

ASSMA? Ist was und bin ich hier richtig?

Information für Neukunden

Zuerst was wir nicht sind

- nur mal schnell eine Versicherung, anstelle echter Zusammenarbeit
 - wir „Checken nicht“ die billigste Versicherung
 - unser Büro arbeitet ohne feste Öffnungszeiten
 - es gibt keinen Chat oder Aufträge via Whatsappt
 - anstelle Schutz Ihrer Person – zuerst die Handyversicherung
-

Wir passen zusammen, wenn Sie dies erwarten

- ✓ Fachkompetenz und Erfahrung
- ✓ **einen persönlichen Ansprechpartner**
- ✓ Produktfreiheit und Unabhängigkeit
- ✓ lebenslaufverändernde Risiken zuerst versichern
- ✓ preisgerechte Lösungen
- ✓ Hilfe im Schadenfall
- ✓ Ehrliche Worte und Wahrheiten (mit Humor)

Unser Thema sind Versicherungen, für alles andere haben wir Netzwerkpartner.

Das Team besteht aus 3 Mitarbeitern und wir haben uns auf eine angemessene Kundenanzahl (meist regional) begrenzt. Neue Mandate nehmen wir nach einem Kennenlernen oder über Kundenempfehlungen auf.

Die Kosten für die Beratungs- und Betreuung sind im Regelfall in allen Versicherungen enthalten. Das Produkt verteuert sich durch einen Makler nicht! Mögliche Abweichungen werden vorab mit dem Kunden besprochen.

Für unsere Kunden bedeutet ASSMA mehr Freizeit für die schönen Dinge im Leben und Schluss mit Suche, verwalten und Papierkram. LOSLASSEN!

Was sollten Sie mitbringen

- Offenheit und Ehrlichkeit
 - Vertrauen (wenn Sie uns kennen)
 - in uns Ihren Partner sehen UND auch so behandeln
 - und na klar, etwas Geld für Versicherungen
-

Ein Maklerauftrag ist die Grundlage der Zusammenarbeit, regelt alle individuellen und gesetzlichen Vorgaben. Zusätzlich wird für die Zusammenarbeit mit den Versicherungen eine Maklervollmacht benötigt. Unsere Zusammenarbeit kann jederzeit beendet werden.

Einverstanden ? Fragen ?

Zur rechtlichen Langfassung dieser Zeilen >>>

Versicherungsmaklerauftrag



Zwischen dem Versicherungsmakler:

- nachfolgend kurz ‚Makler‘ genannt -

und Frau/Herrn/Firma

-nachfolgend kurz ‚Kunde‘ genannt-

ASSMA GmbH

Trarbacher Straße 3
13088 Berlin

Tel. 030-934 99 233
info@assma.de

1) Vertragsgegenstand: Der Makler bietet Vermittlung von Versicherungen (ausgenommen gesetzliche Sozialversicherung) und in diesem Zusammenhang die **Beratung hierzu** an. Es erfolgt nur eine Vermittlung **der vom Kunden gewünschten Versicherungen**. Im Regelfall mit deutschen Versicherungen (Niederlassungen), soweit im Einzelfall nichts anderes vereinbart ist.

Überprüfung und Anpassungen erfolgt anlassbezogen, Mitteilung einer Risikoänderung oder Beauftragung durch den Kunden. Die Befugnisse des Maklers ergeben sich aus der gesonderten Vollmacht (Anlage 2).

ERSTINFORMATION: Die ASSMA GmbH ist Versicherungsmakler, unabhängiger Vermittler gem. §34d Abs.1, keine Stimmrechts/Kapitalverflechtung mit/an einem Versicherer Reg.Nr. D-DZPX-TABJP-97 Aufsicht IHK Berlin 10623, Fasanenstr. 85 Tel. 030-20308-0 www.vermittlerregister.info GF Matthias Biewer HRB Nr.76184 Berlin USt-Id. DE209981318
www.assma.de

2) Vertragsumfang

alle zukünftig über den Makler abgeschlossenen Verträge

bei Bestandskunden aller bisher über den Makler abgeschlossenen Versicherungen

nur folgende Versicherungen - und alle später über den Makler abgeschlossen Verträge

folgende Verträge werden vom Makler mitbetreut, gilt ab Erhalt vollständiger Vertragsunterlagen und nur wenn der Versicherer der Vertragsübernahme zustimmt oder eine Vereinbarung gem. 3.1 gilt.

