



# Beitrittserklärung zum Deutschen Maklerverbund

## 1. Vertragsparteien

Dieser Vertrag wird geschlossen zwischen der  
DEMVA Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg  
-nachfolgend DEMVA genannt-

und

Name, Vorname, Firmenname:	
Rechtsform:	
Straße und Hausnummer:	
Postleitzahl und Ort:	
1. Geschäftsführer/ Vorstand/ Inhaber:	Geburtsdatum:
2. Geschäftsführer/ Vorstand/ Inhaber:	Geburtsdatum:
3. Geschäftsführer/ Vorstand/ Inhaber:	Geburtsdatum:
Telefon:	Fax:
Mobil:	E-Mail:

- nachfolgend Partner genannt-

**Ihr Vorsprung  
in der Beratung**



## 2. Gegenstand

DEMV ist ein Maklerverbund und versteht sich als Einkaufsgemeinschaft für Finanzdienstleister. Über den Zusammenschluss entsteht eine größere Marktposition, um gegenüber den Produktpartnern einen größeren Verhandlungserfolg erzielen zu können. Als Produktpartner gelten Versicherungen, Investmentgesellschaften, Bausparkassen und sonstige Finanzdienstleister. Der Partner partizipiert beispielsweise in Form von höheren Courtagen, besseren Vertragsbedingungen für seine Kunden oder Rabattvollmachten, um einen Wettbewerbsvorteil zu erhalten.

Zusätzlich stellt DEMV kostenfrei das Maklerverwaltungssystem „Professional works“ in der jeweils aktuellsten Fassung zur Verfügung, um nahezu alle Prozesse die bei der Beratung und der Verwaltung entstehen, effizient und automatisiert durchzuführen. DEMV übernimmt für den Partner die Lizenzkosten. Eigentümer von Professional works ist die DEMV Systems GmbH. Professional works ist ein dynamisches System, so dass technische Anforderungen oder rechtliche Bestimmungen dazu führen können, dass sich die Art und der Umfang der Software verändert und somit nicht garantiert werden kann.

Weitere Grundlage sind die unter Punkt vier aufgeführten allgemeinen Geschäftsbedingungen.

## 3. Laufzeit

Die Aufnahme der Geschäftsbeziehung beginnt zum \_\_\_\_\_.  
Diese endet mit schriftlicher Kündigung bei einer Frist von vier Wochen zum Monatsende.

## 4. Allgemeine Geschäftsbedingungen

4.1 Der Partner ist als Finanzdienstleister tätig und vermittelt Produkte und Dienstleistungen im eigenen Namen. Die Auswahl sämtlicher Produkte liegt ausschließlich im Verantwortungsbereich des Partners.

4.2. Der Partner verpflichtet sich, nur Geschäfte zu tätigen, für die eine Gewerbeerlaubnis besteht. Der Partner ist gemäß § 93 HGB selbständiger Kaufmann und trägt dafür Sorge, die jeweils geltenden Gesetze und Bestimmungen bei der Ausübung seines Gewerbes einzuhalten. Darunter fallen beispielsweise die Einhaltung der Steuergesetze, Anforderungen der BaFin, die Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche, des Gewerberechts, des Versicherungsvertragsgesetzes usw. Ebenso ist der Partner für seine Mitarbeiter und Untervermittler eigenständig verantwortlich und verpflichtet sich, dass diese die genannten Verpflichtungen ebenfalls vollumfänglich einhalten.

4.3. Der Partner kann in die durch DEMV verhandelten Rahmenverträge eintreten, um Produkte zu vermitteln. Die ausgehandelten Courtagen können im Portal des DEMV jederzeit eingesehen werden. Grundlage für die dem Partner zustehenden Konditionen ist die vom Partner unterzeichnete Courtagezusage der jeweiligen Gesellschaft. Für die Erstellung der Vertragsbeziehung zwischen dem Partner und der betreffenden Gesellschaft ist eine gesonderte Willenserklärung des Partners erforderlich.

