



## Einzelspartenmaklervertrag und Vollmacht

zwischen

### **Pallas Versicherung AG**

Kaiser-Wilhelm-Allee 20

51373 Leverkusen

Tel. 0214 30 61398

Fax 0214 30 23999

Email: pallas.privat.pp@bayer.com

(im Folgenden: „**Makler**“)

und

(**Nachname/Vorname**) \_\_\_\_\_

(**Anschrift**) \_\_\_\_\_

(**Personalnummer**) \_\_\_\_\_

(**Telefon**) \_\_\_\_\_

(**E-Mail**) \_\_\_\_\_

(im Folgenden: „**Kunde**“)

1. Gegenstand des Vertrages ist ausschließlich die Beratung und Vermittlung in nachfolgender Versicherungssparte:

### **Kranken-Versicherung**

Es bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Vereinbarung mit dem Kunden, wenn eine weitergehende Beratung als in o.g. Sparte gewünscht wird.

2. Der Makler nimmt die Versicherungsinteressen des Kunden wahr und ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden. Die Tätigkeit des Maklers hinsichtlich Informationen, Beratung, Auswahl und Vermittlung von Versicherungsverträgen beschränkt sich auf Deckungsangebote von Risikoträgern, die Sitz oder Niederlassung in Deutschland haben, also deren Anträge, Vertragsbedingungen und Policen in deutscher Sprache erstellt wurden und für die deutsches Recht gilt. Der Makler berücksichtigt bei seiner Tätigkeit ausschließlich Versicherungsunternehmen, welche dem Makler eine marktübliche Courtage für die Versicherungsvermittlung und/oder -betreuung zahlen.

3. Der Makler übernimmt im Rahmen oben genannter Sparte folgende Pflichten:
- a) Prüfung des Versicherungsbedarfs einschließlich Analyse des Risikos unter Berücksichtigung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden;
  - b) Untersuchung des Versicherungsmarktes und der Auswahl der Deckungsangebote;
  - c) Vermittlung der nach Absprache mit dem Kunden für notwendig erachteten Versicherungsverträge
4. Der Makler wird hiermit beauftragt und bevollmächtigt, den Kunden gegenüber Versicherungsgesellschaften zu vertreten. Der Makler wird insbesondere bevollmächtigt, sämtlichen Post- und Schriftverkehr für diesen gegenüber den jeweiligen Versicherungs-gesellschaften zu führen. Zudem ist der Makler bevollmächtigt, nach Abstimmung mit dem Kunden Kündigungen zu bestehenden Versicherungs- und Bausparverträgen auszusprechen, auch wenn diese nicht durch den Makler vermittelt wurden. Der Makler ist zudem bevollmächtigt, die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen im Sinne des § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformation etc. entgegenzunehmen. Der Makler ist bevollmächtigt, im Namen des Kunden mit dem Versicherer über Prämienreduzierungen oder Prämien erhöhungen sowie Reduzierung oder Erweiterung des Versicherungsschutzes zu verhandeln und bindende Erklärungen abzugeben.
5. Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebs), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Maklervertrag vom übernehmenden Makler fortgeführt wird.

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

6. Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Er ist berechtigt, bei der Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmachten zu erteilen.
7. Der Kunde verpflichtet sich, den Makler über sämtliche Korrespondenz mit den Versicherungsgesellschaften zu informieren. Der Kunde ist zudem verpflichtet, den Makler von allen persönlichen und finanziellen Veränderungen sowie sonstigen Risikoveränderungen unverzüglich zu unterrichten, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, beispielsweise familiäre oder berufliche Änderungen, Wohnortwechsel sowie Einkommensveränderungen.

