

## Erläuterung zum Maklervertrag

Dokument	Zweck	Unterschrift + Ergänzung nötig	Für Sie zur Kenntnis
Maklervertrag	Auftrags- und Tätigkeitsregelung	<b>X</b>	
Vergütungsvereinbarung	Vergütungsregelung gemäß dem Maklervertrag	<b>X</b>	
Maklervollmacht	Bevollmächtigung stellvertretend bei Produktgebern tätig zu werden	<b>X</b>	
SEPA-Lastschriftmandat	Formular zum Einzug der Vergütung	<b>X</b>	
Merkblatt zum Datenschutz	Erläuterung zur Verwendung und Speicherung Ihrer Daten		<b>X</b>
Einwilligungserklärung	Zustimmung zur Verwendung Ihrer Daten gemäß vorliegendem Merkblatt zum Datenschutz	<b>X</b>	
Allgemeine Mandatsbestimmungen	Grundlagen des Auftrags		<b>X</b>
Wichtige Informationen für Sie	Die gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation		<b>X</b>

Bei allen Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung: 07138 810999-0 oder [info@conav.de](mailto:info@conav.de)

Ihr Team der CoNav

# Maklervertrag

## I. Der Kunde:\*

---

– nachstehend „**Kunde**“ genannt –  
**betraut**

die **CoNav Consulting GmbH & Co. KG**, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern  
– nachstehend „**Makler**“ genannt –

auf folgender, durch **umseitige Allgemeine Mandatsbestimmungen (AMB)** ergänzter Grundlage mit der **Vermittlung und Betreuung** vertriebskostenfreier oder mit Provision kalkulierter **Versicherungen** für die genannten vertragsgegenständlichen Risiken.

Der Makler wird im **Alleinauftrag** tätig. Für vertragsgegenständliche Leistungen nimmt der Kunde während der Vertragslaufzeit keinen weiteren Vermittler in Anspruch.\*\*

## II. Leistungen des Maklers

Der Makler analysiert den vertragsgegenständlichen Bedarf des Kunden. Sodann unterbreitet er Angebote aus einer hinreichenden Anzahl von Anbietern am deutschen Versicherungsmarkt, sofern der Kunde die Marktauswahl nicht auf die in der Erstinformation benannten Anbieter konzentriert. Der Makler vermittelt dem Kunden die gewünschten Verträge, betreut ihn und nimmt dessen Versicherungsinteressen wahr.

## III. Vergütung

Die Vergütung für seine Tätigkeit erhält der Makler vom Kunden, soweit im Einzelfall nicht etwas anderes schriftlich vereinbart wird. Die Einzelheiten ergeben sich aus der Anlage Vergütungsvereinbarung.

## IV. Mitwirkung des Kunden

Der Kunde informiert den Makler unverzüglich über alles, was für die Ausführung des Maklervertrages von Belang ist. Insbesondere zeigt er Nutzungsänderungen, Änderungen versicherter Risiken oder seiner persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse umgehend textförmig an. Unterlassene, unvollständige oder wahrheitswidrige Angaben können Rechtsnachteile für den Kunden nach sich ziehen (vgl. Ziffer 7.4 AMB).

## V. Laufzeit, Kündigung

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Er beginnt am Tag der Kundenunterschrift und ersetzt ab diesem Wirkungsdatum etwaige zuvor geschlossene Maklerverträge. Der Vertrag kann von den Parteien mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende in Textform (z.B. Brief, E-Mail oder Telefax) gekündigt werden. Die Kündigung ist frühestens wirksam mit Zugang beim Empfänger.

## VI. Empfangsbestätigung

Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift den Erhalt der Makler-Erstinformation, einer Vertragsausfertigung nebst Anlage Vergütungsvereinbarung, des Merkblattes zum Datenschutz und der Makler-Vollmacht.

## VII. Widerrufsrecht und Widerrufsfolgen

**Der Kunde kann seine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mit einer eindeutigen Erklärung widerrufen, ohne zum Wertsatz für Maklerleistungen verpflichtet zu sein. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an: CoNav Consulting GmbH & Co. KG, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern.**

---

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

---

Ort, Datum

Unterschrift Makler

\*Aus Vereinfachungsgründen wird die männliche Form „Kunde“ auch für die weibliche Form „Kundin“ verwendet.

