Merkblatt zum Datenschutz

Liebe Mandantin, lieber Mandant,
die Aufgaben aus dem mit dir geschlossenen Maklervertrag können wir als Finanz- und Versicherungsmakler in der heutigen Zeit ausschließlich automatisiert mit unserem elektronischen Datenverarbeitungssystem erfüllen. Die für die Erfüllung des Maklervertrages erforderliche Verarbeitung deiner personenbezogenen Daten nehmen wir infolgedessen auf der Grundlage des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) und der Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO) vor.
Danach ist die Verarbeitung von personenbezogenen Daten zulässig, wenn eine gesetzliche Grundlage dies erlaubt (unter Berücksichtigung unserer und Ihrer berechtigten Interessen) oder du in die jeweilige Verarbeitung eingewilligt hast (Verbot mit Erlaubnisvorbehalt).
Was sind personenbezogene Daten?
Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Sie sind also identifizierbar, wenn Sie direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen identifiziert werden können.
Die Rechtsvorschriften setzen strenge Maßstäbe an die Verarbeitung von personenbezogenen Daten. Demnach gelten gewisse Grundsätze, wonach personenbezogene Daten nur für festgelegte, eindeutige und legitime Zwecke erhoben werden dürfen (Zweckbindung), dass diese Daten auf nachvollziehbare Weise verarbeitet werden (Transparenz) und dass die Verarbeitung dem Zweck angemessen und erheblich auf das für die Zwecke der Verarbeitung notwendige Maß beschränkt ist (Datenminimierung). Zudem sollen die Daten in einer Weise verarbeitet werden, die eine angemessene Sicherheit der personenbezogenen Daten gewährleistet, einschließlich Schutz vor unbefugter oder unrechtmäßiger Verarbeitung und vor unbeabsichtigtem Verlust, unbeabsichtigter Zerstörung oder unbeabsichtigter Schädigung durch geeignete technische und organisatorische Maßnahmen (Integrität und Vertraulichkeit).
Nach diesen Grundsätzen verfährt auch der Finanz+Versicherungsmakler und die angeschlossenen Storepartner. Wir sind stets bestrebt, deine personenbezogenen Daten nach den gesetzlichen Vorschriften zu verarbeiten und die notwendigen technischen und organisatorischen Maßnahmen zum Schutze dieser Daten zu treffen.
Gleichzeitig wollen wir auch in deinem Interesse in unserem Maklervertrag mit dir klare Verhältnisse schaffen und bitten dich daher, eine Einwilligungserklärung in die Verarbeitung deiner Daten zu erteilen. Um unseren Aufgaben und Pflichten aus dem Maklervertrag zu deiner vollsten Zufriedenheit nachkommen zu können, benötigen wir ebendiese Einwilligung, da der gesetzliche Rahmen zur Verwendung deiner Daten hierfür eventuell nicht ausreicht.
Damit du auch allumfassend über den Vorgang der Verarbeitung deiner personenbezogenen Daten informiert bist, möchten wir dir im Folgenden zunächst erklären, welche und wie wir deine Daten verwenden.

1. Erforderliche personenbezogene Daten zur Erfüllung des Maklervertrages

Um die mit dem Maklervertrag dir gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und verarbeiten wir u.a. folgende Daten (Stammdaten) zu deinen persönlichen Verhältnissen:
- Name, Adresse und Geburtsdaten,
- Telefonnummer, Faxnummer und Email-Adresse,
- Familienstand,
- Beruf,
- Bankverbindungsdaten,
- Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und Steuerdaten - persönliche/wirtschaftliche Verhältnisse Im Rahmen der Anmeldung auf unserer Website verarbeiten wir ebenfalls deine digitale Unterschrift, die durch deine IP-Adresse hinterlegt ist.

Weiterhin benötigen wir unter Umständen folgende Vertragsstammdaten, wie:
- Antragsdaten (Daten, die mit Ihrem Antrag auf Abschluss einer Versicherung erhoben werden),
- Vertragsdaten zu einem konkreten (Versicherungs-)Vertrag (z.B. Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Versicherungsbeitrag, Kreditsummen, Bankverbindung etc.),
- Leistungsdaten (Daten bei Eintritt eines Schadens- oder Leistungsfalles).

