AUFTRAG PKV-Update
zur Optimierung der privaten Krankenversicherung (PKV)

#10133

Auftraggeber

Versicherer			
Vertrags-Nr.			
Name		**Geboren**	
Straße			
PLZ und Ort			
E-Mail			
Telefon		**Mobil**	

Für das das bestmögliche Rechercheergebnis sind folgende Angaben wichtig (zutreffendes ankreuzen):
Sie oder Ihr Ehepartner sind ☐ Humanmediziner ☐ Zahnmediziner ☐ Apotheker
Ihr Berufsstatus ist ☐ Angestellter ☐ Selbstständiger ☐ Rentner ☐ Sonstiges

Auftragnehmer

Maklerexperten GmbH | Offenbacher Straße 104 | 63263 Neu-Isenburg
Telefon 06102-8821922 | E-Mail bearbeitung@maklerexperten.de

Auftragsgegenstand	kostenfreie Prüfung	Vergütung im Erfolgsfall
PKV-Update		
• Prüfung für ein besseres Preis-Leistungs-Verhältnis	☑	100% der Jahresersparnis
• Prüfung zum Schutz vor Über- oder Unterversicherung	☑	100% der Jahresersparnis
• Prüfung von Zuschüssen und steuerlichen Vorteile	☑	kostenfrei

Vergütungsregelungen im Erfolgsfall

Durch einen Wechsel in einen anderen Tarif, der Reduzierung eines Risikozuschlages oder durch die Reduzierung beziehungsweise den Wegfall bestehender Tarifbausteine innerhalb der aktuellen PKV, erhält der Auftragnehmer im Erfolgsfall eine Vergütung. Diese beträgt 100% der Jahresersparnis. Stichtag für die Berechnung des Vergütungsanspruchs ist die Wirksamkeit der Vertragsänderung. Ändern sich die Beiträge danach, hat dies für die Vergütung keine Bedeutung.

Ein Vergütungsanspruch besteht auch dann, wenn zum Zeitpunkt der Beratung bereits Tarifwechselangebote des Versicherers vorliegen, die aufgrund der Initiative des Auftragnehmers erfolgt sind. Sollte der Auftraggeber andere aktuelle Angebote, welche vor dieser Auftragserteilung erstellt wurden, mit in die Beratung einbringen, halbiert sich die Vergütung.

Zum Vorteil des Auftraggebers wird ein ggf. reduzierter Arbeitgeberzuschuss zu 100% und ggf. eine Erhöhung der Selbstbeteiligung (SB) zu 50% von der Jahresersparnis abgezogen. Eine Reduzierung der SB wird der Jahresersparnis hinzugerechnet. Unerheblich ist, ob die SB im ambulanten, stationären bzw. zahnärztlichen Bereich erhoben wird.

Bei der Berechnung der Vergütung bleiben steuerliche Auswirkungen, Beitragsrückerstattungen, Bonusprogramme, Prämien, freiwillige Mehrleistungen der Kranken- oder Pflegeversicherung sowie sonstige mittelbare wirtschaftliche Vor- oder Nachteile außer Betracht.

Der Auftraggeber ist **nicht verpflichtet**, einen Wechsel oder Änderungen vorzunehmen. Erfolgt kein Wechsel oder keine Veränderung von Tarifen, entstehen **keine Kosten**. Verändert der Auftraggeber innerhalb von 24 Monaten nach der letzten Beratungsleistung ohne Mitwirkung des Auftragnehmers seine PKV, entsteht der Vergütungsanspruch auch dann, sofern der Wechsel auf den vom Auftragnehmer erarbeiteten Recherchen, Tarifwechselanfragen, Beratungsergebnissen oder Handlungsempfehlungen beruht und zwischen den Leistungen des Auftragnehmers und dem späteren Wechsel ein ursächlicher Zusammenhang besteht.