Der Makler haftet gegenüber dem Kunden für Schäden, welche er ihm vorsätzlich oder grob fahrlässig zufügt. Im Bereich der Hauptleistungspflichten haftet er für jede schuldhaftige Pflichtverletzung. Die Haftungshöchstsumme für leichte Fahrlässigkeit, insofern nicht der Bereich von Hauptleistungspflichten betroffen ist, beschränkt sich auf die vom Versicherungsmakler abgeschlossene Haftpflichtversicherung in Höhe von 1,5 Mio. Euro. Der Kunde hat jedoch die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Vorgenannte haftungsbeschränkende Regelungen gelten jedoch nicht für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, die auf einer schuldhaften Pflichtverletzung des Maklers beruhen.

8. Kommt der Kunde seinen ihm nach dem Maklervertrag obliegenden Mitwirkungshandlungen nicht bzw. nicht fristgerecht nach, haftet der Makler für daraus entstehende Schäden – gleich welcher Art – nicht.
9. Ansprüche gegen den Versicherungsmakler unterliegen der gesetzlichen Verjährungsfrist. Für den Fall der Beendigung des Maklervertrages verjähren die Ansprüche jedoch spätestens nach fünf Jahren. Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Maklervertrag beendet wurde.
10. Die Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Die Courtage ist auch dann verdient, wenn nach Vertragsaufhebung ein Erstvertrag geschlossen wird. Gleiches gilt bei bestehenden Verträgen für Verlängerungsverträge.

Nicht Gegenstand dieses Vertrages sind auch alle Versicherungen und Unternehmen, welche dem Makler keine Courtage für die Versicherungsvermittlung und/oder Betreuung zahlen.

11. Der vorliegende Vertrag ist auf unbestimmte Dauer geschlossen und kann jederzeit ohne Angabe von Gründen unter Einhaltung einer Frist von vier Wochen zum Monatsende gekündigt werden. Die Kündigung hat schriftlich zu erfolgen.
12. Dieser Vertrag tritt an die Stelle aller bisherigen und ersetzt diese.  
Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden oder der Vertrag eine Lücke enthalten, so bleibt die Rechtswirksamkeit der übrigen Bestimmung hiervon unberührt. Unwirksame Bestimmungen sind so umzudeuten, dass das von den Vertragsparteien angestrebte Vertragsziel bestmöglich erreicht wird; das gleiche gilt im Falle einer Vertragslücke.
13. Nebenabreden zu diesem Vertrag bestehen nicht. Änderungen und Ergänzungen bedürfen der Schriftform, ebenso wie die Aufhebung dieses Formerfordernisses.
14. Gerichtsstand für alle aus diesem Vertrag sich ergebenden Streitigkeiten ist Sitz des Maklers.

**Haftungshinweis:**

Dem Kunden ist bekannt, dass er lediglich Beratung in oben genannter Sparte erhält. Sollte er weitergehende Beratung wünschen, so wird er sich an den Makler wenden. Der Kunde stellt den Makler ausdrücklich von jedweder Haftung frei, insofern sie nicht vorgenannte Sparte betrifft. Der Kunde ist auf die Nachteile der eingeschränkten Beratung hingewiesen worden.

**Einwilligungserklärung**

Durch Anklicken des jeweiligen Kästchens willige ich ein, dass **Pallas Versicherung AG**, Chempark Q26, 51368 Leverkusen Ihre personenbezogenen Daten für die folgenden weiteren Zwecke verarbeiten darf (Unzutreffendes bitte streichen):

Die **Pallas Versicherung AG**, Chempark Q26, 51368 Leverkusen darf mich über Produktneuerungen / -änderungen im Bedarfsfall informieren und beraten und ich willige daher ein, dass diese zu diesen Zwecken auch per Telefon oder E-Mail oder sonstige elektronische Medien auf mich zukommen darf. Pallas begrenzt den Zeitrahmen hierzu auf die üblichen Geschäftszeiten von 08:00-18:00 Uhr – Montags-Freitags. Ferner darf die **Pallas Versicherung AG**, Chempark Q26, 51368 Leverkusen mein Nutzungsverhalten von Mitteilungen und Informationsangeboten analysieren, um diese zu personalisieren und somit an meine Bedürfnisse und Interessen anzupassen.

