

Dr. Michael B. Merz

Finanz- und Versicherungsmakler, Honorar-Immobilienberater

Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen

Fon 07522 9784533, Fax 07522 9784534

m@merz-fiberos.info

www.merz-fiberos.info

Vermittlerregister: D-3WKG-RQ2E1-94; D-F-165-RKJK-03; D-W-165-XPAU-71



Maklerauftrag

Vertragsparteien/Vertragsgegenstand

Die Mandanten/Die Mandantin/Der Mandant (Namen, Geburtsdatum, Anschrift)

beauftragt den **Makler Dr. Michael B. Merz, Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen i.A.** Versicherungsverträge, Darlehensverträge, Finanzanlageprodukte zu vermitteln und/oder diverse Dienstleistungen im Zusammenhang mit Versicherungen, Altersvorsorgeplanung, Darlehen, Finanzanlageprodukten zu erbringen. Die Versicherungsvermittlung umfasst insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung, insbesondere auch im Schadensfall.

Bei Abschluss dieser Vereinbarung bereits bestehende Versicherungsverträge, Darlehensverträge, Finanzanlageprodukte werden nur einbezogen, wenn dies ausdrücklich vereinbart ist.

Pflichten des Maklers

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 entsprechend berücksichtigt. 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.

Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit nur Versicherer, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt werden und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Ausländische Versicherer bleiben unberücksichtigt. Sofern die Art der Risiken oder die Marktverhältnisse es erfordern, ist es dem Makler freigestellt, Versicherungen auch an im europäischen Dienstleistungsverkehr tätige Versicherer zu vermitteln. Eine rechtliche Verpflichtung hierzu besteht allerdings nicht.

Der Makler wirkt insbesondere bei der Verwaltung, Betreuung und Erfüllung des Versicherungsvertrages, z. B. im Schadensfall, im Rahmen der Maklervollmacht mit. Der Makler nimmt seine Pflichten in enger Abstimmung mit dem Mandanten wahr und wird nicht ohne Zustimmung des Mandanten neue Verträge abschließen.

Entsprechend gilt dies für die Beratung und Vermittlung im Zusammenhang mit anderen Finanzprodukten.

Dr. Michael B. Merz

Finanz- und Versicherungsmakler, Honorar-Immobilienkreditgeber

Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen

Fon 07522 9784533, Fax 07522 9784534

m@merz-fiberos.info

www.merz-fiberos.info

Vermittlerregister: D-3WKG-RQ2E1-94; D-F-165-RKJK-03; D-W-165-XPAU-71



Der Makler übt seine Tätigkeit ausschließlich in Deutschland oder Ländern der EU gemäß den dort geltenden rechtlichen Regelungen aus (vgl. Erstinformation); der Geschäftssitz befindet sich in 88239 Wangen i.A. (D).

Der Makler ist als unabhängiger Makler tätig und steht wirtschaftlich auf der Seite des Auftraggebers, dessen Interessen er wahrzunehmen hat. Er besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens oder anderen Finanzdienstleistungsunternehmens. Kein Unternehmen besitzt direkte oder indirekte Anteile an den Stimmrechten bzw. am Kapital des Maklers.

Maklervergütung

Die Leistungen des Versicherungsmaklers werden durch die vom Versicherer/Anbieter zu tragende Courtage abgegolten; sie ist Bestandteil der Prämie. Eine andere Regelung (z.B. Honorarberatung) ist möglich und wird gesondert vereinbart (siehe unter Besonderheiten)

Risikoänderungen

Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Kunde dem Makler unverzüglich anzuzeigen, um den Versicherungsschutz nicht zu gefährden. Dies gilt auch für Änderungswünsche bezüglich eines erfassten und vereinbarten Risikoprofils im Zusammenhang mit Geldanlagen. Der Kunde übernimmt hierbei die Pflicht, aktiv zu werden.

Kündigung und Haftung

Der Maklervertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist in Textform gekündigt werden. Der Makler kann den Vertrag mit einer Frist von einem Monat in Textform kündigen, bei wichtigem Grund auch sofort.

Der Makler erfüllt seine Verpflichtungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Die Haftung für die Verletzung beruflicher Sorgfaltspflichten ist auf 1,23 Millionen Euro je Schadensfall beschränkt, es sei denn, der Makler hat seine Pflichten vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt. Eine entsprechende Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung (gemäß den gesetzlichen Regelungen) ist vorhanden.

Verjährung

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von den jene Anspruch begründenden Umständen und der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Im Einzelfall weitergehende Verjährungsvorschriften des BGB bleiben unberührt.

Datenschutz

Grundlage ist ab 25. Mai 2018 ein eigenes Dokument, das beigelegt wird.

