

Allgemeine Geschäftsbedingungen der Marsh GmbH / Bereich Gewerbekunden

1. Allgemeines

- 1.1 Die Marsh GmbH (im Folgenden: Marsh) ist als weltweit führende, unabhängige Industrieversicherungsmaklerin nach § 34 d Abs. 1 Satz 1 GewO und Risikoberaterin auf Seiten ihrer Kunden tätig und hilft diesen, ihre Risiken erfolgreich zu managen.
- 1.2 Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen bilden gemeinsam mit der Maklerlegitimation (im Folgenden zusammen: Beauftragung) die Grundlage, auf der Marsh ihre Dienstleistungen erbringt. Entgegenstehende zwischen der Mandantin und Marsh (im Folgenden: die Parteien) geschlossene Vereinbarungen gehen den nachstehenden Regelungen vor.

2. Dienstleistungsumfang

- 2.1 Marsh berät die Mandantin in allen Versicherungsangelegenheiten, die mit den von Marsh gemäß Maklerlegitimation betreuten Versicherungsverträgen im Zusammenhang stehen.
- 2.2 Soweit im Interesse der Mandantin sinnvoll und notwendig, ist Marsh berechtigt, zur Erfüllung der ihr obliegenden Pflichten Dritte zu beauftragen.
- 2.3 Alle Auskünfte, die Marsh im Zusammenhang mit versicherungsaufsichtsrechtlichen oder steuerrechtlichen Fragestellungen und Themen erteilt, beruhen auf öffentlich zugänglichen Quellen sowie auf der Erfahrung von Marsh mit vergleichbaren Sachverhalten. Marsh ist nicht befugt, rechtliche, buchhalterische, regulatorische oder steuerrechtliche Beratungsdienstleistungen zu erbringen. Die Mandantin wird bei Bedarf eine/n eigene/n Rechtsanwal/-anwältin bzw. Steuerberater/-beraterin konsultieren.

3. Pflichten der Mandantin

- 3.1 Die Mandantin ist verpflichtet, Marsh zeitnah alle Informationen und Unterlagen, die zur Erfüllung der Beauftragung erforderlich sind, richtig und vollständig zur Verfügung zu stellen. Marsh vertraut auf deren Richtigkeit und Vollständigkeit. Dies umfasst auch Mitteilungen hinsichtlich aller risikorelevanten Veränderungen (bspw. Zu- oder Verkäufe von Unternehmen) bzw. etwaige Korrekturen.
- 3.2 Die in der Maklerlegitimation namentlich genannte Mandantin versichert, dass ihr von allen von der Beauftragung umfassten verbundenen Unternehmen eine uneingeschränkte Empfangs- und Erklärungsvervollmacht hinsichtlich aller rechtserheblichen Erklärungen und Handlungen, die im Zusammenhang mit der Beauftragung stehen, erteilt wurde. Sofern erforderlich, ist sie verpflichtet, Marsh den Nachweis ihrer Vertretungsbefugnis bzgl. verbundenen Unternehmen zu erbringen. Ferner informiert und instruiert die in der Maklerlegitimation namentlich genannte Mandantin ihre verbundenen Unternehmen im Rahmen des Erforderlichen hinsichtlich bestehender Versicherungsverträge und der sich hieraus ergebenden Pflichten.
- 3.3 Die Mandantin ist dafür verantwortlich, Kopien ihrer Policen sowie aller Nachträge hierzu so lange sorgfältig aufzubewahren, wie möglicherweise ein Schaden unter der jeweiligen Police eintreten kann.
- 3.4 Marsh weist die Mandantin darauf hin, dass diese verpflichtet ist, Versicherungsprämien fristgerecht zu bezahlen, da sie ansonsten Gefahr läuft, keinen Versicherungsschutz zu haben.
- 3.5 Darüber hinaus weist Marsh darauf hin, dass die Mandantin verpflichtet ist, dem Versicherer richtige und vollständige Risikoinformationen zur Verfügung zu stellen und ihre sonstigen Obliegenheiten zu beachten, da der Versicherer ansonsten im Schadensfall leistungsfrei bzw. zur Kürzung der Entschädigungsleistung berechtigt sein könnte.