Mitwirkungspflichten

Der Auftraggeber verpflichtet sich, alle für die Bearbeitung erforderlichen Angaben vollständig und wahrheitsgemäß zu machen sowie angeforderte Unterlagen, insbesondere Einkommens- und Beitragsnachweise sowie deren **Änderungen**, sowie vorhandene Tarifwechselangebote unverzüglich vorzulegen. Verzögerungen oder Nachteile aufgrund unvollständiger, unrichtiger oder verspätet übermittelter Angaben oder Unterlagen gehen nicht zulasten des Auftragnehmers. Die Beratung erfolgt ausschließlich auf Grundlage der vom Auftraggeber erteilten Auskünfte und vorgelegten Unterlagen. Für Nachteile, die auf unvollständigen, unrichtigen oder verspätet erteilten Angaben beruhen, ist der Auftragnehmer nicht verantwortlich. „Der Auftragnehmer ist berechtigt, bis zu 24 Monate nach der letzten Beratungsleistung aktuelle Beitragsnachweise vom Auftraggeber anzufordern.

Kommunikation

Der Auftraggeber willigt ein, dass der Auftragnehmer ihn zur Durchführung dieses Auftrags telefonisch, per E-Mail, per Post, per SMS sowie über Messenger-Dienste, soweit diese vom Auftraggeber genutzt werden, kontaktieren darf. Die Kommunikation erfolgt ausschließlich im zur Durchführung des Auftrags erforderlichen Umfang.

Schlussbestimmungen

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam oder undurchführbar sein oder werden, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen hiervon unberührt. Anstelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmung gilt die gesetzliche Regelung. Nebenabreden bestehen nicht. Es gelten die gesetzlichen Gerichtsstandsregelungen.

Datenschutzerklärung

Der Auftraggeber bestätigt, die Datenschutzerklärung zur Kenntnis genommen zu haben. Soweit gesetzlich erforderlich, willigt er in die dort beschriebenen Datenverarbeitungen ein. Maßgeblich ist die dem Auftraggeber bei Vertragsschluss zur Verfügung gestellte Datenschutzerklärung. Diese kann eingesehen werden unter www.maklerexperten.de/c/DS4.pdf

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, diesen Vertrag innerhalb von **14 Tagen** ohne Angabe von Gründen zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt **14 Tage ab dem Tag des Vertragsschlusses**.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Maklerexperten GmbH
Offenbacher Straße 104
63263 Neu-Isenburg
E-Mail: bearbeitung@maklerexperten.de
Telefon 06102-8821922.

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. per Brief oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, unverzüglich und spätestens binnen 14 Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Zahlung eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart. In keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Ort und Datum	[!OD:l!]	**Unterschrift**	

VOLLMACHTEN
zur Beratung in Krankenversicherungsangelegenheiten

Versicherer	
Vertrags-Nr.	

Auftraggeber

Name	
Straße	
PLZ und Ort	

Auftragnehmer

Maklerexperten GmbH, Offenbacher Straße 104 in 63263 Neu-Isenburg
Telefon 06102-882-1922 | Telefax 06102-882-1923 | service@maklerexperten.de

Der Auftraggeber bevollmächtigt den Auftragnehmer zur Durchführung des vereinbarten Auftrages:

- Den Auftraggeber beim Versicherer zu vertreten.
- Auskünfte bei dem oben genannten Krankenversicherer einzuholen. Dies gilt auch für Angaben zum Gesundheitszustand, zur Nachprüfung und Auswertung aller von mir über meinen Gesundheitszustand gemachten Angaben.
- Auskünfte über den genannten Krankenversicherungsvertrag weiterzugeben, auch für Angaben zum Gesundheitszustand. Dies gilt für Beschäftigte der Krankenversicherung und den Auftragnehmer.
- Änderungen des Vertragsverhältnisses zu veranlassen gegebenenfalls auch Verträge neu zu begründen oder zu kündigen. Dies nur nach vorheriger Abstimmung mit dem Auftraggeber.
- Zur stellvertretenden Entgegennahme von Versicherungsbedingungen, Produktinformationsblättern und Verbraucherinformationen.

Datenschutzerklärung

Die Einwilligung zur Datenschutzerklärung, Version vom 14.11.2022 wird akzeptiert. Diese kann eingesehen werden unter www.maklerexperten.de/c/Datenschutzerklaerung3.pdf

Ort und Datum		**Unterschrift**	

Deckblatt für die Übersendung per Post

Abs.:

Maklerexperten GmbH
Offenbacher Straße 104
63263 Neu-Isenburg

Sehr geehrte Damen und Herren,

dem Schreiben liegen bei:

O Auftragserteilung
O Vollmachten
O Policenkopie der bestehenden Krankenversicherung
O Sonstiges

Bemerkungen:

Mit freundlichen Grüßen