\*\* Unzutreffendes bitte streichen.

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

### Kontaktdaten

FON + 49 7138 810 999-0  
FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

HDL-REG  
Stuttgart HRA 727957

### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

SITZ DER GESELLSCHAFT  
Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany

## Vergütungsvereinbarung

### Der Kunde:\*

---

– nachstehend „Kunde“ genannt –

### trifft mit

der **CoNav Consulting** GmbH & Co. KG, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern

– nachstehend „Makler“ genannt –

die folgende Abrede zur Entlohnung der Maklerleistungen im Zusammenhang mit der Vermittlung, Beratung und Betreuung der vertragsgegenständlichen Versicherungen und Dienstleistungen für den Kunden. Eine verabredete Vergütung, für Nettopolice, stellt CoNav in Rechnung und zieht sie beim Kunden ein. Bei Bruttopolice erhält die CoNav die Provision vom Versicherer.

### Vergütung biometrische Risiken

Z. B. bei Dread-Disease Policen, Lebensversicherungen und vergleichbare Versicherungen, wie Rentenversicherungen

### Provision bei biometrische Risiken

Die Provisionen sind bei herkömmlichen Policen Bestandteil der vom Kunden zu zahlenden Prämie. Der Makler wird vom Versicherer entgolten.

### Vergütung bei Sachversicherung

Sachversicherungen in Abstimmung mit dem Kunden können als Nettopolice oder als Bruttopolice umgesetzt werden.

### Vergütung bei Nettopolice

Bei Sachversicherungen wird eine laufende Vergütung in Höhe von 25 % der Jahresprämien als Flatrate berechnet. Damit werden Angebote, Beratung, Umsetzung, laufende Pflege und Betreuung der Verträge und der damit verbundenen Zeitaufwand ausgeglichen.

### Provision bei Bruttopolice

Die Provision bei einer Sachversicherung auf Bruttobasis, ist die Provision Bestandteil der vom Kunden an den Versicherer zu zahlenden Prämie. Der Makler wird vom Versicherer entgolten.

**Hinweis:** Vergütungen für Versicherungsmaklerleistungen sind nach § 4 Nr. 11 UStG von der Umsatzsteuer befreit.

---

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

\*Aus Vereinfachungsgründen wird die männliche Form „Kunde“ auch für die weibliche Form „Kundin“ verwendet.

\*\* Zutreffendes bitte ankreuzen

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

#### Kontaktdaten

FON + 49 7138 810 999-0

FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

#### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

HDL-REG  
Stuttgart HRA 727957

#### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

SITZ DER GESELLSCHAFT  
Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany

## Maklervollmacht

### Der Kunde:\*

– nachstehend „**Kunde**“ genannt –  
**bevollmächtigt** hiermit jeweils einzelvertretungsberechtigt die

die **CoNav Consulting** GmbH & Co. KG, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern  
– nachstehend „**Makler**“ genannt –

Die Maklervollmacht bezieht sich auf die folgenden Versicherungssparten/-verträge oder Beratungen und Dienstleistungen:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung        | <input type="checkbox"/> D&O (Manager-Haftpflichtversicherung) |
| <input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung/Strafrechtsschutz      | <input type="checkbox"/> Vertrauensschaden-Haftpflicht         |
| <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung                        | <input type="checkbox"/> Unfallversicherung                    |
| <input type="checkbox"/> Lohn-Optimierungs-Konzepte (LOK)                | <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersvorsorge (bAV)     |
| <input type="checkbox"/> Dread Disease (Schutz bei schweren Krankheiten) | <input type="checkbox"/> Sonstige Versicherungen:              |