4. Vollmacht

- 4.1 Die Vertretungsbefugnisse von Marsh gegenüber den Versicherern ergeben sich aus der Marsh gesondert erteilten schriftlichen Legitimation. Sofern erforderlich, wird die in der Maklerlegitimation namentlich genannte Mandantin dafür sorgen, dass verbundene Unternehmen, die von der Beauftragung erfasst sind, eine gesonderte Legitimation zu Gunsten von Marsh bzw. der jeweiligen lokalen Marsh-Gesellschaft aufstellen.
- 4.2 Eine Kündigung und Neuplatzierung von Versicherungsverträgen erfolgt durch Marsh ausschließlich nach vorheriger Absprache und mit Zustimmung der in der Maklerlegitimation namentlich

genannten Mandantin oder - sofern dies im Vorfeld entsprechend vereinbart wurde - deren verbundenen Unternehmen.

5. Vergütung

- 5.1 Marsh erhält eine in den jeweiligen Versicherungsprämien enthaltene marktübliche bzw. zwischen Marsh und den Versicherern vereinbarte Courtage (prozentualer Anteil der Versicherungsprämie).
- 5.2 Soweit auf die Courtage inländische oder ausländische Umsatz- oder Versicherungssteuer und/oder sonstige Gebühren anfallen, sind diese zusätzlich zur Courtage zu bezahlen und ausschließlich von der Mandantin zu tragen, soweit nicht ein Dritter hierzu gesetzlich verpflichtet ist.
- 5.3 Für die Unterstützung und Bearbeitung von für die Mandantin besonders komplexen und summenmäßig hohen Schadensfällen erhält Marsh - nach ausdrücklicher Beauftragung der Einheit Claims Advocacy durch die Mandantin - ein zwischen den Parteien gesondert zu vereinbarendes Honorar. In diesem Falle ist das hierfür anfallende Honorar mit Auszahlung der Entschädigungsleistung (auch Abschlagszahlungen) durch den Versicherer bzw. bei Abschluss des Schadens mit Rechnungsstellung durch Marsh zur Zahlung fällig. Marsh ist berechtigt, das ihr zustehende Claims-Advocacy-Honorar mit der im Rahmen der erteilten Exkassovollmacht vom Versicherer erhaltenen Entschädigungsleistung zu verrechnen.
- Endet die Beauftragung bereits vor Abschluss der Schadensbearbeitung, erhält Marsh nicht das vereinbarte Honorar, sondern wird entsprechend dem bis zu diesem Zeitpunkt für die Schadensbearbeitung angefallenen Aufwand vergütet. Grundlage sind dabei die jeweils gültigen Marsh-Stundensätze zuzüglich Umsatzsteuer, wobei maximal eine Vergütung in Höhe des vereinbarten Honorars zu leisten ist. Die Aufwandsentschädigung ist mit Rechnungsstellung durch Marsh zur Zahlung fällig.

6. Dienstleistungen für Versicherer

Marsh bzw. verbundene Marsh-Gesellschaften im Ausland können für Dienstleistungen, die gegenüber Versicherern erbracht werden, eine gesonderte Vergütung von den Versicherern erhalten. Dienstleistungen können beispielsweise sein:

- Servicedienstleistungen, wie beispielsweise Policendokumentierung und Prämienkassos sowie die Bereitstellung von IT-Systemen;
- Consulting-, Data-Analytics- sowie sonstige Dienstleistungen für Versicherer, die den Zweck haben,
 - die Produktvielfalt, die Marsh den Kunden bietet, zu vergrößern,
 - die Versicherer dabei zu unterstützen, neue Geschäftsmöglichkeiten zugunsten der Kunden zu identifizieren,
 - die Zusammenarbeit mit den Versicherern effizienter zu machen;
- die Administration so genannter Facility-Vereinbarungen (Portfolio-Rahmenverträge), die Marsh mit einigen Versicherern hinsichtlich bestimmter Produkte getroffen hat;
- die Vermittlung von Rückversicherungsverträgen für Versicherungsverträge, die für die Mandantin platziert werden.