**Ihr Vorsprung  
in der Beratung**



4.4. Der Partner erhält von der/den Gesellschaften eine eigenständige Courtagezusage oder eine Verbundpartner-Vermittlernummer. Sämtliche Rechte und Pflichten aus dem Vertrag, wie z.B. Abschluss-, Bestands- und Folgecourtage sowie Haftungsrisiko für vordiskontierte Produkte, bestehen zwischen dem Partner und der jeweiligen Gesellschaft.

4.5. Die Aufgabe des DEMV ist es, eine Verbindung zu den Produktpartnern herzustellen und bei der Abwicklung des eingereichten Geschäftes zu unterstützen. Es handelt sich um eine rein administrative Tätigkeit. DEMV trifft keine Produktempfehlungen.

4.6. Sämtliche von DEMV zur Verfügung gestellten Dienstleistungen und Informationen werden nach bestem Wissen und Gewissen recherchiert, bevor diese veröffentlicht werden. Dennoch kann keinerlei Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit gegeben werden. Der Makler verpflichtet sich, sämtliche Informationen vorab selber zu prüfen, bevor er diese an Dritte weitergibt oder in der Beratung einsetzt. Insbesondere wird darauf hingewiesen, dass die IT-Systeme auf eigene Gefahr genutzt werden und der Partner für die inhaltliche Prüfung auf Richtigkeit und die Verwendung selber verantwortlich ist. DEMV übernimmt hierfür keine Haftung.

4.7. Im Rahmen der Zusammenarbeit stellt DEMV den virtuellen Postkorb (BiPRO-Postkorb) zur Verfügung. Über Webservices werden Dokumente wie Policen oder Inkassostörfälle übermittelt. Ein postalischer Versand erfolgt nicht mehr. Der Partner erklärt sich mit der Nutzung einverstanden und nutzt die Technologie auf eigene Verantwortung. Insbesondere verpflichtet sich der Partner die Post regelmäßig abzurufen und erkennt die Übermittlung und Zustellung über den individuellen Zugang des Maklerverwaltungsprogramms Professional works an. Insbesondere wird darauf hingewiesen, dass nur die über die jeweiligen Webservices der Gesellschaften bereit gestellten Dokumente in das Postfach importiert werden können. Nach heutigem Stand der Technik ist eine fehlerfreie Software nicht möglich. Daher stellt der Partner DEMV von dem Schaden frei, sofern Dokumente nicht rechtzeitig oder vollständig übermittelt wurden.

4.8. Der Partner ist weder verpflichtet, die Courtagezusagen der jeweiligen Gesellschaften zu unterzeichnen, noch die Produktion über die vereinbarten Rahmenverträge einzureichen. Es besteht keine Ausschließlichkeit.

4.9. DEMV garantiert dem Partner bei den Gesellschaften auf sogenannte Orgaschutzabkommen zu verzichten. Damit ist gewährleistet, dass der Partner jederzeit aus dem Rahmenvertrag, der mit der jeweiligen Gesellschaft geschlossen wird, austreten kann und auch ohne den Rahmenvertrag eine Courtagezusage zu der jeweiligen Gesellschaft unterhalten kann. Sollte ein Produktpartner eine Freigabe durch den DEMV wünschen, so kann diese Beitrittserklärung genutzt werden.

4.10. Der Partner ist nicht berechtigt, im Namen oder in Vollmacht von DEMV aufzutreten.

4.11. Alle Dienstleistungen erfolgen mit Beginn dieses Vertrages und ausschließlich auf Grundlage dieser Bedingungen. Diese gelten auch für künftige Geschäftsbeziehungen der Vertragsparteien, so dass eine nochmalige Einholung dieser Erklärung nicht notwendig ist. Etwaige Geschäftsbedingungen des Partners gelten als nicht einbezogen.

**Ihr Vorsprung  
in der Beratung**



## 5. Kosten

Die Mitgliedschaft für Partner im Maklerverbund des DEMV ist kostenfrei. DEMV übernimmt für den Partner die Lizenzkosten für Professional works. Bei einigen Herstellern von Vergleichs- oder Analysesoftware hat der DEMV Rahmenverträge ausgehandelt, die kostenpflichtig sind. Auf Wunsch kann der Partner solche Lizenzen erwerben. Eine Verpflichtung hierzu besteht jedoch zu keinem Zeitpunkt.