Versicherungsvertrag

Versicherungsscheinnummer

- ihn gegenüber Versicherern rechtsgeschäftlich zu vertreten, insbesondere Willenserklärungen in seinem Namen gegenüber Versicherern abzugeben und entgegenzunehmen;\*\*
- Versicherungsverträge abzuschließen, zu kündigen oder zu ändern;\*\*
- Vertragsbestimmungen, Allgemeine Versicherungsbedingungen und ergänzende Informationen des Versicherers für den Kunden entgegenzunehmen, die der Versicherer aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (§ 7 Abs. 1, 2 VVG, VVG-InfoV) einem Versicherungsnehmer vor dessen Vertragserklärung auszuhändigen verpflichtet ist;\*\*
- schriftliche oder fernmündliche Auskünfte abzugeben oder einzuholen gegenüber bzw. bei Versicherern, Rentenversicherungsträgern, Trägern betrieblicher Versorgungswerke oder Steuerberatern, zu denen der Kunde in Geschäftsverbindung steht, soweit die Auskünfte Versicherungen, deren Verläufe oder daraus resultierende Leistungs- bzw. Versorgungsansprüche betreffen; **der Kunde befreit die Vorgenannten und den Makler insoweit ausdrücklich von der Verschwiegenheitspflicht;**\*\*
- zur Erteilung von Untervollmachten und \*\*
- zur Erfüllung der ihm nach dem Maklervertrag übertragenen Aufgaben Assekuradeure, Maklerverbände, Kollegenunternehmen von CoNav oder sonstige Dienstleistungsunternehmen einzuschalten.\*\*
- Der Kunde gestattet der CoNav die Selbstkontrahierung (ansonsten Verbot der Selbstkontrahierung nach § 181 BGB)

Ziffer 1 und 2 ermächtigen nicht zur Abgabe von Erklärungen, die auf den Abschluss, die Kündigung oder Änderung von Lebens- oder Berufsunfähigkeitsversicherungen gerichtet sind. Insoweit besteht eine passive Vertretungsmacht. Der Makler ist auch nicht bevollmächtigt, Geld oder Wertpapiere für den Kunden entgegenzunehmen.

Die Vollmacht ist zeitlich nicht befristet. Sie kann von dem Kunden jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf bedarf der Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) und wird mit Zugang wirksam.

Ort

Datum

Unterschrift Kunde

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

#### Kontaktdaten

FON + 49 7138 810 999-0  
FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

#### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

HDL-REG  
Stuttgart HRA 727957

#### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

SITZ DER GESELLSCHAFT  
Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany

## SEPA-Lastschriftmandat

### Der Kunde\*

---

Gläubiger-Identifikationsnummer: DE81ZZZ00000292130

Mandatsreferenz: Wird Nachgereicht

– im Folgenden **Kunde** genannt –

ermächtigt hiermit

die **CoNav Consulting GmbH & Co. KG GmbH**, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern

– im Folgenden **CoNav** genannt –

**Zahlungen** von dem folgenden Konto mittels Lastschrift einzuziehen (sofern abweichend vom Kunden):

---

Name, Vorname (Kontoinhaber)

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

**Konto-Nr.:**

**BLZ:**

**Bank:**

**IBAN:**

**BIC:**

Zugleich weist der Kunde das Kreditinstitut an, die von dem Makler auf dem Konto gezogene Lastschrift einzulösen.

### Hinweis für den Kunden

Innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, kann der Kunde die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Dabei gelten die mit seinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

### Widerrufsrecht

Das Lastschriftmandat ist zeitlich nicht befristet. Sie kann von dem Kunden jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf bedarf der Schriftform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) und wird mit Zugang bei dem Makler wirksam.

---

Ort

Datum

Unterschrift

\*Aus Vereinfachungsgründen wird die männliche Form „Kunde“ auch für die weibliche Form „Kundin“ verwendet.

\*\*Zutreffendes bitte ankreuzen.

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

#### Kontaktdaten

FON + 49 7138 810 999-0

FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL info@conav.de

WEB www.conav.de

#### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

#### HDL-REG

Stuttgart HRA 727957

#### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

#### SITZ DER GESELLSCHAFT

Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany

## Merkblatt zum Datenschutz

Aufgaben aus dem mit Ihnen geschlossenen bzw. geplanten Maklervertrag können wir als Makler nur mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Die erforderliche Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nehmen wir auf der Grundlage der geltenden Datenschutzgesetze (Datenschutzgrundverordnung DSGVO, Bundesdatenschutzgesetz BDSG u.a.) vor. Danach ist die Erhebung, Bearbeitung und Nutzung von Daten (Datenverwendung) zulässig, wenn das Gesetz sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Die DSGVO erlaubt die Datenverwendung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht. Ebenfalls erlaubt es die Datenverwendung, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Datenverwendung überwiegt.