7. Haftung

- 7.1 Die Haftung von Marsh für Vermögensschäden ist im Fall einer leicht fahrlässigen Verletzung der ihr obliegenden Pflichten auf einen Betrag von EUR 2,5 Mio. je Schadensfall begrenzt.
- 7.2 Alle im Zusammenhang mit der Beauftragung seitens Marsh erbrachten Leistungen werden ausschließlich zu Gunsten der bzw. zur Verwendung durch die Mandantin erbracht. Eine etwaige Weitergabe von im Zusammenhang mit den seitens Marshs zu erbringenden Leistungen erlangten Unterlagen, Informationen etc. an Dritte bedarf der vorherigen Zustimmung durch Marsh. Gegenüber Dritten, die nicht Vertragspartei sind, haftet Marsh nicht, es sei denn, zwischen den Parteien wird diesbezüglich im Einzelfall etwas Abweichendes vereinbart. Die Mandantin stellt Marsh insoweit von jeglichen Ansprüchen Dritter frei.

8. Vertraulichkeit

- 8.1 Die Parteien verpflichten sich, alle im Zusammenhang mit der Beauftragung erlangten vertraulichen Informationen, insbesondere über das Unternehmen der jeweils anderen Partei, auch

nach Beendigung der Zusammenarbeit vertraulich zu behandeln. Die Offenlegung von vertraulichen Informationen seitens Marshs gegenüber Versicherern oder Unternehmen der Marsh McLennan-Gruppe sowie gegebenenfalls unterbeauftragten Dritten im Rahmen der Erfüllung von vertraglich geschuldeten Pflichten bleibt hiervon unberührt.

- 8.2 Die Verpflichtung zur Vertraulichkeit gilt nicht für solche Informationen, die

- zum Zeitpunkt ihrer Bekanntgabe bereits bekannt sind oder auf andere Weise als durch einen Verstoß gegen die Vertraulichkeitsverpflichtung der Öffentlichkeit bekannt werden;
- eine Partei von einem Dritten erhält, ohne dass dieser Dritte diese Informationen direkt oder indirekt von der anderen Vertragspartei erhalten hat;
- laut Gesetz oder auf Anordnung einer zuständigen Behörde, Regierungsstelle oder eines zuständigen Gerichts offenzulegen sind.

9. Data Analytics

Marsh bietet ihren Kunden und Versicherern ein breites Portfolio von Analysedienstleistungen an. Für Kunden umfassen diese Angebote die Nutzung von Benchmarking-Datenbanken und von Analyse- und Modellierungswerkzeugen sowie die Auswertung von Umfragen und anderen Informationserhebungen. Dies kann Kunden dabei helfen, ihre Risiken effektiver zu bewerten und so fundierte Entscheidungen zu treffen. Ebenso ist dies hilfreich für die Entwicklung von Versicherungsprogrammen und anderen Strategien zur Risikominimierung. In diesem Zusammenhang ist es Marsh gestattet, auf Basis nicht-identifizierbarer Daten, Informationen aus den Versicherungsverträgen der Mandantin für Marktvergleiche (Benchmarks), Modellierungen oder andere Analysen zu verwenden. In bestimmten Fällen können Marsh oder mit Marsh verbundene Unternehmen eine Vergütung für ihre Data-Analytics-Dienstleistungen von Kunden bzw. Versicherern erhalten.