Neben den oben genannten Daten verarbeiten wir unter Umständen sogenannte Gesundheitsdaten. Diese sind individuelle medizinische Informationen, wie z.B.
- Diagnosen,
- Röntgenaufnahmen,
- Informationen über die Medikamente, die Sie zu sich nehmen, sowie
- Notizen von Ärzt/innen oder Psychologe/innen.

Diese Daten sind äußerst wertvoll und sensibel. Diese Daten gehören zu der Kategorie der besonderen Daten wie beispielsweise auch genetischen Daten oder biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person. Eine Verarbeitung dieser Daten ist grundsätzlich streng untersagt, sofern der Betroffene nicht explizit in die Verarbeitung eingewilligt hat. Gerade in Bezug auf diese Datenkategorie sind wir besonders auf deine Einwilligung, für die ideale Erfüllung des Maklervertrages, angewiesen.
Damit wir in der Lage sind unsere Maklerdienstleistungen optimal für dich zu erbringen, kann es vorkommen, dass wir oben genannte Personen- und Vertragsstammdaten an folgende Empfänger übermitteln müssen:
Mitarbeiter des Maklerbetriebes (jene Mitarbeiter sind während und auch nach ihrem Beschäftigungsverhältnis auf das strenge Datengeheimnis verpflichtet)
Untervermittler und Kollegenunternehmen innerhalb des Verbundes des Finanz+Versicherungsmaklers, d.h. selbständige Gewerbetreibende, Finanz- und Versicherungsmakler/innen und deren Supportmitarbeiter/innen innerhalb des Verbundes bzw. deren Nachfolgeunternehmen, mit denen wir kooperieren, um unsere Pflichten aus dem Maklervertrag mit dir zu erfüllen oder die Betreuungskontinuität in dem Fall sicherstellen, dass uns die Wahrnehmung Ihrer Betreuung nicht mehr möglich ist; Untervermittler, Nachfolgevermittler und Kollegenunternehmen unterliegen ebenfalls der strengen Pflicht des Datengeheimnisses, auch nach einer etwaigen Beendigung der Zusammenarbeit.
Versicherer (diese erhalten deine personenbezogenen Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot für dich zu erstellen, den Abschluss eines Versicherungsvertrages zu beantragen oder den Versicherungsvertrag durchzuführen (z.B. in Schaden- oder Leistungsfällen)
Sonstige Stellen, wie Aufsichts,- Finanz- oder Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner, Rechtsanwälte, Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer

2. Zusammenarbeit mit externen Dienstleistern

Im Rahmen unserer Arbeit bedienen wir uns externer Dienstleister (sogenannte Kooperations- und Verbundpartner), die uns u.a. bei der Auswahl von für dich geeigneten Produkt- und Marktangeboten unterstützen. Diese Dienstleister unterhalten geschäftliche Verbindungen zu Produktanbietern, sodass wir deine Aufträge auch über diese Produktanbieter an Versicherer oder sonstige Gesellschaften vermitteln können. Solche Produktanbieter sind z.B.:
Apella Aktiengesellschaft Gneisstraße 10
17036 Neubrandenburg
Vorstand: Guntram Schloß (Vorsitzender), Harry Kreis Vorsitzender des Aufsichtsrates: Prof. Dr. Hans-Wilhelm Zeidler
Telefon: 0395 / 5 71 90 90
Telefax: 0395 / 5 71 90 97
E-Mail: info(at)apella.de Website: www.apella.de

Deutsche Assekuradeur GmbH

Gneisstraße 10
17036 Neubrandenburg
Vorstand: Guntram Schloß
Website: www.deutsche-assekuradeur.de

24FINO Torsten Guenther
Waldstr.45
04105 Leipzig
Telefon: 0341-9999 3900
E-Mail: info(at)247fino.de

3. Zweckerreichung

Sofern der Zweck für die Verarbeitung der oben genannten Daten entfällt, beispielsweise durch Kündigung des Maklervertrages deines- oder unsererseits, entfällt gleichzeitig die für die Verarbeitung rechtliche Grundlage für die Verwendung bestimmter Daten. In diesem Falle werden wir deine Daten umgehend löschen, sofern der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen. An die Stelle der Löschung tritt für den Zeitraum der Aufbewahrungspflicht die Sperrung deiner Daten.