Wir möchten für unseren Maklervertrag mit Ihnen klare Verhältnisse schaffen und bitten Sie daher, eine Einwilligungserklärung in die Datenverwendung abzugeben. Zunächst möchten wir Sie jedoch darüber informieren, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verwenden.

Um die mit dem Maklervertrag Ihnen gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und speichern wir die folgenden Daten:

- **Personenstammdaten** wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.;
- **Vertragsstammdaten**, etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung vom Kunden gemacht werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie z.B. Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Bankverbindung) und Leistungsdaten (Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles).
- **Mitarbeiterdaten** wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.;

Damit wir in der Lage sind, unsere Maklerdienstleistungen für Sie zu erbringen, können wir die Personen- und Vertragsstammdaten sowie die Mitarbeiterdaten, auch im Falle einer Aktualisierung der Personenstammdaten, an folgende Empfängergruppen weitergeben:

- **Mitarbeiter** unseres Maklerbetriebes; diese sind nach Art. 5 Abs. 1 f i.V.m. Art. 32 Abs. 4 DSGVO verpflichtet, die Vertraulichkeit personenbezogener Daten zu wahren, und zwar auch über den Zeitpunkt der Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses hinaus;
- **Assekuradeure oder Kollegenunternehmen**; d.h. selbständige Vermittler, mit denen wir kooperieren, um unsere Pflichten aus dem Maklervertrag mit Ihnen zu erfüllen oder die Betreuungskontinuität in dem Falle sicherstellen, dass uns die Wahrnehmung Ihrer Betreuung nicht mehr möglich ist; diese kooperierenden Vermittler sind ebenso wie alle Mitarbeiter unseres Maklerbetriebes auf die Wahrung der Vertraulichkeit nach Art. 5 Abs. 1 f i.V.m. Art. 32 Abs. 4 DSGVO verpflichtet;
- **Konzeptanbieter und Dienstleister** (Produktgeber, Abwicklungs-Dienstleister); sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- und Leistungsfällen;
- **Produktanbieter** (Versicherer); sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- und Leistungsfällen;
- **Rückversicherer**; sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um die von den Erstversicherern angefragten Risiken zu versichern oder den Versicherungsvertrag durchzuführen, etwa in Schadens- und Leistungsfällen;
- **Sonstige Stellen** wie Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

Über die Weitergabe von Daten an Dritte zur Vertrags- und Leistungsausführung werden Sie informiert. Sie haben jederzeit das Recht, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten. Sollten Sie feststellen, dass die Ihre Person betreffenden Daten nicht korrekt sind, werden wir diese auf Ihren Hinweis berichtigen. Auch bei der Löschung von Daten verfahren wir nach den gesetzlichen Vorschriften. Steht einer Löschung die Pflicht zur Aufbewahrung von Daten entgegen, so werden die Daten gesperrt.

Sie haben das Recht, Daten, die wir auf Grundlage Ihrer Einwilligung oder in Erfüllung eines Vertrags automatisiert verarbeiten, an sich oder an einen Dritten in einem gängigen, maschinenlesbaren Format aushändigen zu lassen. Sofern Sie die direkte Übertragung der Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen, erfolgt dies nur, soweit es technisch machbar ist.

Im Falle datenschutzrechtlicher Verstöße steht dem Betroffenen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Zuständige Aufsichtsbehörde in datenschutzrechtlichen Fragen ist der Landesdatenschutzbeauftragte des Bundeslandes, in dem unser Unternehmen seinen Sitz hat. Eine Liste der Datenschutzbeauftragten sowie deren Kontaktdaten können folgendem Link entnommen werden:

[https://www.bfdi.bund.de/DE/Infotehk/Anschriften\\_Links/anschriften\\_links-node.html](https://www.bfdi.bund.de/DE/Infotehk/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html).

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

### Kontaktdaten

FON + 49 7138 810 999-0

FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

HDL-REG  
Stuttgart HRA 727957

### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

SITZ DER GESELLSCHAFT  
Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany

## EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG

---

– nachstehend „Kunde“ genannt –

Mit seiner Unterschrift erklärt der Kunde,

- a) die Erläuterungen in dem vorstehenden Merkblatt zum Datenschutz zur Kenntnis genommen zu haben und
- b) mit dem Inhalt des Merkblattes einverstanden zu sein.