10. MarketConnect

MarketConnect ist eine von Marsh entwickelte, branchenweit führende Technologie, mit der Marsh Versicherer dabei unterstützen kann, ihre Performance zu verbessern und insbesondere bessere Versicherungslösungen für Marsh-Kunden anzubieten. In MarketConnect werden Versicherern Namen von Unternehmenskunden sowie bestimmte andere Informationen zur Verfügung gestellt, die diese im Hinblick auf bevorstehende Vertragsverlängerungen, die ihrem Risikoappetit entsprechen könnten, einsehen können. MarketMatch ist ein Tool innerhalb von MarketConnect, das es Versicherern ermöglicht, bereits vor einer bevorstehenden Vertragsverlängerung proaktiv Informationen über Kunden zu erhalten, für die sie bislang nicht als Risikoträger in Betracht gezogen wurden, und gegebenenfalls ein Angebot abzugeben. MarketConnect ist ein Teil der von „Marsh Insurer Consulting“ angebotenen Dienstleistungen, für die Marsh gemäß Ziffer 6 eine Vergütung von Versicherern erhalten kann.

11. Wettbewerbsklausel

Im Zusammenhang mit den Verhandlungen mit Versicherern hinsichtlich der für die Mandantin zu platzierenden Versicherungsverträge ist es möglich, dass Marsh günstigere Bedingungen verhandeln kann, wenn den Versicherern bestimmte Informationen zur Verfügung gestellt werden. Sofern Marsh davon ausgehen kann, dass die Weitergabe dieser Informationen für die Mandantin von Vorteil sein kann, stimmt die Mandantin zu, dass Marsh

- zu Beginn von Verhandlungen den Versicherern die Bedingungen der bestehenden Deckung inklusive Prämie und/oder die angestrebte Zielpremie offenlegen darf,
- während der Verhandlungen einem oder mehreren Versicherern die Bedingungen einer von einem anderen Versicherer erhaltenen Quotierung offenlegen darf, sofern dies nach Einschätzung von Marsh zu für die Mandantin verbesserten Konditionen führen könnte und
- vor Abschluss der Verhandlungen einem oder mehreren Versicherern die Gelegenheit eines so genannten Last Calls gibt, d. h. die Gelegenheit, ein nachgebessertes Angebot einzureichen.

12. Referenzen

Marsh ist befugt, den Firmennamen nebst Firmenlogo der Mandantin zu Referenzzwecken insbesondere auf Publikationen und elektronischen Medien zu nutzen. Die Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

13. Market Security

13.1 Marsh platziert Versicherungsverträge nur bei solchen Versicherern, die die Marsh-internen Anforderungen an die Solvabilität von Versicherungsunternehmen erfüllen (neben Marsh-internen Anforderungen in der Regel ein Rating einer anerkannten Rating-Gesellschaft von mindestens BBB/Standard & Poor's bzw. ein vergleichbares Rating einer anderen Rating-Gesellschaft). Ferner berücksichtigt Marsh bei der Auswahl nur die der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) unterliegenden Versicherer (Versicherungsunternehmen mit Sitz oder Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland), die eine auf den Geschäftsbetrieb mit Versicherungsmaklern abgestimmte Vertriebsorganisation haben.

Bei Platzierungen im Ausland werden solche Versicherer ausgewählt, die zum Geschäftsbetrieb im jeweiligen Land berechtigt sind und den Bestimmungen des dort einschlägigen Aufsichtsrechts unterliegen.

13.2 Sofern beispielsweise aufgrund der Art der Risiken oder der Marktverhältnisse oder auf Wunsch der Mandantin anders vereinbart, werden auch nicht unter Ziffer 13.1 fallende Versicherer berücksichtigt.