3) Vergütung: ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden. Im Vermittlungsfall arbeitet der Makler i.d.R. auf **Provision, die Bestandteil der Versicherungsprämie ist und wird vom Versicherer** an den Makler gezahlt. Abweichungen hiervon müssen gesondert vereinbart werden. Tarife ohne handelsübliche Provision/Courtage finden bei der Marktauswahl keine Berücksichtigung. Durch Versicherungen erfolgen keine Verkaufsziele, Produkt/Umsatzvorgabe.

3.1. Ohne konkreten Vertragsabschluss, also wenn der Makler nur Marktrecherchen oder weitere Serviceleistung erbringen soll, kommt es nicht zur Vergütung der Leistung - daher gilt dann folgendes:

Hierfür gilt vereinbart	Servicegebühr	je Anfahrt	Stundensatz (ca. Std.)
	Euro		
Zahlungsart	Voraus	nach Leistung	Anzahlung

Mit Ausführung gilt die Leistung als erbracht. Sollte die Leistung in eine Vermittlung von Versicherungen führen, kann eine Gebührenverrechnung oder Erstattung durch den Makler erfolgen.

4) Der Kunde verpflichtet sich dem Makler für die Durchführung seiner Aufgaben erforderlichen **Informationen wahrheitsgemäß**, zeitnah und vollständig **zur Verfügung zu stellen**; etwaige **Änderungen** der Risiken oder in Anbahnung befindliche sonstige Neuverträge unverzüglich **mitzuteilen**; Benötigt der Kunde sofortigen, vorläufigen Versicherungsschutz muß er dies dem Makler schriftlich anzeigen.

Der Kunde hat weiterhin Versicherungsvertragsdaten und **Schreiben der Versicherer ebenfalls zu prüfen** (Vier-Augen-Prinzip) und ggf. auch auf für ihn erkennbare Fehler hinzuweisen; entsprechende **Vertragsfristen, Zahlungsverpflichtungen und vertragliche Obliegenheiten** (u.a. in Schadensfällen) **einzuhalten**. Ein Verstoß führt zur Haftungsfreiheit des Maklers, insbesondere bei Verlust des Versicherungsschutzes. Bezüglich der Versicherungsvermittlung wird der Makler von den Beschränkungen § 181 BGB (In-sich-Geschäfte) befreit; d.h. er kann Verträge zwischen Versicherer und Kunde abschließen.

Der Kunde ist damit einverstanden, dass die E-mails unverschlüsselt gesendet werden.

Erklärungen an Versicherungen werden **nach Anweisung des Kunden an die Versicherer** weitergegeben; dies per Standardpost/Fax/Email. Die Haftung für Schäden bezüglich der Postzustellung sind ausgeschlossen, gegen kundenseitige Kostenübernahme im Voraus erfolgt Korrespondenz per Einschreiben.

Der Kunde nimmt Änderungen des Maklervertrages durch sein Schweigen konkludent an, wenn ihm unter drucktechnischer Hervorhebung die Änderungen durch den Makler in Textform angezeigt worden sind, der Kunde innerhalb einer Frist von einem Monat ab Zugang der Änderungen keinen Widerspruch gegen die Änderung eingelegt hat und er von dem Makler mit dem Änderungsschreiben explizit darauf hingewiesen worden ist, dass sein Schweigen als Annahme der Änderung gilt.

