

# Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

## A - Information zur Datenverarbeitung:

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

### 1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages oder die Abwicklung von anderen Dienstleistungen, mit denen Sie den Makler im Rahmen der Maklervereinbarung beauftragt haben, ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unserer Maklervereinbarung. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserer Maklervereinbarung. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

**Personenbezogene Daten** sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc.

**Besondere Kategorien personenbezogener Daten** sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religionszugehörigkeit und biometrische Daten.

### 2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich z.B. um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools (Daten siehe unten)

- kooperierende Versicherungsmakler der fiberos Maklerkooperation
- technische Dienstleister
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute, Depotbanken und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekurateur

Der Makler wird im Rahmen der Beratung, die erforderlichen potentiellen Empfänger von Daten transparent machen und den Mandantinnen/Mandanten die Möglichkeit geben, den Empfängerkreis einzuschränken bzw. abzulehnen. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung und gemäss Ihrem Auftrag erforderlich ist.

Im Rahmen von Versicherungsangeboten werden Daten an Versicherer weitergegeben. Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit nur Versicherer, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt werden und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Ausländische Versicherer bleiben unberücksichtigt. Davon erforderliche abweichende Verfahren werden im Vorfeld mit den Mandanten besprochen.

Als betrieblicher Datenschutzverantwortlicher fungiert der Makler, mit dem Sie eine Maklervereinbarung geschlossen haben.

### **3. Dauer der Datenspeicherung**

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

## **4. Betroffenenrechte**

### **a) Transparenz / Auskunftsrecht**

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergeben bzw. weitergegeben haben.

### **b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten**

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

### **c) Löschung der gespeicherten Daten**

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

### **d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

### **e) Recht auf Datenübertragbarkeit**

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

### **f) Beschwerderecht**

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzverantwortlichen oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für mich zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Königstrasse 10 a  
70173 Stuttgart  
Tel. 0711/615541-0  
[www.lfdi.bwl.de](http://www.lfdi.bwl.de)

### **Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes**

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

- **Lebensversicherungen**
- **Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr**
- **Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG**
- **Vermittlung von Geldanlagen aller Art (auch Investmentfondsdepots)**

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren, eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an das entsprechende Unternehmen weiterzuleiten und diese Ausweisdokumente auch zu archivieren.

### **B - Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Weitergabe der Daten an die erforderlichen Dienstleister**

#### **Kunde:**

#### **natürliche Person**

Name / Vorname: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

## juristische Person / Personengesellschaft

Firma: \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

### **Vertreten durch\***

Name 1 / Vorname 1: \_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_

Prokura:  Ja  Nein

Name 2 / Vorname 2: \_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_

Prokura:  Ja  Nein

\* Bei juristischen Personen ist die Zeichnungsbefugnis des Vollmachtgebers für die juristische Person z.B. durch den Zusatz ppa. vor der Unterschrift nachzuweisen. Bei Konzern- oder Holdingstrukturen muss die Zeichnungsberechtigung stets für alle von der Vollmacht umfassten Einzelunternehmen nachgewiesen werden. Der Nachweis kann in diesen Fällen z.B. durch entsprechende Unterschriften der Vertretungsberechtigten der Einzelunternehmen auf der Vollmacht oder über HR-Auszüge nachgewiesen werden, die entsprechende Mehrheitsbeteiligungen ausweisen. **Der Nachweis ist auch aus datenschutzrechtlicher Sicht obligatorisch**, da nur ein entsprechend umfangreich Zeichnungsberechtigter auch wirksam eine Einwilligungserklärung für die Konzern- oder Holdingstruktur unterzeichnen kann.

## **Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler, Honorar-Immobilienberater (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung)**

Firma: Dr. Michael B. Merz

Straße/Hausnummer: Ebnestrasse 26

PLZ/Ort: 88239 Wangen/Allgäu

Die Mandantin/der Mandant willigt ein, dass personenbezogene Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten, biometrische Daten, Steuer- und Sozialversicherungsdaten, Familienstandsdaten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, vom Makler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten (siehe unten) verarbeitet werden dürfen.

Die Mandantin/der Mandant ist ferner damit einverstanden, dass der Makler Daten an Versicherer, Rückversicherer (siehe Hinweis oben), Depotbanken sowie an die nachfolgend aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, der Abwicklung von Versicherungsverträgen, Geldanlagenvermittlungen aller Art sowie ggf. weiteren Dienstleistungsaufträgen, zu denen der Mandant/die Mandantin den Makler beauftragt hat. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften, Depotbanken und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

### **Dritte im Sinne dieser Erklärung sind:**

Firma:	Maklerpool German Broker Net AG
Straße/Hausnummer:	Feithstrasse 129
PLZ/Ort:	58097 Hagen
Gegenstand der Dienstleistung	Abwicklung von Versicherungsgeschäften, Finanzanlagegeschäften und Maklerdienstleistungen

Firma:	SwissLife Maklerpool GmbH
Straße/Hausnummer:	c/o Hessbrühlstrasse 7
PLZ/Ort:	70565 Stuttgart
Gegenstand der Dienstleistung	Abwicklung von Sach- und Lebensversicherungsgeschäften, maklerdienstleistungen

Firma:	Netfonds AG/Argentos AG
Straße/Hausnummer:	Heidenkampsweg 73
PLZ/Ort:	20097 Hamburg
Gegenstand der Dienstleistung	Abwicklung Depoteröffnungsaufträge und damit verbundene Dokumentation der Beratung, Maklerdienstleistungen

**Die Mandantin/der Mandant erklärt unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten.**

**Insbesondere ermächtigt sie/er die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis.**

**Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese auf der Webseite des Maklers eingesehen werden.**

**Die Mandantin/der Mandant kann die Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen.**

**Ein Widerruf der Einwilligung führt dazu, dass der bestehende Maklerauftrag nicht mehr ausgeführt werden kann.**

Ort: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift(en) Mandant/Mandantin: \_\_\_\_\_