13.3 Marsh beobachtet fortlaufend die Solvabilität von Versicherern, übernimmt hierfür jedoch keine Haftung. Die Mandantin wird darauf hingewiesen, dass sich die Finanzkraft von Versicherern ändern kann. Im Falle einer signifikanten Verschlechterung der Finanzkraft eines Versicherers, wird Marsh die Mandantin unverzüglich nach Kenntnis hierüber informieren. Auf Wunsch der Mandantin stellt Marsh Informationen über die finanzielle Situation einzelner Versicherer zur Verfügung.

14. Vertragsdauer

14.1 Die Beauftragung wird mit Wirkung ab dem in der Maklerlegitimation genannten Datum mit der dort ggf. vereinbarten Laufzeit geschlossen und kann von jeder Partei mit einer Frist von drei Monaten zum Ablauf gekündigt werden.

14.2 Erfolgt keine Kündigung, so verlängert sich die Beauftragung jeweils um ein Jahr und kann mit einer Frist von drei Monaten zum jeweiligen Ablauf gekündigt werden.

14.3 Die Kündigung hat schriftlich zu erfolgen.

15. Nachvertragliche Pflichten von Marsh

15.1 Mit der Beendigung der Beauftragung erlischt für Marsh jegliche Verpflichtung zu weiteren Tätigkeiten. Dies gilt insbesondere hinsichtlich laufender Versicherungsverträge sowie noch nicht abgeschlossener oder noch nicht bekannter Schadensfälle aus der Zeit der Gültigkeit der Beauftragung.

15.2 Marsh wird die Übertragung der von ihr betreuten Versicherungsangelegenheiten auf einen von der Mandantin beauftragten Dritten bzw. die Mandantin selbst unterstützen.

15.3 Gegen Zahlung eines gesondert zu vereinbarenden Honorars verpflichtet sich Marsh, die abschließende Bearbeitung der zum Beendigungszeitpunkt noch nicht abgeschlossenen oder noch nicht bekannten Schadensfälle aus der Zeit der Gültigkeit der Beauftragung zu übernehmen.

16. Compliance /Sanktionen

16.1 Die Parteien verpflichten sich, alle anwendbaren Gesetze und Regelungen zu beachten und einzuhalten, unter anderem insbesondere die Regelungen zu Bestechung und Korruption. Die Parteien werden nichts unternehmen, was gegen geltendes Recht verstößt bzw. was den Ruf der jeweils anderen Partei gefährden könnte.

16.2 Marsh und die mit ihr verbundenen Marsh McLennan-Gesellschaften sind an Wirtschafts-, Handels- und Finanzsanktionen gebunden. Soweit rechtlich zulässig, ist Marsh nicht verpflichtet, im Rahmen der Beauftragung Dienstleistungen zu erbringen, wenn die Erbringung dieser Dienstleistungen Marsh oder eines seiner verbundenen Unternehmen einer Strafe aufgrund von Resolutionen des UN-Sicherheitsrats oder anderen anwendbaren Handels- oder Wirtschaftssanktionen, Gesetzen oder Vorschriften aussetzen würde.

17. Datenschutz

17.1 Marsh verpflichtet sich, alle anwendbaren Datenschutzgesetze einzuhalten, die im Zusammenhang mit den erbrachten Dienstleistungen gelten.

17.2 Um ihre Dienstleistungen anbieten zu können, erhebt und verwendet Marsh Informationen über Einzelpersonen, wie deren Namen und deren Kontaktdaten, die auch besondere Kategorien von personenbezogenen Daten (z. B. Gesundheitsdaten) enthalten können. Der Zweck, für den Marsh personenbezogene Daten verwendet, umfasst in der Regel die Vermittlung des Versicherungsschutzes und die Bearbeitung von Versicherungsansprüchen. Weitere Informationen über die Verwendung personenbezogener Daten sind in der ausführlichen Datenschutzerklärung von Marsh unter <https://www.marsh.com/de/de/privacy-policy.html> einsehbar. Eine Kopie der Datenschutzerklärung kann auch per E-Mail über datenschutz@marsh.com oder schriftlich bei der Marsh GmbH, Datenschutzbeauftragter, Lyoner Straße 36, 60528 Frankfurt am Main, angefordert werden.

