

Umowa zlecenia brokerskiego

pomiędzy

- zwanym poniżej Klientem -

i brokerem ubezpieczeniowym

MV24® GmbH & Co. KG

In den Lindengärten 1

63073 Offenbach am Main

- zwanym poniżej Agentem -

Klient zleca wyżej wymienionemu brokerowi pośrednictwo w umowach ubezpieczeniowych. Pośrednictwo ubezpieczeniowe obejmuje w szczególności przygotowywanie i zawieranie umów ubezpieczenia, a także pomoc w zarządzaniu i realizacji, w szczególności w przypadku szkody.

1. Status prawny brokera

Broker jest niezależnym pośrednikiem ubezpieczeniowym, który z prawnego i ekonomicznego punktu widzenia jest po stronie Klienta i chroni jego interesy. Broker nie jest związany z firmą ubezpieczeniową.

Umowa maklerska dotyczy wszystkich przyszłych i istniejących umów ubezpieczenia, które Klient wyraźnie wskazał Brokerowi w aplikacji MV24®, podając numer polisy lub w inny sposób, lub w przypadku których zadeklarował odpowiednią potrzebę. Klient zleca Brokerowi pośrednictwo w zakresie ochrony ubezpieczeniowej we wszystkich rodzajach ubezpieczeń istotnych dla Klienta.

2. Obowiązki brokera

W ramach wykonywania swoich obowiązków Broker zadaje Klientowi pytania dotyczące jego życzeń i potrzeb i na tej podstawie sprawdza istniejące i/lub przyszłe umowy ubezpieczenia Klienta. Podczas kontroli umów ubezpieczeniowych Broker reprezentuje interesy Klienta przed towarzystwami ubezpieczeniowymi. W pośrednictwie ubezpieczeniowym uwzględnia się zarówno kompletność oferowanego ubezpieczenia, jak i odpowiednią sytuację klienta, o ile istnieją ku temu podstawy. Porada brokera opiera się na obiektywnych i zrównoważonych badaniach rynkowych, chyba że ustalono inaczej w indywidualnym przypadku. Badanie rynku bierze pod uwagę tylko ubezpieczycieli akredytowanych przez Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych i mających siedzibę w Republice Federalnej Niemiec. Z reguły zagraniczni ubezpieczyciele nie są brani pod uwagę. Nie uwzględnia się również bezpośrednich ubezpieczycieli i ubezpieczycieli, którzy nie współpracują z brokerami.

Podstawy każdej porady udzielonej w związku z odpowiednim ubezpieczeniem należy udokumentować w protokole konsultacyjnym, biorąc pod uwagę stopień trudności proponowanej umowy ubezpieczenia.

Ponadto, w ramach udzielonego pełnomocnictwa, Broker pomaga w szczególności w zarządzaniu, konsultacjach i realizacji umowy ubezpieczenia, np. w przypadku szkody.

3. Obowiązki klienta

Klient jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Brokera w przypadku zmiany jego sytuacji rodzinnej oraz sfery ryzyka związanego z umową i ryzyka. Przykłady odpowiednich zmian można znaleźć w załączonej broszurze informacyjnej.

4. Wynagrodzenie

Usługi brokera ubezpieczeniowego są opłacane przez prowizję, którą ponosi ubezpieczyciel; jest częścią składki ubezpieczeniowej.

5. Odpowiedzialność

Pośrednik wykonuje swoje obowiązki w duchu dobrej woli uczciwego handlowca. Odpowiedzialność jest ograniczona do minimalnych kwot ubezpieczenia określonych w § 9 Rozporządzenia w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego i doradztwa ubezpieczeniowego (obecnie 1 230 000 EUR na zdarzenie ubezpieczeniowe i 1 850 000 EUR na wszystkie sprawy ubezpieczeniowe rocznie).

Ograniczenie odpowiedzialności nie ma zastosowania, jeżeli odpowiedzialność brokera polega na uszczerbku na zdrowiu, życiu lub zdrowiu, jeżeli broker naruszył podstawowy obowiązek lub umyślnie lub z powodu rażącego zaniedbania naruszył dodatkowy obowiązek. Podstawowymi zobowiązaniami są te obowiązki, których realizacja umożliwia wykonanie umowy lub na których przestrzeganiu zawsze można polegać.