5) Datenschutzerklärung , Kontodaten (SEPA Mandat) (siehe Anlage 1) zu diesem Vertrag

6) Werbeschutzklausel: Der Kunde willigt ein, dass **der Makler den Kunden** über aktuelle und zukünftige Produkte oder zu Werbezwecken **kontaktiert darf**.

7) Beschwerden/Haftung: Der Makler behandelt mögliche Kundenbeschwerden gem. seinen Beschwerdeleitlinien (Registrierung, Eingangsbestätigung, Prüfung und Klärung). Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebende Rechte oder Ansprüche des Kunden gegen den Makler sind nicht übertragbar, abtretbar oder belastbar. Die Haftung des Maklers für fahrlässige Verletzung seiner vertraglichen Pflichten entspricht der gesetzlichen Pflichtversicherungssumme und ist auf Diese beschränkt; eine entsprechende Berufshaftpflichtversicherung liegt vor. Ansprüche gegen den Makler Verjährung innerhalb von drei Jahren, in den der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von dem Schaden erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit erlangen müsste, spätestens jedoch drei Jahre nach Beendigung des Maklerauftrages. Schlichtung: *Versicherung Postf.080622 10006 Berlin www.versicherungsomбудsmann.de, priv. Krankenvers. Postf.060222 - 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de*

8) Laufzeit / Kündigung: Der Maklerauftrag **endet mit Leistungserbringung** durch den Makler
Der Auftrag ist **begrenzt** (endet ohne Kündigung) auf

Der **Auftrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen** und kann von beiden Seiten **jederzeit ohne Fristen in Textform gekündigt werden**. Bestehende Versicherungsverträge enden bei einer Auftragskündigung nicht, da sie rechtlich eigenständig sind. In der Folge sind diese dann durch den Kunden zu verwalten, die Maklervollmacht und Werbeerlaubnis erlischt. Zu Fristen einer Datenlöschung siehe Datenschutzanlage. Auf Anforderung und inklusive Verzicht des Kunden auf jeglichen Schadenersatzanspruch per sofort, erfolgt eine sofortige Löschung oder Übertragung der Daten an Dritte der Kundendaten. Der Maklerauftrag ist vom Makler (incl. aller Vereinbarungen und Datenschutzbestimmung) auf einen Rechtsnachfolger übertragbar. Der Kunden wird im Bedarfsfall hierüber in Kenntnis gesetzt.

9) Widerrufrechtsrecht: Sie haben das Recht, ohne Angabe von Gründen, diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns mit Angabe Ihres Namens und Anschrift, mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. Postbrief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden. Folgen des Widerrufs: wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, erlöschen alle Rechte und Pflichten. Haben Sie verlangt, dass eine Leistung oder Versicherung während der Widerrufsfrist beginnen soll (Bsp. sofortiger Beginn, Suche/Marktrecherche), endet die Widerrufsfrist mit der Ausführung der beauftragten Dienstleistung/Versicherung beginnen (§ 357 Abs. 8 BGB). Ich stimme dem ausdrücklich zu. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung mein Widerrufrecht verliere.

10) Schlussbestimmungen: **Dieser Maklerauftrag ersetzt alle bisher vertraglichen Vereinbarungen zwischen dem Kunden und dem Makler.** Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Sollte eine Vorschrift dieses Vertrages unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung oder durch gesetzliche Regelungen unwirksam werden oder sollte sich eine Lücke herausstellen, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrags zur Folge. Die nichtige Bestimmung oder die Schließung der Lücke hat durch eine Regelung zu erfolgen, die dem angestrebten Zweck am ehesten entspricht. Gerichtsstand ist Berlin.

Ort, Datum

X

Unterschrift Makler

Unterschrift Auftraggeber (bei Firmen + Stempel)

Anlagen:

Maklervollmacht

Auszug Handelsreg.

