

## **V e r t r a g**

Zwischen

**Robert Zapp GmbH  
Oberfeldstraße 5a  
79650 Schopfheim**

- nachfolgend „Makler“ genannt –

und

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

- nachfolgend „Kunde“ genannt –

### **Vertragsgegenstand**

Der Auftraggeber beauftragt den Makler mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen. 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 sowie 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.

### **BaFin/deutsche AGB**

Der Makler berücksichtigt dabei nur Versicherer, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen sind und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten.

## **Schriftverkehr**

Der Makler führt den Schriftverkehr mit den Versicherungsunternehmen.

## **blau direkt**

Der Makler kann bei der Versicherungsvermittlung die blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31 in 23560 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 VVG. 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: Industrie- und Handelskammer Hochrhein-Bodensee  
E.-Fr.-Gottschalkweg 1 79650 Schopfheim Tel. (Zentrale): +49 (0) 7622 3907 - 200 Fax (Zentrale): +49 (0) 7622 3907 - 250

## **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. 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, im eigenen Namen oder als Vertreter eines Dritten Rechtsgeschäfte vorzunehmen (Befreiung von den Beschränkungen des § 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 gem. DSGVO zur Einhaltung des Datengeheimnisses.

### **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 darf. 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.

### **Wechsel des Vertragspartners**

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Auftraggeber damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird.

Der Makler wird den Maklerwechsel anzeigen. Der Auftraggeber ist berechtigt, dem Maklerwechsel zu widersprechen.

### **Haftung und Verjährung**

Die Haftung des Maklers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf die jeweils gesetzlich geltende Mindestversicherungssumme 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 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. bereits bestehenden Maklervertrag.

### **Gerichtsstand**

Ist der Auftraggeber Kaufmann, ist Gerichtsstand für alle Ansprüche aus diesem Vertrag Freiburg i. Br., andernfalls gilt der gesetzliche Gerichtsstand.

### **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: Diensthauptpflichtversicherung
- Privatversicherungen: Reisekrankenversicherung
- Betriebsversicherungen: Glasversicherung

Ort, Datum Musterstadt, 17.06.2026

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

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

Unterschriften-ID: 1234567890

Robert Zapp GmbH | Oberfeldstraße 5a, 79650 Schopfheim | Fax: +49 (0) 7622 6789-50 | E-Mail: info@zappgmbh.de