6. Czas trwania umowy

Umowa zlecenia brokerskiego zostaje zawarta na czas nieokreślony i może zostać rozwiązana przez Klienta w dowolnym momencie na piśmie bez podania przyczyny. Broker może rozwiązać umowę na piśmie z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

7. Wykonanie umowy / ochrona danych

Prawa przedstawicielskie Brokera niezbędne do wykonania umowy w stosunku do towarzystwa ubezpieczeniowego wynikają ze specjalnego pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta. W celu jak najlepszego wykonania i realizacji umowy Broker ma prawo włączyć osoby trzecie. W szczególności może korzystać z zespołu brokerskiego Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Kormoranweg 1, 65201 Wiesbaden do wykonania umowy i zarządzania dostępnymi umowami obsługiwanymi przez Brokera.

Aby uzyskać szczegółowe informacje na temat wykorzystania danych klienta przez Brokera i zaangażowane strony trzecie, należy mieć na uwadze oświadczenie o ochronie prywatności, oświadczenie o komunikacji i pełnomocnictwo.

8. Sukcesja

Klient zgadza się już teraz na ewentualne przeniesienie umowy w ramach sukcesji (np. sprzedaż firmy brokerskiej, śmierć brokera). Broker niezwłocznie powiadomi Klienta o każdej planowanej sukcesji. Jeżeli klient nie wyrazi sprzeciwu w rozsądnym terminie, następca ma prawo do kontynuowania stosunku umownego.

9. Postanowienia końcowe

Nie wprowadza się żadnych dodatkowych postanowień do niniejszej umowy, zmiany lub uzupełnienia wymagają formy pisemnej. Jeżeli jedno postanowienie lub kilka postanowień

niniejszej Umowy stanie się/lub staną się nieważne lub niewykonalne, pozostaje to bez uszczerbku dla ważności pozostałych postanowień. Strony zobowiązują się do zastąpienia nieważnego lub niewykonalnego postanowienia innym, który najlepiej odpowiada celowi gospodarczemu. To samo dotyczy wszelkich pominięć w umowie.

Niezbędne informacje wstępne przekazywane są zgodnie z § 11 rozporządzenia w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego przy pierwszym kontakcie.

Załącznik 1: Informacje dla klientów dotyczące zmian związanych z umową lub ryzykiem.

Miejscowość, data

Podpis: Klient

Podpis: Broker

Załącznik 1

Lista zmian związanych z umową i ryzykami

Natychmiast poinformuj brokera o zmianach związanych z umową lub o ryzyku (patrz lista poniżej).

Poniższej listy nie uważa się za wyczerpującą.

Zmiana Twojego stanu cywilnego i sytuacji mieszkaniowej

- Małżeństwo
- Połączenie dwóch gospodarstw domowych
- Rozwód
- Narodziny/adopcja dziecka
- Śmierć członka rodziny
- Wystąpienie niezdolności do pracy
- Zmiana mieszkania/miejsca zamieszkania
- Nabycie lub sprzedaż nieruchomości
- Poważna zmiana własności gospodarstwa domowego
- Uprawianie ryzykownych sportów (np. spadochroniarstwo, latanie, paralotniarstwo, polowanie, sporty motorowe itp.)
- Choroba
- Nabycie zwierzaka (głównie psa lub konia)
- Kupno / sprzedaż pojazdu

Zmiana Twojego zatrudnienia

- Zmiana dochodów (np. poprzez uzyskanie różnego rodzaju zachęt stymulujących, podwyżki wynagrodzeń)
- Zmiana miejsca pracy
- Emerytura
- Bezrobocie
- Redukcja zatrudnienia (praca w niepełnym wymiarze godzin)
- Zmiana pracy w biurze na pracę z aktywnością fizyczną i odwrotnie
- Delegowanie za granicę
- Zniesienie obowiązku zabezpieczenia społecznego przy podejmowaniu działalności na własny rachunek
- Zakończenie działalności na własny rachunek i rozpoczęcie zajęć podlegających ubezpieczeniu społecznemu
- Przeniesienie do służby cywilnej

Zmiana Twojej sytuacji finansowej

- Otrzymanie spadku
- Wzięcie kredytu

Znaczne zmiany Twojej sytuacji

Pełnomocnictwo brokerskie

Niniejszym ja (Klient)