17.3 Zu den Rechtsgrundlagen, auf die Marsh sich bei der Verarbeitung personenbezogener Daten stützt, gehören - je nach den spezifischen Verarbeitungsaktivitäten - die Erfüllung eines Vertrages oder einer rechtlichen Verpflichtung, erhebliches öffentliches Interesse bzw. berechtigte Interessen sowie die Einwilligung zur Geltendmachung, Verteidigung oder Verfolgung von Rechtsansprüchen (wie in der unter Ziffer 17.2 genannten Datenschutzerklärung dargelegt). Neben anderen Rechten, die in der Datenschutzerklärung von Marsh erläutert sind, haben betroffene Personen das Recht auf Auskunft sowie gegebenenfalls Berichtigung, Sperrung oder Löschung ihrer personenbezogenen Daten.

17.4 Marsh darf im Zusammenhang mit dem Erbringen der vertraglich geschuldeten Dienstleistungen personenbezogene Daten an Dritte, wie Versicherer, Rückversicherer, Schadenregulierer, Subunternehmer, verbundene Unternehmen, die die personenbezogenen Daten möglicherweise ebenfalls für die in der Datenschutzerklärung von Marsh beschriebenen Zwecke benötigen, sowie an Aufsichtsbehörden weiterleiten.

17.5 Je nach den Umständen des Einzelfalls, kann die beschriebene Verwendung personenbezogener Daten eine Datenübermittlung in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums mit weniger strengen Datenschutzgesetzen beinhalten. Derartige Übermittlungen erfolgen ausschließlich unter Beachtung geeigneter Sicherheitsvorkehrungen.

17.6 Verwendung personenbezogener Daten, die eine ausdrückliche Einwilligung erfordert: Unter bestimmten Umständen muss Marsh besondere Kategorien von personenbezogenen Daten (z. B. Gesundheitsdaten) erheben und verwenden. Sofern dies erforderlich ist, ist die ausdrückliche Einwilligung der betroffenen Person für diese Verarbeitung notwendig, damit Marsh die entsprechenden vertraglich geschuldeten Dienstleistungen erbringen kann. Durch die ausdrückliche Einwilligung wird dieser Verarbeitung zugestimmt. Die Einwilligung ist jederzeit widerruflich, wobei eine nicht erteilte Einwilligung bzw. ein Widerruf zur Folge haben kann, dass Marsh nicht mehr befugt ist, die vertraglich geschuldeten Dienstleistungen zu erbringen. Etwaige Anfragen oder ein Versicherungsfall können dann gegebenenfalls nicht mehr bearbeitet werden.

17.7 Mit der Beauftragung wird der Verarbeitung der von der Mandantin zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten zugestimmt und bestätigt, dass die Einwilligung aller betroffenen Personen, deren personenbezogene Daten Marsh im Zusammenhang mit der Beauftragung seitens der Mandantin zur Verfügung gestellt werden, vorliegt. Marsh geht davon aus, dass das Zurverfügungstellen personenbezogener Daten ausschließlich in Übereinstimmung mit allen anwendbaren Datenschutzgesetzen erfolgt.

17.8 Marsh wird angemessene Datensicherheitsstandards aufrechterhalten, die dem Schutz vor Verlust oder Gefährdung personenbezogener Daten dienen.

18. Anwendbares Recht

18.1 Die Beauftragung unterliegt deutschem Recht.

18.2 Die Parteien verpflichten sich, alle anwendbaren Gesetze und Regelungen zu beachten und ein-

zuhalten, unter anderem insbesondere die Regelungen zu Antikorruption, Geldwäsche und Sanktionen. Die Parteien werden nichts unternehmen, was gegen geltendes Recht verstößt bzw. was den Ruf der jeweils anderen Partei gefährden könnte.