Diese Einwilligungserklärung kann der Kunde ganz oder teilweise widerrufen. Insbesondere kann der Kunde der Erhebung personenbezogener Gesundheitsdaten widersprechen und jederzeit verlangen, dass eine Datenerhebung nur erfolgt, wenn jeweils in die einzelne Erhebung eingewilligt worden ist. Der Widerruf kann formlos erfolgen, also auch fernmündlich, per E-Mail oder auf sonstigem Weg.

Mit der Nutzung der Dienstleistungen der CoNav Consulting GmbH & Co. KG und dieser Erklärung, willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten zur Zusendung von Informationen, Angeboten und von der CoNav angebotenen Waren und Dienstleistungen und zur Beratung von Versicherungen und Finanzdienstleistungen verwendet werden (Werbung). Dieser Nutzung kann ich jederzeit formfrei mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Bitte richten Sie Ihren Widerspruch ggf. per E-Mail an [datenschutz@conav.de](mailto:datenschutz@conav.de), per Fax an +49 (7138) 81 09 99-22, per Telefon an +49 (7138) 81 09 99-0 oder postalisch an CoNav Consulting GmbH & Co. KG, Birkenweg 5, 74193 Schwaigern; hierbei entstehen nur Übermittlungskosten nach den jeweiligen Basistarifen.

Dem Kunden ist bekannt, dass der Widerruf der Erklärung u.U. – abhängig vom Umfang des Widerrufs – zu Einschränkungen der ihm gegenüber zu erbringenden Maklerdienstleistungen führen kann. Derartige Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverwendung nur noch aufgrund einer Rechtsvorschrift erfolgen darf und der gesetzlich zulässige Rahmen begrenzt ist. Trotz Widerrufs oder vollständiger oder teilweise abgelehnter Einwilligungserklärung kann eine Datenverwendung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen erfolgen.

**Ferner ist der Kunde damit einverstanden, dass die von dem Makler erhobenen und gespeicherten Daten auch nach Beendigung des Auftrags beim Makler gespeichert bleiben, soweit und solange noch Ansprüche aus der Durchführung des Maklervertrages bestehen können. Das Recht des Kunden auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung der Daten sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit und auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde nach dem Datenschutzrecht bleibt unberührt.**

---

Ort

Datum

Unterschrift

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

**Kontaktdaten**

FON + 49 7138 810 999-0

FAX + 49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

**Geschäftsführer**

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

HDL-REG  
Stuttgart HRA 727957

**Komplementärin**

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

SITZ DER GESELLSCHAFT  
Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany



# Allgemeine Mandatsbestimmungen

## 1 Status, Leistungsträger

Der Makler ist Versicherungsmakler (§§ 93 HGB, 59 Abs. 3 VVG). Die Vertragsleistungen erbringen CoNav und/oder der zum Abschluss des Maklervertrages für CoNav bevollmächtigte Geschäftspartner. Die Erstinformation der CoNav finden Sie hier: <http://conav.de/erstinformation>. Bitte beachten Sie weiter unsere Informationen im Impressum samt Schlichtungsstellen: <http://conav.de/impressum/>.

## 2 Pflichten und Befugnisse

2.1 Auftragsgemäß wird der Makler

2.1.1 den Bedarf ermitteln, vertragsgegenständliche Risiken zu versichern, und zwar auf Grund einer Risikoanalyse, anhand der dem Makler ggf. überlassenen Policen sowie der Angaben des Kunden, die der Makler auf Schlüssigkeit prüft;

2.1.2 Versicherer und Produkte werden zunächst auf den in der Erstinformation genannten Anbieter beschränkt, sofern der Kunde diese vorerarbeitet Marktauswahl akzeptiert. Kann dabei keine optimale Lösung gefunden werden, werden darüber hinaus Lösungen aus einer hinreichenden Anzahl von Produktanbietern am deutschen Versicherungsmarkt ausgewählt.

