



## Maklervollmacht

für Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler

### MAKLER

Herr Mathias Fragel  
Fragel & KreherVersicherungskontor GmbH  
Unter den Eichen 4  
51588 Nümbrecht

Vorliegende Erlaubnisse gemäß Gewerbeordnung (GewO):

- Versicherungsmakler gem. § 93ff HGB in Verbindung mit § 34d Abs. 1 GewO

### MANDANT

Max Mustermann  
Zu Hause 1a  
51588 Nümbrecht

Der Mandant bevollmächtigt den Makler zur Vertretung in den nachfolgend genannten Angelegenheiten gegenüber Versicherungs-, Kapitalverwaltungs- und Bauspargesellschaften, Fondsplattformen, Geldinstituten, Assistancegesellschaften und gesetzlichen Krankenversicherern - nachfolgend zusammengefasst "Gesellschaft(en)" genannt. Diese Vollmacht umfasst insbesondere:

- 1) die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Mandanten gegenüber den jeweiligen Gesellschaften, einschließlich der Abgabe aller die Verträge betreffenden Willenserklärungen, die Kündigung und Änderung bestehender und den Abschluss neuer Verträge sowie die Übernahme bestehender Verträge;
- 2) die Entgegennahme der dem Kunden durch das jeweilige Unternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen (z. B. im Sinne des § 7 VVG, insbesondere allgemeine und besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformationen sowie entsprechender Unterlagen im Kapitalanlage- und Bausparbereich);
- 3) a) die Weitergabe von besonders schützenswerten Daten (z.B. Angaben zum Gesundheitszustand, Angaben zur Person etc.) zur Voranfrage von versicherten Risiken, die diese Angaben zur Einschätzung des Risikos des Versicherers bei der Beantragung erfordern (z.B. Berufsunfähigkeitsversicherung, Lebensversicherung, Unfallversicherung etc.) und die damit erforderliche Entbindung  
b) insofern der Makler über eine Erlaubnis gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO verfügt, umfasst die Vollmacht auch die Weitergabe von besonders schützenswerten Daten (z.B. Angaben über die Einkommens-, Eigentums- und Vermögensverhältnisse, Angaben zur Herkunft von Investitionsmitteln oder zu übertragenden Vermögenswerten, etc.) zur Überprüfung der Geeignetheit und Angemessenheit einer Kapitalanlage
- 4) die Geltendmachung der Leistungen aus den vom Makler vermittelten oder in die Verwaltung übernommenen Verträgen;
- 5) die Mitwirkung bei der Schadenregulierung, nicht jedoch die treuhänderische Entgegennahme von Geldleistungen für den Mandanten;



## Maklervollmacht

für Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler

- 6) die Erteilung von Untervollmachten an einen anderen Makler, Maklerpool oder Personen (insbesondere Rechtsanwälte und Servicegesellschaften), die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind oder die gemäß BDSG zur Verschwiegenheit verpflichtet wurden;
- 7) die Vollmacht zur Durchführung von Beschwerden bei der BaFin oder einer Ombuds- oder Schlichtungsstelle;
- 8) die Vollmacht/Ermächtigung zur außergerichtlichen/gerichtlichen Geltendmachung der Courtage/ - Entgeltansprüche des Maklers gegenüber den Gesellschaften zum jeweiligen Vertrag im Namen des Mandanten. Bei der vorstehenden Ermächtigung handelt es sich um eine gewillkürte Prozessstandschaft, der Mandant erklärt ausdrücklich seine Zustimmung.
- 9) die Erteilung von SEPA-Lastschriftaufträgen zu Lasten des Kontos des Mandanten gegenüber Gesellschaften zur Abbuchung der Versicherungsprämien, Sparbeiträge bzw. sonstiger Entgelte;

Weiterhin bevollmächtigt der Mandant den Makler zur Erhebung und Verwaltung von Daten zu Patientenverfügungen, Vorsorgevollmachten sowie zur Mitgliedschaft in Automobilclubs (z.B. ADAC, KS, etc.).

**Anlage "A" (Anweisungsklauseln) ist Bestandteil dieser Vollmacht. Der Mandant weist die Gesellschaft hiermit an, den Klauseln unbedingt Folge zu leisten.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant/gesetzl. Vertreter

### UNTERVOLLMACHT

Der Mandant erteilt nachfolgenden Firmen Untervollmacht:

Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH  
Sportplatzweg 15  
04178 Leipzig

Patronus GmbH  
Sportplatzweg 15  
04178 Leipzig

Die Unterbevollmächtigten sind berechtigt aber nicht verpflichtet, den Mandanten und den Makler gegenüber Gesellschaften bzw. Produktgebern zu vertreten und die Interessen des Mandanten im Namen des Maklers wahrzunehmen. Die Untervollmacht entspricht vollumfänglich der oben erteilten Maklervollmacht und erlischt nicht mit Beendigung des Auftragsverhältnisses mit dem Makler bei dessen Tod, Geschäftsunfähigkeit, Verlust der Gewerbeerlaubnis o.ä.. Die Untervollmacht kann vom Mandanten und Makler durch schriftliche Erklärung gegenüber



## Maklervollmacht

für Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler

Fragel & Kreher  
VERSICHERUNGSKONTOR GmbH

dem Unterbevollmächtigten für die Zukunft entzogen werden. Die Wirkung der Untervollmacht erlischt mit Zugang des Widerrufs beim Unterbevollmächtigten.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant/gesetzl. Vertreter

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

M  
W  
I  
D  
E  
R  
R  
U  
F