## 6. Datenschutz

DEMV verpflichtet sich, sämtliche personenbezogenen Daten streng vertraulich und mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes zu behandeln. Insbesondere Kundendaten werden ausschließlich genutzt, um dem Partner diese in dem Maklerverwaltungsprogramm Professional works darzustellen. Nach Beendigung der Zusammenarbeit verpflichtet sich der DEMV sämtliche Daten zu vernichten und dies dem Partner, sofern gewünscht, schriftlich zu bestätigen. Der Partner erklärt sich damit einverstanden, dass die Kundenbestands- und Provisionsdaten über unterschiedliche Schnittstellen in die Software des DEMV importiert und eingesehen werden. Der Partner verpflichtet sich, von seinen Kunden eine Freigabe einzuholen, so dass diese, gemäß der DSGVO, darüber informiert sind, dass der DEMV die Daten einsehen und dem Partner zur Arbeitserleichterung diese in dem Maklerverwaltungsprogramm Professional works aufbereitet darstellen kann.

Im Rahmen der DSGVO werden alle Gesellschaften die für die Tätigkeit als Versicherungsmakler relevanten, bis zu 10 Jahren zurückliegenden, bei der Auskunftsstelle über den Versicherungsaußendienst e.V. (AVAD)- und bei Auskunftfeiern- gespeicherten Daten abfordern und an die AVAD mit Ausscheiden oder auf Anfrage übermitteln. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten unterliegt dem Datenschutz (vgl. Art. 5 DSGVO).

Der Partner verpflichtet sich, sämtliche Daten und Geschäftsvorgänge in Bezug auf seine Kunden gemäß der datenschutzrechtlichen Vorschriften zu behandeln und aufzubewahren. Mitarbeiter und Untervermittler des Partners müssen gemäß § 53 des BDSG auf das Datengeheimnis hingewiesen und verpflichtet werden.

Der Partner erklärt sich einverstanden, dass seine Daten für die Verwaltung und Betreuung bei DEMV elektronisch verarbeitet und genutzt werden. DEMV ist berechtigt, sämtliche Kommunikationswege zu nutzen, um den Partner zu Werbezwecken zu erreichen. Der Nutzung der Daten zu Werbezwecken kann jederzeit ohne Nachteile widersprochen werden (Art. 21 DSGVO).

## 7. Dauer der Vereinbarung

Der Vertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von jeder Partei mit einer Frist von vier Wochen zum Monatsende schriftlich gekündigt werden. Hiervon unberührt bleibt das Recht zur fristlosen Kündigung. Es gilt insbesondere dann, wenn der Partner gegen das Datenschutzgesetz oder die AGB bzw. sonstige Regelungen des Vertrages verstößt.

**Ihr Vorsprung  
in der Beratung**



## 8. Schlussbestimmungen

Nebenabreden bestehen nicht. Änderungen und Ergänzungen des Vertrages sind als solche zu kennzeichnen und bedürfen der Schriftform. Mündliche Abreden erhalten nur Gültigkeit, sofern diese auch schriftlich bestätigt wurden. Dieser Schriftformvorbehalt kann allein durch schriftliche Vereinbarung der Parteien aufgehoben werden.

Dieser Vertrag besteht aus fünf Seiten und wird mit Unterzeichnung des Partners und des DEMV wirksam. Der Partner erkennt sämtliche diesem Vertrag zugrundeliegenden Modalitäten, Regelungen, Bedingungen und die AGB an und bestätigt, diese zur Kenntnis genommen zu haben. Als Gerichtsstand wird Hamburg vereinbart, es sei denn, dass gesetzliche Regelungen dem entgegenstehen.

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder undurchführbar sein oder nach Vertragsschluss unwirksam oder undurchführbar werden, bleibt davon die Wirksamkeit des Vertrages im Übrigen unberührt. An die Stelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmung soll diejenige wirksame und durchführbare Regelung treten, deren Wirkungen der wirtschaftlichen Zielsetzung am nächsten kommen, die die Vertragsparteien mit der unwirksamen bzw. undurchführbaren Bestimmung verfolgt haben. Die vorstehenden Bestimmungen gelten entsprechend für den Fall, dass sich der Vertrag als lückenhaft erweist.

