen Folgeanträgen.
- Anforderung einer Schadenhistorie.
- Auskünfte beim HIS (Hinweis- und Informationssystem) Informa IRFFP GmbH über gemeldete Schäden einzuholen.

## Wichtiger Hinweis an die Versicherungsgesellschaft:

1. Alle vom Auftraggeber angeforderten Unterlagen sind direkt und ausschließlich an den Auftragnehmer zu senden.
2. Die Übertragung des Bestandes und die dauerhafte Betreuung durch den Auftragnehmer ist nicht gewünscht.

---

Ort und Datum

---

Unterschrift des Auftraggebers

## Deckblatt für die Übersendung per Post

**Abs.:**

**Maklerexperten GmbH**

Offenbacher Straße 104

63263 Neu-Isenburg

Sehr geehrte Damen und Herren,

dem Schreiben liegen bei:

Auftragserteilung

Vollmachten

Sonstiges

Bemerkungen:

Mit freundlichen Grüßen