

## Anlage zum Maklerauftrag vom \_\_\_\_\_

### Obliegenheiten des Versicherungsnehmers



**GWF**

Gesellschaft für  
Wirtschafts- und  
Finanzberatung mbH

Schleißheimer Str. 13 b  
D-85748 Garching  
Telefon: +49 (89) 99 20 40 0  
Telefax: +49 (89) 99 20 40 60  
E-Mail: info@gwf-mbh.de

Der/die Auftraggeber(in)

Name: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Im Sinne einer dauerhaft harmonischen und erfolgreichen Zusammenarbeit weisen wir Sie hiermit auf Verpflichtungen des Versicherungsnehmers hin, die den einschlägigen Gesetzen und der gängigen Rechtsprechung entnommen sind. Diese nachfolgenden Pflichten sowie Obliegenheiten sind vom Versicherungsnehmer strikt zu beachten und gegenüber dem Versicherungsmakler dauerhaft zu befolgen!

Der Versicherungsmakler kann bezüglich der Versicherungen des Versicherungsnehmers die dem Versicherungsmakler laut der BGH-Rechtsprechung obliegenden Sachwalter- und Treuhändertätigkeit für den Versicherungsnehmer nur dann Haftung erfüllend nachkommen, wenn vom Versicherungsnehmer das Nachfolgende beweisbar eingehalten worden ist.

#### Anzeigepflichten vor dem Abschluss

Alle Angaben zur Person und zu persönlichen Verhältnissen sowie zum Risiko selbst müssen vom Versicherungsnehmer gegenüber dem Versicherungsmakler allumfassend und wahrheitsgemäß erfolgen, um einen ordnungsgemäßen Versicherungsschutz zu haben. Von sich aus muss der Versicherungsnehmer alle für die Gefahrenübernahme erheblichen Umstände angeben, die ihm vom Versicherungsmakler ausführlich erklärt worden sind, auch ohne danach gefragt zu werden.

#### Vertragspflichten während der Laufzeit

1. Fristgemäße und unverzügliche Prämienzahlung nach Policenerhalt
2. Ausreichende Kontodeckung bei Bankeinzugserlaubnis
3. Policendaten sowie Angaben nach Kenntnisnahme gewissenhaft prüfen
4. Folgeprämien unverzüglich nach Aufforderung zahlen bzw. für ausreichende Kontodeckung sorgen
5. Neu hinzukommende Gefahren auch sofort mitteilen
6. Sorgfalts- und Sicherungspflichten gemäß Police

#### Obliegenheiten nach einem Schaden

1. Schäden sofort sowie ebenso wahrheitsgetreu melden (Schriftformerfordernis)
2. Schadenstelle und -ort nicht verändern, beschädigte Sachen und Güter sicher aufbewahren – nicht vernichten
3. Schadenminderungs- u. Sicherungspflichten beachten
4. Bei Haftpflicht- und KFZ-Haftpflicht-Schäden dürfen selbst keine Schuldkenntnisse abgegeben werden.
5. Die Rückfragen der Versicherung sind unverzüglich und immer allumfassend richtig zu beantworten.
6. Anweisungen der Versicherung sind strikt zu befolgen.

#### Sonstige Pflichten während der Laufzeit

Auch nach Vertragsabschluss ist der Versicherungsmakler über alle risikorelevanten Veränderungen zu informieren. Auf der Rückseite ist eine Auflistung der maßgeblich erforderlichen Angaben abgedruckt.

**Vertrags- und risikorelevante Änderungen hat der Versicherungsnehmer dem Versicherungsmakler unverzüglich mitzuteilen. Unterbleiben solche Mitteilungen, ist der Versicherungsmakler insoweit von seiner Haftung befreit. Gleiches gilt für den Fall, dass der Versicherungsnehmer unmittelbar mit dem Versicherer korrespondiert oder verhandelt.**

**Mit der Unterzeichnung bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns diese Informationen übergeben wurden, diese vom Versicherungsmakler erklärt wurden, ich/wir diese verstanden habe(n) sowie einhalten werde(n).**

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



\_\_\_\_\_  
Auftraggeber



GWF Gesellschaft für Wirtschafts-  
und Finanzberatung mbH einge-  
tragen in das Handelsregister  
unter München B 92302



Geschäftsführer: Werner Frech  
Sitz der Gesellschaft  
Freischützstraße, 75, D-81927 München  
Telefon 089/99 20 40 0 Telefax 089/99 20 40 60



HypoVereinsbank München  
(BLZ 700 202 70) Kto.-Nr. 5 250 137 356  
IBAN: DE92700202705250137356  
Swift (BIC): HYVEDEMMXXX

## Anlage zum Maklerauftrag Obliegenheiten des Versicherungsnehmers Meldepflichten des Auftraggebers



**GWF**  
Gesellschaft für  
Wirtschafts- und  
Finanzberatung mbH  
Schleißheimer Str. 13 b  
D-85748 Garching  
Telefon: +49 (89) 99 20 40 0  
Telefax: +49 (89) 99 20 40 60  
E-Mail: info@gwf-mbh.de

Nachfolgend finden Sie exemplarisch eine Auflistung der vertrags- und risikorelevanten Umstände, die unverzüglich Versicherungsmakler mitzuteilen sind. Bitte beachten Sie dabei das vereinbarte Schriftformerfordernis.