Dr. Michael B. Merz

Finanz- und Versicherungsmakler, Honorar-Immobilienlehnberater

Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen

Fon 07522 9784533, Fax 07522 9784534

m@merz-fiberos.info

www.merz-fiberos.info

Vermittlerregister: D-3WKG-RQ2E1-94; D-F-165-RKJK-03; D-W-165-XPAU-71



Kommunikation

Die Kommunikation zwischen Makler und Mandantschaft erfolgt auf folgenden Wegen:

- Telefonisch
- Via elektronischer Medien wie email oder in besonderen Fällen auch per SMS
- Angebotsdaten, Finanztransaktionsgeschäfte, Informationen etc. werden im Regelfall elektronisch übermittelt; darin sind u.U. auch persönliche Daten (z.B. Adressdaten, Geburtsdaten, Daten zum Einkommen, Daten zur Religionszugehörigkeit) enthalten
- Grundsätzliche Informationen zu Versicherungs- und Finanzangelegenheiten erfolgen via Newsletter oder (verdeckt gesendeten) Emails an alle Mandantinnen und Mandanten

Mit der Unterschrift unter diesen Maklerauftrag wird das Einverständnis für diese Kommunikationswege gegeben oder aber eine andere Vereinbarung (siehe Besonderheiten) getroffen. Der Makler weist darauf hin, dass die Übermittlung von Informationen via email nicht als sicherer Kommunikationsweg gilt und es technisch möglich ist, dass Informationen von Dritten abgegriffen werden können. Von Seiten des Maklers werden Vorkehrungen getroffen, dass dies vermieden wird, indem soweit möglich besonders abgesicherte Übertragungswege verwendet werden. Der Makler kann keine Haftung dafür übernehmen, dass das illegale Abgreifen von Daten bei den diversen Datenübermittlungsformen grundsätzlich unmöglich ist.

Ebenfalls wird das Einverständnis gegeben, dass der Makler sich mit Hinweisen und Informationen an die Mandantinnen und Mandanten wenden darf. Ist dies nicht gewünscht und dem Makler bekannt, dann wird die Adresse aus dem Verteilerkreis gelöscht.

Besonderheiten (z.B. von der Betreuung ausgenommene Versicherungen, **Honorarvereinbarung, Datenübermittlung**):

Dr. Michael B. Merz

Finanz- und Versicherungsmakler, Honorar-Immobilienberater

Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen

Fon 07522 9784533, Fax 07522 9784534

m@merz-fiberos.info

www.merz-fiberos.info

Vermittlerregister: D-3WKG-RQ2E1-94; D-F-165-RKJK-03; D-W-165-XPAU-71



Bestandteil des Maklerauftrags ist die gesetzlich vorgeschriebene Statusinformation sowie die Daten-Einwilligungserklärung (separate Dokumente – ggf. vorab elektronisch übermittelt). Der Mandant/die Mandantin bestätigen mit der Unterschrift unter diese Vereinbarung auch den Erhalt dieser Dokumente.

Der Kunde willigt ein, dass der Makler per Fax und/oder Email Informationen zu Versicherungsverträgen sowie Verträgen und Angeboten im Finanzdienstleistungssektor übermittelt und per Telefon Kontakt aufnehmen darf.

Wangen, den

....., den

Dr. Michael B. Merz

Mandant/Mandantin

Dr. Michael B. Merz

Finanz- und Versicherungsmakler, Honorar-Immobilienberater

Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen

Fon 07522 9784533, Fax 07522 9784534

m@merz-fiberos.info

www.merz-fiberos.info

Vermittlerregister: D-3WKG-RQ2E1-94; D-F-165-RKJK-03; D-W-165-XPAU-71



Maklervollmacht

Hiermit erteilen wir/erteile ich (Namen, Geburtsdatum, Anschrift)

dem **Makler Dr. Michael B. Merz, Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen i.A.** die Vollmacht, in meinem Namen

- § Abgabe und Entgegennahme sämtlicher Willenserklärungen zum Zweck des Abschlusses, der Änderung sowie der Beendigung von Versicherungsverträgen
- § Abgabe von Willenserklärungen (z.B. Anzeigen zur Erfüllung von Obliegenheiten etc.) gegenüber Versicherern und sonstigen Dritten
- § Vertretung des/der Vollmachtgeber bei der Korrespondenz mit Versicherern sowie Behörden (s.u.)
- § Versicherungsverträge auf seine Agentur zu übertragen
- § bei der Schadensabwicklung für vom Versicherungsmakler vermittelte oder betreute Versicherungen mitzuwirken
- § Investmentbestände bei Fondsbanken auf ihn als Betreuer zu übertragen
- § Auskünfte über bestehende Finanzierungen bei Banken/Bausparkassen zu erfragen, neue Finanzierungsangebote abzustimmen und Daten bei Grundbuchämtern und Baubehörden im Zusammenhang mit Bau-/Kaufabsichten einzuholen
- § Auskünfte bei Sozialversicherungsträgern zu erfragen
- § Berechtigung, bei der Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmachten an Finanzdienstleister, namentlich Maklerpools, zu erteilen und den Vertrag auf Dritte (z.B. **Maklerpools wie GermanBroker.net**) zu übertragen
- § Berechtigung zur Erteilung und Widerruf von SEPA- Lastschriftmandaten

Die Korrespondenz des Versicherers ist mit dem Versicherungsnehmer im Original und mit dem Makler in Kopie zu führen. Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet; sie kann vom Auftraggeber jederzeit (schriftlich) widerrufen werden.

Ort

Datum

Unterschrift Vollmachtgeber/Vollmachtgeberin