Diese Einwilligung ist **freiwillig** und ohne Einfluss auf den zugrundeliegenden Maklervertrag. Im Falle der Nichterteilung dieser Einwilligung entstehen mir keinerlei rechtliche oder wirtschaftliche Nachteile. Sie kann von mir **jederzeit** mit Wirkung für die Zukunft **widerrufen** werden durch schriftliche Mitteilung an die

Pallas Versicherung AG, Chempark Q 26, 51368 Leverkusen

oder per E-Mail an

pallas.privat.pp@bayer.com.

**Unterschrift des Kunden zu vorstehender Einwilligungserklärung**

.....den ..... **X**.....  
(Ort)

**Datenschutzhinweis:**

Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift, dass ihm zugleich auch die nachfolgende Datenschutzinformation übergeben wurde und zur Kenntnis genommen worden ist.

**Unterschrift des Kunden zum Einzelsparten-Maklerauftrag**

.....den ..... **X**.....  
(Ort)

.....  
Makler / Vertreter / Vermittler-Nr.

# Datenschutzinformation

Die **Pallas Versicherung AG**, Chempark Q26, 51368 Leverkusen (im Folgenden „**uns**“, „**unser**“ und „**wir**“) möchte Sie hiermit über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten **informieren** und Ihre **Einwilligung** bezüglich der im Folgenden **spezifizierten Verwendungszwecke** einholen.

## 1 Umgang mit personenbezogenen Daten

### 1.1 Verarbeitungszweck(e) und Kategorien personenbezogener Daten

Wir verarbeiten die folgenden personenbezogenen Daten für folgenden Zweck / folgende Zwecke:

#### 1.1.1 Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO

Ihre personenbezogenen Daten benötigen wir zunächst zur Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung, insbesondere zur Weitergabe an den/die für mich zuständigen Versicherer, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient.

Betroffen von dieser Verarbeitung sind folgende Datenkategorien: Kontaktinformationen (z.B. Name, Adresse, Telefon-/Fax-/Mobilnummer, E-Mail oder sonstige online-Kontaktdaten),

- Stammdaten (Name, Adresse, Kunde, Nummer, Kontaktdaten etc)
- Kontaktdaten (wenn es keine vertragliche Verbindung gibt)
- Abrechnungs-/Rechnungs-/Zahlungs-Daten
- Kundenservicehistorie (Call Center Details, Anfragen, ...)
- Verhaltensdaten
- Leistungsdaten
- Daten zu strafrechtlichen Verurteilungen und Verstößen
- Persönliche Kennziffern (Sozialversicherungsnummer, Führerscheinnummer, Personalausweis etc.)
- Bank-/Kreditkarten-Daten
- Angaben über die ethnische Herkunft
- Angaben über Gesundheit
- Angaben über Einkommen und Vermögen, Lohn- und Gehaltszahlungen

### 1.1.2 Risikobeurteilung, Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, Überprüfung Leistungspflicht des Versicherers, Datensammlungen des Maklers, Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO

Ihre personenbezogenen Daten benötigen wir zusätzlich zur Einschätzung des zu versichernden Risikos (Risikobeurteilung) durch die Versicherer, zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch und zur Überprüfung der Leistungspflicht des Versicherers ggf. mittels mathematisch-statistischer Verfahren (Scoring), zur Vertragsabwicklung und zur Prüfung der Leistungspflicht durch den Makler oder den jeweiligen Versicherer.

Sodann benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Verhinderung des Versicherungsmissbrauchs bei der Risikobeurteilung und bei der Klärung von Ansprüchen aus dem Versicherungsverhältnis durch Nutzung Pallas-eigener Datenbestände sowie Nutzung eines Hinweis- und Informationssystems der Versicherungswirtschaft mit Daten, die der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. (GDV) im Auftrag der Versicherer verschlüsselt. Auf Basis dieses Systems kann es auch hier zu einem auf den konkreten Anlass bezogenen Austausch personenbezogener Daten zwischen dem anfragenden und dem angefragten Versicherer kommen.