4. Auskunfts-, Berichtigungs- und Löschungsrecht

Als unser Mandant bzw. unsere Mandantin, hast du jederzeit das Recht, von uns eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob deine personenbezogene Daten verarbeitet werden; ist dies der Fall, so hast du ein Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten und auf folgende Informationen:
die Verarbeitungszwecke;
die Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden;
die Empfänger oder Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die personenbezogenen Daten offengelegt worden sind oder noch offengelegt werden, insbesondere bei Empfängern in Drittländern oder bei internationalen Organisationen;
falls möglich, die geplante Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden, oder, falls dies nicht möglich ist, die Kriterien für die Festlegung dieser Dauer;
das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung oder Löschung der sie betreffenden personenbezogenen Daten oder auf Einschränkung der Verarbeitung durch den Verantwortlichen oder eines Widerspruchsrechts gegen diese Verarbeitung;
das Bestehen eines Beschwerderechts bei einer Aufsichtsbehörde;
wenn die personenbezogenen Daten nicht bei dir erhoben werden, alle verfügbaren Informationen über die Herkunft der Daten;
das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling
du hast außerdem das Recht, unverzüglich die Berichtigung etwaiger, unrichtiger personenbezogener Daten von dir zu verlangen. Unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung hast du auch das Recht, die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten auch mittels einer ergänzenden Erklärung zu verlangen.
Du hast das Recht, von uns zu verlangen, dass die dich betreffenden personenbezogenen Daten unverzüglich gelöscht werden, und wir sind verpflichtet, personenbezogene Daten unverzüglich zu löschen, sofern der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungsfristen dem entgegenstehen. In diesem Falle werden deine personenbezogenen Daten für die Dauer der Aufbewahrungspflicht gesperrt.

Einwilligungserklärung

Der Mandant willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z. B. Gesundheitsdaten oder ggf. Gewerkschafts- und Parteien-Mitgliedschaft), sofern sie zur Vertragsvermittlung

und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen.
Der Mandant ist einverstanden, dass der Finanz+Versicherungsmakler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Finanz+Versicherungsmakler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen.
Der Mandant willigt ferner ein, dass die vom Finanz+Versicherungsmakler angesprochenen Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (zum Beispiel Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an den Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und ihre Verbände übermitteln.
Der Mandant ist damit einverstanden, dass seine Gesundheitsdaten ausschließlich an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden. An Finanz+Versicherungsmakler dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit sie zur Vertragsgestaltung erforderlich sind.
Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Verträgen und bei den künftigen Anträgen.
Die Einwilligung kann jederzeit beschränkt und vollständig in Textform widerrufen werden. Der Widerruf ist zur richten an:

WEALTH DOCTORS
Peter Meyer Wealth Doctors
Wollmatinger Straße 129
78467 Konstanz
Telefon: +4915124259206
E-Mail: pmeyer-beratung@dagobert.world

Sollten der Mandant seine Einwilligungserklärung widerrufen, so kann es sein, dass der Widerruf der Einwilligung zur Folge hat, dass es zu Einschränkungen unserer, dem Mandanten gegenüber zu erbringenden, Maklerdienstleistungen kommen kann. Diese Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverwendung nur noch aufgrund einer gesetzlichen Vorschrift erfolgen kann und dieser gesetzlich zugelassene Rahmen dann keine weiteren Verfahrensweisen mit diesen Daten mehr zulässt. In diesem Falle können wir eine reibungslose und beschleunigte Erbringung unserer Dienstleistungen nicht garantieren.

Kommunikationserklärung

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass ihn der Finanz+Versicherungsmakler über den Umfang, über Neuerungen und vertragsbezogene Werbung der von ihm vermittelten und betreuten Versicherungsverträge sowie über neue Versicherungs-, Geldanlage- und Finanzierungsprodukte informieren darf. Hierzu zählen z.B.: ein etwaiger Abschluss neuer Versicherungsverträge und dass die von ihm angegebenen Daten sowie die durch Nutzung entstandenen Daten für an ihn gerichtete Werbung (Informationen über Sonderangebote, Rabattaktionen) genutzt werden. Die Kontaktaufnahme darf in dem Fall per E-Mail, postalisch, per Telefon, per Telefax oder über Messangerdienste erfolgen (nichtzutreffendes bitte streichen).
Der Mandant kann seine Einwilligung in die Kommunikationsvereinbarung jederzeit in Textform widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an:

Peter Meyer Wealth Doctors
Wollmatinger Straße 129
78467 Konstanz
Telefon: +4915124259206
E-Mail: pmeyer-beratung@dagobert.world