

Frau / Herr / Das Unternehmen

- nachfolgend „Kunde“ genannt -

erteilt dem Versicherungsmakler

Freie Finanzplanung Dresden GmbH
Bergmannstr. 21 01309 Dresden
- nachfolgend „Makler“ genannt -

nachstehende Vollmacht:

- Der Makler ist bevollmächtigt, den Kunden gegenüber Produktgebern von Finanzdienstleistungen und Versicherungen rechtsgeschäftlich zu vertreten, insbesondere Willenserklärungen in seinem Namen abzugeben und entgegenzunehmen.** Die Vollmacht erstreckt sich in diesem Zusammenhang auch auf die Vertretung gegenüber Versorgungswerken, Beschwerdestellen und Aufsichtsbehörden, z.B. der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und dem Versicherungsombudsmann.
- Die Vollmacht erstreckt sich insbesondere auf,**
 - die Einholung notwendiger Informationen für die Beratung und Produktvermittlung;
 - den Abschluss, die Vertragsänderung, den Widerruf, die Kündigung von Versicherungsverträgen des Kunden sowie das Recht Verträge bezüglich ihrer Betreuung auf sich übertragen zu lassen;
 - die Geltendmachung von Versicherungsleistungen aus vom Makler vermittelten bzw. betreuten Versicherungsverträgen und die Mitwirkung an der Schadensregulierung;
 - die Abgabe von Wissenserklärungen (z. B. Anzeigen zur Erfüllung von Obliegenheiten etc.);
 - die Kündigung von Verträgen des Kunden mit anderen Vermittlern;
 - die Erteilung und Widerruf von Einverständniserklärungen zur Einholung von Bonitätsauskünften, sowie die Anforderung von Selbstauskünften;
 - die Entgegennahme oder den Verzicht auf die vom Versicherer vor Vertragsabschluss zu übergebenden Unterlagen (insb. Vertragsinformationen, Produktinformationsblätter, Bedingungen);
 - die Erteilung von Untervollmachten an andere Versicherungsmakler sowie Maklerpools.
- Die Vollmacht gilt auch für einen Rechtsnachfolger des Maklers, u.a. im Falle des Todes des Inhabers von Makler oder der Veräußerung des Unternehmens des Maklers.
- Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.
- Die vorstehende Vollmacht kann jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.
- Der Makler ist befugt, Kundendaten zur Vertragserfüllung an Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen, an Maklerpools, insbesondere an Apella AG (Fr.-Engels-Ring 50 | 17033 Neubrandenburg) und an Fondsfinanz Maklerservice GmbH (Riesstraße 25 | 80992 München), zu übermitteln.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde(n)

Einwilligung zur Datenspeicherung/-weitergabe und Werbung

Die Freie Finanzplanung Dresden GmbH (nachfolgend Makler genannt) ist berechtigt, für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke personenbezogene Daten des Kunden zu erheben, zu speichern, zu verändern, zu übermitteln und zu nutzen. Der Makler wird alle den Kunden betreffenden Daten vertraulich behandeln. Der Makler ist als Vermittler von Finanzdienstleistungen und Versicherungen tätig. Die Geschäftszwecke sind folgende:

- die Begründung eines Vertrages mit dem Kunden,
- die Vermittlung von Verträgen zwischen dem Kunden und Produktgebern,
- die Betreuung des Kunden bei der Abwicklung von Schadensfällen,
- die Änderung oder Beendigung bestehender Verträge,

Der Makler arbeitet mit Kooperationspartnern zusammen, um die gegenüber dem Kunden übernommenen Aufgaben zu erfüllen. Der Kunde ist damit einverstanden, dass der Makler den unten aufgeführten Kooperationspartnern die für ihre Aufgabenerfüllung im Rahmen des Geschäftszwecks erforderlichen Angaben übermittelt, um sie dort zu speichern, zu verändern und zu nutzen.

Übermittelt werden dürfen die folgenden Kundendaten, die der Makler im Zusammenhang mit dem Geschäftszweck erhoben hat:

- Personalien, wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Geschlecht, Familienstand, sozialrechtlicher Status, Beruf oder vergleichbare Daten,
- erforderliche **Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen**,
- **risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten** des Kunden,
- Daten über vorhandene Verträge, Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten,
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen.

Diese Daten dürfen zur ordnungsgemäßen Durchführung der übernommenen Aufgaben an folgende Kooperationspartner übermittelt werden:

- Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen,
- kooperierende Vermittler,
- Maklerpools (Unternehmen zur Bündelung und Weiterreichung von Vertragsanträgen an Produktgeber), u.a. die Apella AG (Fr.-Engels-Ring 50, 17033 Neubrandenburg) und die Fondsfinanz Maklerservice GmbH (Riesstraße 25, 80992 München),
- technische und sonstige Dienstleister, die für den Makler tätig sind,
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Schlichtungsstellen,

Konkrete Informationen zu den jeweiligen einzelnen Kooperationspartnern des Maklers werden auf Anfrage des Kunden mitgeteilt.

Der Kunde ist auch damit einverstanden, dass die genannten Kooperationspartner ihrerseits, soweit das der ordnungsgemäßen Durchführung des zu vermittelnden oder betreuten Vertrages dient, die oben genannten Daten an Produktgeber von Finanzdienstleistungen übermitteln und Daten wiederum an Makler übermitteln.

Für den Fall, dass der Makler beabsichtigt, den Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf ein anderes Unternehmen zu übertragen, ist der Kunde im Interesse einer nahtlosen Weiterbetreuung damit einverstanden, dass der Makler alle oben genannten Daten des Kunden an das übernehmende Unternehmen übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert, verändert und genutzt werden können. Gleiches gilt für Rechtsnachfolger des Maklers. Der Kunde wird hierrüber schriftlich in Kenntnis gesetzt. Sofern der Kunde nicht innerhalb von drei Wochen ab Zugang der Mitteilung widerspricht, gilt dies als Zustimmung zur Übermittlung seiner Daten. Der Kunde wird in der Mitteilung auf die Möglichkeit hingewiesen, dass er der Übermittlung widersprechen kann.

Die Rechte des Kunden auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Makler und Kooperationspartnern geltend gemacht werden. In diesem Fall endet der Maklervertrag. Der Makler kann vor der Löschung vom Kunden die Freistellung von möglichen Rechtsnachteilen insbesondere durch die Löschung der Beratungsdokumentationen durch gesonderte schriftliche Erklärung verlangen.

Weiterhin willigt der Kunde ausdrücklich ein, dass der Makler und dessen Mitarbeiter, den Kunden künftig zu **Informations- und Werbezwecken zu Versicherungs- und Finanzdienstleistungsprodukten kontaktieren** dürfen und zwar vorzugsweise:

Per Brief oder Email - aktuelle Email-Adresse:

Per Telefon privat - aktuelle Nummer:

Per Telefon dienstlich - aktuelle Nummer:

Per Mobiltelefon (auch SMS o.ä.) - aktuelle Nummer:

Per Telefax - aktuelle Nummer:

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen zur Datenspeicherung/ -weitergabe und Werbung kann vom Kunden jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde(n)