Datenschutzerklärung / Erklärung zum SEPA Verfahren

Ausweiskopie

Kunde

Datenschutzerklärung

Zweckbindung: Die Maklerfirma (incl. aller Mitarbeiter) ist berechtigt, **für die Erfüllung der Aufgaben aus dem Maklervertrag** und zu eigenen Geschäftszwecke personenbezogene **Daten des Kunden zu erheben, zu speichern, zu verändern, zu übermitteln und zu nutzen**. Die Verarbeitung personenbezogener Daten zum Zwecke der Direktwerbung kann als eine einem berechtigten Interesse dienende Verarbeitung betrachtet werden.

Zum Geschäftszwecke zählen: die Vertragsbegründung und Zusammenarbeit mit dem Kunden, Aufgaben gem. 1.1. des Maklervertrages, Hilfe in Schadensfällen, die Änderung / Beendigung bestehender Verträge.

Diese Daten dürfen zur ordnungsgemäßen Durchführung der übernommenen Aufgaben an **Kooperationspartner** übermittelt werden: Versicherungen, deren Verbundpartner- Bevollmächtigte- Produktgeber, Rückversicherer, kooperierende Vermittler/Maklerpools (u.a. Aruna GmbH Berlin), hierzu ggf. Rechtsnachfolger, technische und sonstige Dienstleister, die für den Makler tätig sind, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Schlichtungsstellen. Konkrete Informationen zu den jeweiligen einzelnen Kooperationspartnern des Maklers werden auf Anfrage des Kunden mitgeteilt.

Der Kunde willigt ein, dass der Makler **Gesundheitsdaten des Kunden** an die oben erwähnten Stellen übermittelt und dass diese dort für die oben angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet, genutzt werden und soweit erforderlich, auch vom Versicherer zurück an den Makler gehen. Der Kunde entbindet die Mitarbeiter des Maklers und der zuvor genannten Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer **Schweigepflicht**. Bei der Beantragung von Versicherungen können weitere, gesonderte Datenschutzerklärungen beigefügt sein, die mit der Beantragung gelten.

Datensparsamkeit: Die Speicherung und Verarbeitung von personenbezogenen Daten wird auf ein dem Zweck angemessenes und sachlich relevantes Maß begrenzt.

Sicherheit: Der Makler wird alle den Kunden betreffenden Daten vertraulich behandeln und Mitarbeiter zur Einhaltung datenschutzrechtlicher Bestimmungen verpflichten. Zur Datensicherheit erforderliche technisch-organisatorische Maßnahmen (Zutritts-Zugangs-Zugriff-Kontrolle) werden in angemessenem Maße durchgeführt, es werden zur Datenspeicherung europäische Server bevorzugt (Bsp. cloud). Der Kunde ist damit einverstanden, dass die E-mails unverschlüsselt gesendet werden.

Transparenz - Widerspruchsrecht: Gemäß den Datenschutzrichtlinien haben Personen ein Auskunftsrecht über gespeicherte Daten, Recht auf Berichtigung, auf Übertragbarkeit, Einschränkung der Bearbeitung und Löschung (Reaktionszeit max. 1 Monat). Der Kunde kann jederzeit und ohne Begründung die Einwilligung zur Verwendung/Speicherung/Weitergabe alle vorhandenen Daten widerrufen. Die beteiligten Unternehmen werden darüber informiert. Regelungen bei Datenpannen entsprechen dem Gesetz. Führt der Widerruf dazu, dass die vertraglichen Vereinbarungen (Maklervertrag Pkt. 1-7) nicht erfüllt werden können oder sollen Daten an Dritte (Bsp. andere Versicherungsmakler etc.) übertragen werden, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Maklers. Eine Datenlöschung erfolgt zum Jahresende des 10. Jahres nach Beendigung des Maklerauftrages / Zusammenarbeit (ab letzten Kontakt). Bei Kündigung des Maklerauftrages durch den Kunden werden auf schriftliche Anforderung – mit einem Verzicht des Kunden auf jeglichen Schadenersatzansprüche gegen den Makler per sofort – alle Daten innerhalb von 4 Wochen gelöscht.