2.1.3 die im Rahmen der Bedarfsermittlung gemäß Erstinformation vereinbarten Kriterien für die Auswahl des Produktanbieters und des Versicherungstarifs (z.B. Preis-/Leistungsverhältnis, Regulierungsverhalten, Bedingungswerk, Deckungskonzepte, Servicebereitschaft, Spezialisierungsgrad und Kulanz) beachten;

2.1.4 dem Kunden die gewünschte Versicherung vermitteln;

2.1.5 die antragsgemäße Dokumentation der Policen überwachen;

2.1.6 auf textförmige Anfrage des Kunden dessen Versicherungen überprüfen und den Kunden über Anpassungsmöglichkeiten im Versicherungsschutz oder Konditionenpunkt beraten;

2.1.7 im Schadenfall allgemeine Hilfestellungen bei der Schadenanzeige geben und dem Kunden beratend für Nachfragen zur Verfügung stehen.

2.2 Der Makler ist befugt, Dienstleistungsunternehmen einzuschalten, um seine Pflichten zu erfüllen.

2.3 Bei der Auswahl (Ziff. 2.1.2) werden nur Produktanbieter berücksichtigt, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen sind und ihren Sitz oder eine Niederlassung in Deutschland haben.

## 3 Beratungsprotokoll

Der Makler dokumentiert Auftrag und Beratung.

## 4 Vertretungsbefugnisse

4.1 Die Vertretungsbefugnisse des Maklers regelt die gesondert erteilte Vollmacht.

4.2 Die Vollmacht nutzt der Makler nur zur Erfüllung übernommener Aufgaben nach Abstimmung mit dem Kunden.

## 5 Geschäftsabwicklung, elektronische Medien

5.1 Vom Schriftverkehr zwischen dem Kunden und dem Produktanbieter erhält der Makler Kopien.

5.2 Schriftverkehr und Datenaustausch können auch via E-Mail und anderer elektronischer Kommunikationsmedien erfolgen.

5.3 Zur Geschäftsabwicklung und für Angebote weiterer Maklerleistungen kann der Makler den Kunden telefonisch, per Telefax oder elektronischer Post kontaktieren.

## 6 Verschwiegenheit

Der Makler sichert Verschwiegenheit über alle im Rahmen des Vertragsverhältnisses bekannt werdenden Umstände auch über das Vertragsende hinaus zu, soweit Zweck und Durchführung dieses Vertrages dem nicht entgegenstehen oder nicht ausdrücklich etwas anderes vereinbart ist.

## 7 Obliegenheiten des Kunden

7.1 Der Kunde informiert den Makler vollständig und wahrheitsgemäß über seine vertragsgegenständlichen Wünsche und -bedürfnisse. Ebenso unterrichtet er den Makler über alle für die Beurteilung seiner Versicherungs- und Vorsorgesituation relevante Verhältnisse. Dazu gehört auch die Information über bestehende oder angebahnte Versicherungsverträge. Diesbezüglich stellt er dem Makler vorhandene Unterlagen vollständig und rechtzeitig in Kopie zur Verfügung. Der Makler wird die erfolgten Angaben auf ihre Schlüssigkeit hin prüfen.

7.2 Gesundheitsfragen und risikorelevante Fragen beantwortet der Kunde jeweils selbst wahrheitsgemäß und vollständig. Ungefragt weist der Kunde auf risikorelevante Umstände hin.

7.3 Unverzüglich informiert der Kunde den Makler in Textform über Änderungen der betreuten Risiken sowie persönliche und wirtschaftliche Verhältnisse oder sonstige Umstände, die für den Versicherungsschutz versicherter oder die Deckung vertragsgegenständlicher Risiken oder für die Vermittlung gewünschter Versicherungsverträge von Belang sind. Bei Risikoveränderungen wird der Makler nur bei einem konkreten Auftrag des Kunden tätig.

7.4 Verletzt der Kunde seine Informationsobligationen, kann dies Rechtsnachteile nach sich ziehen (z.B. Verlust des Versicherungsschutzes), die den Makler berechtigen, den Maklervertrag aus wichtigem Grund zu kündigen.

7.5 Aus Gründen der Qualitätssicherung sollte der Kunde das Beratungsprotokoll unterzeichnen. Wird im Personenversicherungsgeschäft beraten, wird die Betreuung weiterer Risiken oder die Beendigung der Betreuung vertragsgegenständlicher Risiken verabredet oder wird der Makler vom Kunden beauftragt, bestehende Versicherungsverträge zu kündigen, ist das Protokoll vom Kunden zu unterzeichnen.