Diese Auflistung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

### Meldepflichten des Auftraggebers für private Versicherungen

- Umzug vor dem Umzugstermin
- Neu ausübende Sportart
- Bevorstehende Kurbehandlung
- Anschaffung einer Alarmanlage
- Veränderung des Nettoeinkommens
- Neuer Heizöltank oder Veränderungen am bestehenden Heizöltank
- Veränderung der im Haushalt lebenden Personen.
- Änderung von prämierelevanten Daten in der Kfz-Versicherung, wie z. B. die Kilometerleistung, Fahrerkreis, etc.
- Änderung der Gebäudebeschaffenheit, in dem Sie Mieter oder Eigentümer sind
- Änderung oder Erstellung von gewerblichen oder betrieblichen Flächen in Ihrer Nachbarschaft innerhalb von 20 Metern.
- Leerstand bei vermieteten Gebäuden oder Wohnungen
- Veränderungen von mechanischen Sicherungen an der Wohnung oder am Gebäude, sowie Veränderungen des Brandschutzes oder Brandsicherungen von Wohnungs- und Gebäudebestandteilen
- Schadenmeldung innerhalb von 48 Stunden
- Abschluss von neuen Versicherungen
- Veränderung der beruflichen Tätigkeit
- Änderung der Wohnfläche
- Veränderung des Bestands an Tieren
- Veränderung des Fahrradbestands
- Bevorstehender Auslandsaufenthalt
- Änderung der Bankverbindung, sofern das Abbuchungsverfahren vereinbart wurde
- Bevorstehende Gerüstaufstellung am genutzten Gebäude
- Veränderung von versicherten Hausratsgegenständen in Bezug auf die Versicherungssumme, insbesondere von Wertsachen
- Führen Sie bitte regelmäßig Ihre Wartungsarbeiten durch, sofern Sie dazu verpflichtet sind, z. B. Heizung, Schornstein usw.

### Meldepflichten des Auftraggebers für gewerbliche Versicherungen

- Umzug vor dem Umzugsbeginn.
- Abschluss von neuen Versicherungen.
- Veränderungen der betrieblichen Tätigkeiten.
- Betriebs- und Nutzflächenveränderung.
- Änderung der betrieblichen Fläche.
- Veränderung des Bestandes an Tieren.
- Veränderungen des Fahrradbestandes.
- Anschaffung einer Alarmanlage.
- Neue Heizöltanks oder Veränderungen am bestehenden Heizöltank.
- Bevorstehende Teilnahme an Messen bzw. Ausstellungen als Aussteller.
- Veränderungen der betrieblichen Kosten bzw. der betrieblichen Gewinns.
- Änderung der Gebäudebeschaffenheit in dem Sie Mieter oder Eigentümer sind.
- Veränderungen von mechanischen Sicherungen an der Wohnung oder des Gebäudes, sowie Veränderungen des Brandschutzes oder Brandsicherungen von Wohnungs- und Gebäudebestandteilen.
- Veränderungen von versicherten oder zu versichernden Transporten von eigenen Gütern, im Sinne der transportierten Güter, der Summen und der geographischen Ausrichtung.
- Führen Sie bitte regelmäßig Ihre Wartungsarbeiten durch, sofern Sie dazu verpflichtet sind, z.B. Heizung, Schornstein usw.
- Veränderungen an Wassersportfahrzeugsbestandes (Segel- oder Motorboote, Surfbretter u. ä.)
- Unfallmeldung innerhalb von 48 Stunden
- Veränderung der beruflichen Tätigkeit
- Veränderung der Belegschaft
- Aufnahme von ehrenamtlichen Tätigkeiten
- Bevorstehende Auslandsaufenthalte
- Bevorstehende Bauarbeiten
- Leerstände bei vermieteten Gebäuden oder Wohnungen.
- Bevorstehende Gerüstaufstellung am genutzten Gebäude
- Anschaffung einer Alarmanlage
- Veränderung des Maschinenbestandes
- Veränderung der elektronischen Geräte
- Veränderung an Haus, Wohnungs- u. Grundstückseigentum
- Änderung oder Erstellung von gewerblichen oder betrieblichen Flächen in Ihrer Nachbarschaft innerhalb von 20 Metern.
- Veränderung von versicherten oder zu versicherten Transporten von fremden Gütern, im Sinne der transportierten Güter, der Summen und der geographischen Ausrichtung.
- Änderung von prämierelevanten Daten für Ihre KFZ-Versicherung, wie z. B. Kilometerleistung, Fahrerkreis, usw



GWF Gesellschaft für Wirtschafts- und Finanzberatung mbH eingetragen in das Handelsregister unter München B 92302



Geschäftsführer: Werner Frech  
Sitz der Gesellschaft  
Freischützstraße, 75, D-81927 München  
Telefon 089/99 20 40 0 Telefax 089/99 20 40 60



HypoVereinsbank München  
(BLZ 700 202 70) Kto.-Nr. 5 250 137 356  
IBAN: DE92700202705250137356  
Swift (BIC): HYVEDEMMXXX