SEPA – Verfahren / Kontodaten: Sofern der Kunde seine Versicherungen gem. SEPA Einzugsverfahren zahlen will, willigt er ein, dass **der Makler ein SEPA Mandat incl. Kunden/Bankdaten an der Versicherer übermitteln darf**.

Alle Punkte der Datenschutzerklärung gelten bereits im Angebots-/Antragsverfahren und unabhängig vom Zustandekommen von Verträgen. Bei Gesundheitsdaten gilt dies nur soweit dies zur Risikobeurteilung oder Vertragserfüllung erforderlich ist. Sofern Versicherer vor Vertragsabschluss eine Bonitätsabfrage erstellen gilt die Zustimmung des Kunden als erteilt.

X

Datum	Kunde	Ehe/Lebenspartner
-------	-------	-------------------

Kinder über 16	unter 16 Jahre - gesetzliche Vertreter
----------------	----------------------------------------

Maklervollmacht

Von

bevollmächtigt den Makler:



ASSMA GmbH - 13088 Berlin - Trarbacher Str. 3

Hiermit erteile ich/wir dem Versicherungsmakler Vollmacht, in meinem Namen

- **Erklärungen/Anzeigen** zu Versicherungsverträgen **abzugeben oder entgegen zu nehmen**
- Versicherungsverträge zu **ändern, zu kündigen und abzuschließen**,
- Mitwirkung in Schadenfällen
- Stellvertretend entsprechend alle Antragsunterlagen gem. Versicherungsvertragsgesetz (Bedingungen, Kundeninformationen, Verbraucher- und Datenschutzerklärungen und Widerrufsbelehrungen etc.) in Empfang zu nehmen, - der Kunde hat jederzeit das Recht diese Unterlagen im Maklerbüro einzusehen oder übergeben zu bekommen
- Untervollmachten auszustellen (an ARUNA GmbH - Maklerpartner Berlin), wobei die gleichen Datenschutzbestimmungen wie im Maklerauftrag gelten
- Abgabe eines **SEPA Mandates** bzw. liegt dem Makler ein SEPA Mandat vor

Die Vollmacht ist zeitlich unbefristet und kann vom Vollmachtgeber jederzeit widerrufen werden.

Datenschutzklausel: **Ich/Wir willigen ein, dass meine/unsere Daten** zur Vertragsvermittlung- und/oder Durchführung an Versicherer und deren Bevollmächtigte, Rückversicherer und Service- und Verbundpartner, **im erforderlichen Umfang übermittelt und gespeichert werden, sowie umgekehrt vom Versicherer an den Makler übermittelt werden dürfen.** Dies gilt bereits im Angebots-/Antragsverfahren und unabhängig vom Zustandekommen von Versicherungsverträgen. Bei Gesundheitsdaten gilt dies nur soweit dies zur Risikobeurteilung erforderlich ist.

Sofern Versicherer vor Vertragsabschluss eine Bonitätsabfrage erstellen gilt die Zustimmung des Kunden.

Ort, Datum

X

Unterschrift Auftraggeber

Anlage 2 zum Maklervertrag **www.assma.de Tel. +49 30 934 99 -233 Fax -234 info@assma.de**

Die ASSMA GmbH ist Versicherungsmakler, unabhängiger Vermittler gem. §34d Abs.1, keinerlei Stimmrechts/Kapitalverflechtung mit/an einem Versicherer HRB Nr.76184 AG Berlin USt-Id. DE209981318 RegisterNr. D-DZPX-TABJP-97 Aufsichtsbehörde IHK Berlin 10623, Fasanenstr. 85, Tel. 030-20308-0 www.vermittlerregister.info Schlichtung: Ombudsmann 1006 Berlin PF 080622 www.versicherungsombudsmann.de - priv. Krankenvers. Postf.060222 - 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de; GF Matthias Biewer Bank Deutsche Bank DEUTDEDBBER Kto DE301007002408245995 00
assma2018-12