Ort, Datum	Ort, Datum
Unterschrift Partner	Unterschrift DEMV

**Ihr Vorsprung  
in der Beratung**

**Stammdaten**

Firmenname		Rechtsform	
Anrede		Titel	
Vorname		Geburtstag	
Nachname		Geburtsort	
Abweichender Geburtsname		Familienstand	
IHK-Registrierung §34d		IHK-Registrierung §34f	
Nationalität		Steuernummer	

Weiterer Geschäftsführer

Anrede		Titel	
Vorname		Geburtstag	
Nachname		Geburtsort	
Abweichender Geburtsname		Familienstand	
IHK-Registrierung §34d		IHK-Registrierung §34f	
Nationalität		Steuernummer	

Weiterer Geschäftsführer

Anrede		Titel	
Vorname		Geburtstag	
Nachname		Geburtsort	
Abweichender Geburtsname		Familienstand	
IHK-Registrierung §34d		IHK-Registrierung §34f	
Nationalität		Steuernummer	

Hauptadresse Firma

Straße und Hausnummer		Postleitzahl	
Stadt		Land	

**Kommunikation**

E-Mail			
Tel.-Arbeit		Tel.-Mobil	
Fax		Homepage	

**Bankverbindung**

Hauptkonto

Kontoinhaber		Kontonummer	
Bankleitzahl		Bankname	
IBAN		BIC	

**Allgemein**

Geschäftsführer

Allgemeine Informationen

Wie lautet ihr höchster Ausbildungsabschluss?

Werdegang

Start	Ende	Firma

Negativeinträge

<input type="checkbox"/>	AVAD Negativsalden	
<input type="checkbox"/>	Einträge in einem Schuldnerverzeichnis (Schufa, Bürgl etc.)	
<input type="checkbox"/>	Führungszeugnis	
<input type="checkbox"/>	Gewerbezentralregister	
<input type="checkbox"/>	Abgabe einer eidensstattlichen Erklärung	
<input type="checkbox"/>	Insolvenzverfahren	
<input type="checkbox"/>	Waren Sie jemals für die MEG AG/Südfinanz AG bzw. NITIS tätig?	

2. Geschäftsführer

Allgemeine Informationen

Wie lautet ihr höchster Ausbildungsabschluss?

Werdegang

Start	Ende	Firma

**Negativeinträge**


---

<input type="checkbox"/>	AVAD Negativsalden	
<input type="checkbox"/>	Einträge in einem Schuldnerverzeichnis (Schufa, Bürgl etc.)	
<input type="checkbox"/>	Führungszeugnis	
<input type="checkbox"/>	Gewerbezentralregister	
<input type="checkbox"/>	Abgabe einer eidensstattlichen Erklärung	
<input type="checkbox"/>	Insolvenzverfahren	
<input type="checkbox"/>	Waren Sie jemals für die MEG AG/Südfinanz AG bzw. NITIS tätig?	

**3. Geschäftsführer**
**Allgemeine Informationen**


---

Wie lautet ihr höchster Ausbildungsabschluss?

**Werdegang**


---

Start	Ende	Firma

**Negativeinträge**


---

<input type="checkbox"/>	AVAD Negativsalden	
<input type="checkbox"/>	Einträge in einem Schuldnerverzeichnis (Schufa, Bürgl etc.)	
<input type="checkbox"/>	Führungszeugnis	
<input type="checkbox"/>	Gewerbezentralregister	
<input type="checkbox"/>	Abgabe einer eidensstattlichen Erklärung	
<input type="checkbox"/>	Insolvenzverfahren	
<input type="checkbox"/>	Waren Sie jemals für die MEG AG/Südfinanz AG bzw. NITIS tätig?	

**Auszahlung**


---

An wen dürfen telefonische Auskünfte zu Courtagen gegeben werden?

- Ich wünsche die Auszahlung von ratierlichen Courtagen
- Ich wünsche die Auszahlung von vordiskontierten Courtagen.  
Ich akzeptiere die Bildung einer Stornoreserve in Höhe von 10 % und/oder den Abschluss einer Vertrauensschadenversicherung