Für die Risikobeurteilung kann ein Datenaustausch mit dem Vorversicherer, nach dem Sie bei Antragstellung befragt wurden, erforderlich sein.

Zudem benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Risikobeurteilung und Abwicklung der Rückversicherung. Dies erfolgt durch Übermittlung Ihrer Daten an und zur Verwendung durch die Rückversicherer, bei denen Ihr zu versicherndes Risiko geprüft oder abgesichert werden soll. Eine Absicherung bei Rückversicherern im In- und Ausland dient dem Ausgleich der vom Versicherer übernommenen Risiken und liegt damit auch im Interesse der Versicherungsnehmer. In einigen Fällen bedienen sich Rückversicherer weiterer Rückversicherer, denen sie – sofern erforderlich – ebenfalls entsprechende Daten übermitteln. Schließlich benötigen wir ihre personenbezogenen Daten zur Führung von Datensammlungen, um die Anliegen im Rahmen der Antrags-, Vertrags-, und Leistungsabwicklung schnell, effektiv und kostengünstig bearbeiten zu können (z. B. richtige Zuordnung Ihrer Post oder Beitragszahlungen). Betroffen von den in den Absätzen 1 – 4 genannten Verarbeitungen sind folgende Datenkategorien:

- Stammdaten (Name, Adresse, Kunde, Nummer, Kontaktdaten etc)
- Kontaktdaten (wenn es keine vertragliche Verbindung gibt)
- Abrechnungs-/Rechnungs-/Zahlungs-Daten
- Kundenservicehistorie (Call Center Details, Anfragen, ...)
- Verhaltensdaten
- Leistungsdaten
- Daten zu strafrechtlichen Verurteilungen und Verstößen
- Persönliche Kennziffern (Sozialversicherungsnummer, Führerscheinnummer, Personalausweis etc.)
- Bank-/Kreditkarten-Daten
- Angaben über die ethnische Herkunft
- Angaben über Gesundheit
- Angaben über Einkommen und Vermögen, Lohn- und Gehaltszahlungen

### 1.1.3 Auftragsverarbeitung, Art. 6 Abs. 1 lit. c), 28 DSGVO

Wir benötigen Ihre personenbezogenen Daten auch für Weiterleitungen an andere Unternehmen/Personen innerhalb und außerhalb der Pallas Versicherung AG, denen wir Aufgaben ganz oder teilweise zur Erledigung übertragen (z. B. Dienstleistungsgesellschaften). Diese Dienstleistungsgesellschaften werden eingeschaltet, um die Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung möglichst schnell, effektiv und kostengünstig zu gestalten. Eine Erweiterung der Zweckbestimmung der Datenverwendung ist damit nicht verbunden. Die Dienstleistungsgesellschaften sind im Rahmen ihrer Aufgabenerfüllung verpflichtet, ein angemessenes Datenschutzniveau sicher zu stellen, einen zweckgebundenen und rechtlich zulässigen Umgang mit den Daten zu gewährleisten sowie den Grundsatz der Verschwiegenheit zu beachten.

Betroffen von diesen Verarbeitungen sind folgende Datenkategorien:

- Stammdaten (Name, Adresse, Kunde, Nummer, Kontaktdaten etc)
- Kontaktdaten (wenn es keine vertragliche Verbindung gibt)
- Abrechnungs-/Rechnungs-/Zahlungs-Daten
- Kundenservicehistorie (Call Center Details, Anfragen, ...)
- Verhaltensdaten
- Leistungsdaten
- Daten zu strafrechtlichen Verurteilungen und Verstößen
- Persönliche Kennziffern (Sozialversicherungsnummer, Führerscheinnummer, Personalausweis etc.)
- Bank-/Kreditkarten-Daten
- Angaben über die ethnische Herkunft
- Angaben über Gesundheit
- Angaben über Einkommen und Vermögen, Lohn- und Gehaltszahlungen

### 1.1.4 Beratung und Information, Art. 7 DSGVO

Ihre Einwilligung vorausgesetzt verwenden wir personenbezogene Daten schließlich auch zu Ihrer Beratung und Information über Versicherungs- und sonstige Finanzdienstleistungen durch die Pallas Versicherung.