- zwany poniżej **Upoważniającym** -

upoważniam

brokera ubezpieczeniowego

MV24® GmbH & Co. KG

In den Lindengärten 1

63073 Offenbach am Main

- zwanego poniżej **Brokerem** -

lub jego następcę prawnego

w moim imieniu

- do zawierania, zmiany lub rozwiązania umów ubezpieczenia,
- do składania oświadczeń do umów ubezpieczenia i ich uzyskiwania,
- do pomocy w rozpatrywaniu roszczeń z tytułu ubezpieczenia zawartego za pośrednictwem brokera ubezpieczeniowego lub przez niego obsługiwanego,
- do uzyskiwania informacji od instytucji zabezpieczenia społecznego, oraz
- do udzielania dalszych pełnomocnictw.

Wyrażam również zgodę na **wykorzystanie moich danych:**

Upoważniający wyraża zgodę na przekazywanie danych Brokerowi i w związku z tym zwalnia pracowników zakładów ubezpieczeń (zwanym dalej usługodawcami) z obowiązku zachowania poufności. W przypadku umów ubezpieczenia zdrowotnego, wypadkowego lub ubezpieczenia na życie obejmuje to również dane dotyczące stanu zdrowia.

Wszelka korespondencja dostawcy produktu musi być prowadzona z Upoważniającym w oryginale, a z Brokerem w formie kopii.

Pośrednicząc w zakresie usług ubezpieczeniowych i finansowych pośrednik musi gromadzić, przetwarzać i przekazywać dane, aby móc zawierać pożądane umowy i obsługiwać je. Federalna ustawa o ochronie danych zezwala na przetwarzanie i wykorzystywanie danych, gdy jest to konieczne do celów stosunku umownego, i nie ma podstawy, aby zakładać, że uzasadnione interesy klienta dotyczące wyłączenia przetwarzania lub wykorzystania danych są nadrzędnymi.

Upoważniający zgadza się, aby:

1. Broker mógł zaangażować strony trzecie do wykonywania i realizacji wyżej zleconych zadań (w szczególności zespoły brokerskie, dostawcy kalkulatorów do obliczania porównań, pośrednicy lub podwykonawcy pośredników).
2. Dane osobowe (w szczególności dotyczące relacji finansowych i zdrowia), które są ujawniane Brokerowi w ramach rejestracji danych, dokumentowania konsultacji, zawierania umów lub

obsługi umów, były przez niego przechowywane i przetwarzane lub przez zaangażowane przez niego w celu wdrożenia i realizacji strony trzeciej w zbiorze danych (w szczególności również w formie elektronicznej).

3. Broker przesyłał dane osobowe do Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Kormoranweg 1, 65201 Wiesbaden, zwanego poniżej „Towarzystwem”, które przechowuje i przetwarza te dane. Towarzystwo jest tzw. zespołem brokerskim, który Broker włącza do technicznej i organizacyjnej realizacji procesu pośrednictwa i obsługi umowy.

4. Istniejące umowy ubezpieczenia mają zostać włączone do istniejących w towarzystwie, wskazanym w punkcie 3 i zostać włączone do Brokera.

5. Broker i Towarzystwo przekazują dane osobowe dostawcom produktów zalecanym przez Brokera lub zespół brokerski, którzy przechowują te dane w celu weryfikacji zamówienia, przygotowania i zarządzania umową.

6. Usługodawcy, z którymi za pośrednictwem Brokera i Towarzystwa istnieje stosunek umowny, przekazują niezbędne do obsługi umowy dane Brokerowi i Towarzystwu, a dane te są przechowywane przez Brokera i Towarzystwo.

Broker będzie przeprowadzać konsultacje z Upoważniającym jeśli chodzi o prowadzenie negocjacji i odpowiednio będzie go informować. Upoważniający wyraźnie zezwala Brokerowi realizować transakcje w imieniu Upoważniającego ze sobą lub w swoim imieniu lub jako przedstawiciel osób trzecich (zwolnienie z ograniczeń określonych w § 181 Kodeksu cywilnego).

Pełnomocnictwo jest nieograniczone. Upoważniający może go wycofać z w dowolnym momencie w formie pisemnej.

Miejscowość, data

Podpis: Upoważniający