7.6 Einwände gegen die sachliche Richtigkeit des unter Beachtung der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns vom Makler erstellten Beratungsprotokolls wird der Kunde dem Makler innerhalb von 14 Tagen nach Erhalt anzeigen. Andernfalls gilt der Inhalt des Beratungsprotokolls als sachlich richtig.

## 8 Haftung

8.1 Der Makler steht dem Kunden nur für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln ein, sofern ihm, seinen gesetzlichen Vertretern oder Erfüllungsgehilfen nicht die Verletzung von Pflichten zur Last fällt, die für den Vertrag so wesentlich sind, dass deren Verletzung den Vertragszweck gefährden. Hierzu zählen die Pflichten in Ziff. 2.1.1-6.

8.2 Soweit die Haftungsbeschränkung nach Ziff. 8.1 eingreift, ist die Haftung des Maklers für einen von dem Makler verursachten Schaden auf den Betrag in Höhe von 5 Mio. Euro pro Versicherungsfall und 10 Mio. Euro für alle Versicherungsfälle eines Jahres beschränkt.

8.3 Die Haftungsbeschränkungen der Ziff. 8.1-8.2 gelten nicht für Schäden infolge einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder für Fälle einer Haftung des Maklers für Schäden, die auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung des Maklers, seines gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen beruhen sowie für Schadensersatzpflichten nach § 63 VVG.

8.4 Für Schäden infolge einer Obliegenheitsverletzung des Kunden steht der Makler nicht ein. Der Makler übernimmt insbesondere keine Haftung für Schäden, die dem Kunden entstehen, weil dieser den Makler unzureichend unterrichtet hat.



### **9 Kündigung, Teilbeendigung, Vertragsbeendigung**

9.1 Die Kündigung des Maklervertrages kann auf einzelne Risiken oder Verträge beschränkt werden.

9.2 Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt unberührt.

9.3 Der Maklervertrag endet, ohne dass es einer Kündigung bedarf, hinsichtlich der Risiken, für die eine Versicherung nicht binnen sechs Wochen nach Deckungsanfrage des Maklers zu Stande gekommen ist und für die der Makler keine vorläufige Deckung eingeholt hat.

9.4 Ohne dass es einer Kündigung bedarf, endet der Maklervertrag mit dem Ableben des Kunden.

### **10 Verjährung**

Ansprüche aus diesem Vertrag verjähren in 12 Monaten, gerechnet von dem Zeitpunkt, in dem sie entstanden sind und der Berechtigte von den anspruchsbegründenden Umständen sowie dem Anspruchsgegner Kenntnis erlangt hat, oder ohne grobe Fahrlässigkeit hätte erlangen müssen. Dies gilt nicht für Ansprüche wegen einer Verletzung des Lebens, Körpers oder der Gesundheit wie für vorsätzlich oder grob fahrlässig von dem Makler, seinem gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen herbeigeführte Haftungsansprüche sowie für Schadensersatzpflichten nach § 63 VVG.

### **11 Herausgabe, Vernichtung von Unterlagen**

11.1 Bei Beendigung dieses Vertrages wird der Makler sämtliche Unterlagen, die er aus der Tätigkeit erhält, aufbewahrt und nicht elektronisch archiviert (gescannt) hat, auf schriftliche Bitte des Kunden an diesen herausgeben, oder vernichten. Die Maklervollmacht gibt der Makler unaufgefordert zurück. Nicht von dem Makler herausgegeben werden dieser Vertrag, Vertragsergänzungen, Policen-/Nachtragskopien, Protokolle sowie sonstige Unterlagen bzw. deren elektronische Archivierung, zu deren Aufbewahrung der Makler gesetzlich verpflichtet ist.

11.2 Nicht herausgegebene Daten wird der Makler intern sperren.

11.3 Der Makler behält sich das Recht vor, Unterlagen bzw. deren elektronische Archivierung zu vernichten. Die Vernichtung der Unterlagen bzw. die Sperrung elektronischer Daten erfolgt spätestens nach 20 Jahren.

### **12 Schlussbestimmungen**

12.1 Erfüllungsort für alle Leistungen des Maklers ist dessen Sitz.

12.2 Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für die Abbedingung des Schriftformerfordernisses.