In diesem Fall verwenden wir Ihre Kontaktinformationen (z.B. Name, Adresse, Telefon-/Fax-/Mobilnummer, E-Mail oder sonstige online-Kontaktdaten), um Sie per Telefon, Briefpost, E-Mail oder auf sonstigem elektronischen Wege (z.B. Chats auf Webseiten, SMS, Messenger-Nachrichten, Remote Detailing) zu kontaktieren und Ihnen Marketing-Mitteilungen bzgl. für Ihre medizinischen Interessen relevante Dienstleistungen, Produkte oder Veranstaltungen zukommen zu lassen.

## 1.2 Besondere Kategorien personenbezogener Daten

Bitte beachten Sie, dass die unter Ziffer 1.1 verarbeiteten Daten besondere Kategorien personenbezogener Daten beinhalten, und zwar Informationen über Ihre Gesundheit und bestehende Erkrankungen sowie Vorerkrankungen soweit dieser für die Vermittlung von Versicherungsverträgen erforderlich sind.

## 1.3 Automatisierte Entscheidungen

Die Versicherer verwenden zur Einschätzung des zu versichernden Risikos (Risikobeurteilung), zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch und zur Überprüfung der Leistungspflicht des Versicherers ggf. mathematisch-statistische Verfahren (Scoring), auf die wir keinen Einfluss haben

# 2 **Übermittlung personenbezogener Daten**

## 2.1 Auftragsverarbeitung

Wie unter Ziffer 1.1.3 erläutert, setzen wir für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten in gewissem Umfang spezialisierte Dienstleister ein, die Ihre Daten in unserem Auftrag verarbeiten. Unsere Dienstleister werden von uns sorgfältig ausgewählt und regelmäßig kontrolliert. Sie verarbeiten personenbezogene Daten nur in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen auf der Grundlage entsprechender Verträge über eine Auftragsverarbeitung gemäß den Vorgaben des Art. 28 DSGVO.

## 2.2 Übermittlung an Dritte

Wir teilen Ihre personenbezogenen Daten mit folgenden Dritten für die folgenden Zwecke:

<u>Angefragte Versicherer</u>	<u>Je nach Antrag verschiedene oder sämtliche der unter Ziffer 1.1 und 1.2 genannten Daten zum Zwecke der Vertragsanbahnung</u>
-------------------------------	---

# 3 **Aufbewahrungsfristen für personenbezogene Daten**

Ihre personenbezogenen Daten werden von uns nach Wegfall des Speicherzweckes im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungspflichten gespeichert und im Anschluss gelöscht.

#### 4 Hinweise zu Ihren Rechten

In Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten stehen Ihnen die folgenden Rechte zu:

- das Recht auf Auskunft über und Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten
- das Recht, eine Berichtigung oder Löschung Ihrer Daten zu verlangen
- das Recht, eine eingeschränkte Verarbeitung Ihrer Daten zu verlangen oder dieser gänzlich zu widersprechen
- das Recht auf Übertragbarkeit Ihrer Daten sowie
- das Recht, sich bei den Datenschutz-Aufsichtsbehörden zu beschweren.

Sollten Sie Fragen in Zusammenhang mit dem Datenschutz oder Ihrer Einwilligung haben oder von Ihren Rechten Gebrauch machen wollen, wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten:

Claus Kosendei, c/o Pallas Versicherung AG,  
Kaiser-Wilhelm-Allee 20, 51368 Leverkusen,  
[claus.kosendei@bayer.com](mailto:claus.kosendei@bayer.com)