

# Finanzkompass Markus Heider

## Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

---

### 1. Geltungsbereich

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen ergänzen den zwischen dem Auftraggeber und dem Versicherungsmakler geschlossenen Maklervertrag. Im Falle von Widersprüchen gehen die Regelungen des Maklervertrages vor.

### 2. Gegenstand der Tätigkeit

Der Versicherungsmakler vermittelt, betreut und verwaltet Versicherungsverträge im Rahmen des jeweils erteilten Maklerauftrages. Der Umfang der Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit ergibt sich aus dem Maklervertrag, den gesetzlichen Vorschriften sowie den individuell vereinbarten Leistungen.

### 3. Mitwirkungspflichten des Auftraggebers

Der Auftraggeber verpflichtet sich, sämtliche für die Beratung und Vermittlung erforderlichen Angaben vollständig und wahrheitsgemäß zu machen, Änderungen persönlicher oder risikorelevanter Verhältnisse unverzüglich mitzuteilen und Vertragsunterlagen auf offensichtliche Fehler zu prüfen.

### 4. Kommunikation

Die Kommunikation kann persönlich, telefonisch, per E-Mail, über Kundenportale, Messenger-Dienste oder sonstige elektronische Kommunikationswege erfolgen. Zur Verbesserung der Erreichbarkeit können digitale Assistenzsysteme unterstützend eingesetzt werden.

### 5. Vergütung

Die Tätigkeit des Maklers wird grundsätzlich durch Courtagen oder Provisionen der Produkthanbieter vergütet. Eine gesonderte Vergütung erfolgt nur, wenn dies ausdrücklich vereinbart wurde.

## 6. Haftung

Die Haftung des Versicherungsmaklers richtet sich nach den Regelungen des jeweils gültigen Maklervertrages. Soweit gesetzlich zulässig, ist die Haftung für fahrlässig verursachte Vermögensschäden auf die jeweils bestehende Versicherungssumme der Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung begrenzt.

## 7. Datenschutz

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich im Rahmen der gesetzlichen Datenschutzbestimmungen, insbesondere der DSGVO, der Datenschutzerklärung sowie der erteilten Einwilligungen.

## 8. Rechtsnachfolge

Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, dass der Maklervertrag im Rahmen einer Unternehmensnachfolge oder Umstrukturierung auf einen geeigneten Rechtsnachfolger übertragen werden kann.

## 9. Abtretungsverbot

Ansprüche gegen den Versicherungsmakler dürfen nur mit dessen Zustimmung abgetreten werden, soweit gesetzlich zulässig.

## 10. Änderungen dieser AGB

Änderungen dieser AGB werden dem Auftraggeber in Textform mitgeteilt. Soweit gesetzlich zulässig, gelten Änderungen als angenommen, wenn nicht innerhalb angemessener Frist widersprochen wird.

## 11. Schlussbestimmungen

Sollten einzelne Bestimmungen unwirksam sein oder werden, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Regelungen unberührt. Es gilt deutsches Recht.