12.3 Sollten Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder nichtig sein oder werden, bleibt die Wirksamkeit der übrigen, nicht unwirksamen oder nichtigen Bestimmungen hiervon unberührt. Die Parteien verpflichten sich, die unwirksame oder nichtige Bestimmung durch eine solche zu ersetzen, die dem mit der unwirksamen oder nichtigen Bestimmung wirtschaftlich Gewollten am nächsten kommt.

## Erstinformation und Nachweis zu den Informationspflichten gemäß § 11 Versicherungsvermittlerverordnung

Die CoNav ist ein Versicherungsmakler. Sie ist nur gegenüber ihren Kunden verpflichtet. Der gesamte Versicherungsmarkt steht ihr zur Verfügung. CoNav konzentriert sich bei der Anbieterauswahl auf innovative, etablierte und finanzstarke Versicherer, die in der Regel zu den Top Anbietern im deutschen Markt zählen. Langjährige Expertenerfahrung und ausgezeichnete Marktkenntnisse ermöglichen es Verträge zu Sonderkonditionen mit deutlichen Mehrleistungen zu entwickeln und einzudecken sowie die Kunden entsprechend zu beraten. Die CoNav bietet grundsätzlich sowohl Vermittlungen mit Vergütung, die in der Versichererprämie enthalten ist, als auch direkt über die CoNav laufende Vergütung an. Sofern die CoNav direkt die Vergütung separat erhält, informieren die CoNav die Kunden vor dem Abschluss hierüber.

### Adresse der CoNav:

Anschrift CoNav Consulting GmbH & Co. KG  
Birkenweg 5, 74193 Schwaigern

Komplementärin CoNav Verwaltungs GmbH  
Birkenweg 5, 74193 Schwaigern

Telefon 07138 810999-0  
Telefax 07138 810999-22  
E-Mail [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
Homepage [www.conav.de](http://www.conav.de)

### Status gemäß Gewerbeordnung

Die CoNav Verwaltungs GmbH / CoNav Consulting GmbH & Co. KG ist als Versicherungsmakler tätig mit Erlaubnis nach §34 d. Abs. 1 der Gewerbeordnung und bei der zuständigen Behörde gemeldet und in das Register nach §34 d Abs. 7 der Gewerbeordnung eingetragen.

Ausstellende Behörde: IHK Industrie- und Handelskammer  
Heilbronn-Franken  
Ferdinand-Braun-Straße 20, 74074 Heilbronn  
Telefon: 07131 9677-0  
Telefax: 07131 9677-199  
E-Mail: [info@heilbronn.ihk.de](mailto:info@heilbronn.ihk.de)  
Homepage: [www.heilbronn.ihk.de](http://www.heilbronn.ihk.de)

Die CoNav Consulting GmbH & Co. KG hat eine Vermögensschaden-Haftpflicht-Versicherung mit einer Deckungssumme von 5 Mio. EURO  
Versicherungs-Nr.: SV 74047232-666 Versicherer: ERGO Versicherungen

Bei entsprechend höherem Bedarf für spezielle Kundenrisiken werden im Einzelfall Einzelprojektdeckungen in der erforderlichen Höhe in Abstimmung mit den Kunden vereinbart.

### Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Die CoNav Consulting & Co. KG besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital der CoNav Consulting & Co. KG.

### Status und Adresse im Vermittlerregister:

Register-Nr. des Vermittlers D-NIU4-26U0Q-92  
Name und Adresse des Registers Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: 030 20308-0  
Homepage: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### Anschrift der Schlichtungsstellen

Ombudsmann für Versicherungen Leipziger Straße 121 D-10117 Berlin	Ombudsfrau der privaten Bausparkassen Postfach 303079 D-10730 Berlin	Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung Kronenstraße 13 D-10117 Berlin
---	--	---

CoNav Consulting  
GmbH & Co. KG

Birkenweg 5  
74193 Schwaigern  
Germany

#### Kontaktdaten

FON +49 7138 810 999-0  
FAX +49 7138 810 999-22

MAIL [info@conav.de](mailto:info@conav.de)  
WEB [www.conav.de](http://www.conav.de)

#### Geschäftsführer

Ralf W. Barth

UST-ID DE 285 444 617

#### HDL-REG

Stuttgart HRA 727957

#### Komplementärin

CoNav Verwaltungs GmbH

HDL-REG Stuttgart HRB 742715

#### SITZ DER GESELLSCHAFT

Birkenweg 5 . 74193 Schwaigern . Germany