

Informationsblatt zur Datenverarbeitung

Vorbemerkung

Versicherung und Vorsorge sind Vertrauenssache. Entsprechend ist es für mich ein wesentlicher Grundsatz, Ihre Persönlichkeitsrechte zu respektieren und den Schutz Ihrer Daten sicherzustellen. Der Gesetzgeber fasst den Begriff der personenbezogenen Daten weit und schützt sie, indem er die Verarbeitung Ihrer Daten von Ihrer Einwilligung abhängig macht. Als Versicherungsmakler bin ich darauf angewiesen, bei der Angebotserstellung, der Vertragsanbahnung und -abwicklung auch sensible personenbezogene Daten zu verarbeiten und ggf. auch an Dritte, z.B. angesprochene Versicherer und kooperierende Dienstleister weiter zu geben. Dabei garantiere ich, dass die mir anvertrauten Daten ausschließlich für den zwischen mir und Ihnen vereinbarten Zweck verarbeitet werden.

Das wichtigste vorab:

Für die Verarbeitung Verantwortlichen

Elke Künne

Hengstenberger Str. 37

32139 Spenge

05207-8691988

ek@kuenne-team.de

Beschwerdestelle:

Landesbeauftragte für den Datenschutz und Informationsfreiheit NRW

Kavalleriestraße 2

40213 Düsseldorf

www.ldi.nrw.de

Der Betroffene hat das Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde nach Art. 77 DSGVO.

Begriffsbestimmungen

Diese Vereinbarung nutzt die in der EU – DSGVO und im BDSG festgelegten Begrifflichkeiten.

Sie finden diese im Internet unter: www.dsgvo-gesetz.de und www.dsgvo-gesetz.de/bdsg-neu/.

Datenschutzerklärung gemäß DSGVO

Name des Kunden: _____

Einwilligung in die Datenverarbeitung

Sie willigen mit der Auftragserteilung darin ein, dass alle personenbezogenen Daten und - soweit für die Erfüllung des Auftrages zur Besorgung der Versicherungsangelegenheiten notwendig auch die besonderen persönlichen Daten, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, von mir gespeichert und verarbeitet werden dürfen. Die Verarbeitung umfasst dabei auch die Weitergabe an Netzwerk-Dritte, soweit dies zur ordnungsgemäßen Abwicklung Ihrer Versicherungsangelegenheiten inklusive einer Risikoprüfung, sowie zur Erstellung einer finanzmathematischen und analytischen Expertise und Erstellung von individuellen Angeboten. Unabhängig vom Zustandekommen eines beantragten Vertrages soll diese Einwilligung auch für zukünftige Antragstellungen und analytischen Ausarbeitungen gelten. Die Rechtsgrenzen von Speicherung und Verarbeitung werden in jedem Fall, durch das Bundesdatenschutzgesetz und deren relevanten Landesbestimmungen und durch die Datenschutz-Grundverordnung gesetzt.

Datenverarbeitung durch Versicherer

Sie sind damit einverstanden, dass von mir angesprochene Versicherer in erforderlichem Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und ihre Verbände übermitteln. Sie sind damit einverstanden, dass diese Versicherer allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datenbanken führen und an mich weitergeben darf, soweit dies zur ordnungsgemäßen Abwicklung Ihrer Versicherungsangelegenheiten erforderlich ist.

Datenverarbeitung durch Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen

Sie sind damit einverstanden, dass alle meine Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen die personenbezogenen Daten inklusive - soweit für den betreffenden Versicherungsschutz relevant- der Gesundheitsdaten und aller Daten, die zur Betreuung, zur analytischen Ausarbeitung oder die zur Risikoeinschätzung erforderlich sind, zum Zwecke der Angebotserstellung, der Beratung und der Verwaltung verarbeiten und gegenüber Dritten verwendet werden dürfen.

Löschung der personenbezogenen Daten

Personenbezogene Daten werden von mir gelöscht, wenn sie nicht mehr für die Vertragsverwaltung erforderlich sind und nicht meine eigenen Pflichten entgegenstehen (z.B. gesetzliche Aufbewahrungsfrist). Aus revisionssicheren Systemen zur Datenspeicherung muss ich jedoch nicht löschen.

Einschaltung von Dritten

Bei der Erfüllung meiner Aufgaben bin ich auch auf die Hilfe Dritter angewiesen (z.B. Steuerberater, Softwareanbieter, Maklerbetreuer, Kooperationspartner) Ich garantiere, dass diese Dritten nur soweit Einsicht in die mir anvertrauten Daten erhalten, wie es für die Erfüllung der jeweils übertragenen Aufgabe unverzichtbar ist.

Hier werden gesondert benannt:

<i>blaudirekt</i>	<u>Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck</u> Backoffice im Sachversicherungs-geschäft Aufgaben: Angebotserstellung, Software, Datenverwaltung, Antragsabwicklung, Marktresearch, Kundenbetreuung
<i>Verticus AG</i>	<u>Luxemburger Str. 82, 50354 Hürth</u> Backoffice im Bereich Krankenversicherung Aufgaben: Datenverwaltung, Risiko- Prüfung- u. Voranfragen, Antragsabwicklung, Marktresearch
<i>Honorarkonzept</i>	<u>Herzberger Landstraße 25, 37085 Göttingen</u> Backoffice im Bereich Honorartarife Aufgaben: Software, Antragsabwicklung, Unterstützung Marktresearch
<i>Raue Invest</i>	<u>Alleestraße 29, 59269 Beckum</u> Kooperation im Bereich Investment Aufgaben: Geldanlage,,Investmentfonds
<i>STRATO</i>	<u>Pascalstr. 10, 10587 Berlin</u> HiDrive Datenspeicher
<i>Finanzkanzlei Adamietz</i>	<u>Kalbersnacken 22, 59759 Arnsberg</u> Backoffice im Bereich Finanzierung Aufgaben: Finanzierung, Sachversicherung
<i>Investiotio GmbH</i>	<u>Nikolaus-Otto-Straße 4, 59557 Lippstadt</u> Partner im Bereich Anlageberatung und Finanzberatung Aufgaben: Berufsunfähigkeit, alternative Möglichkeiten

Diese Kooperationspartner werden ebenfalls bevollmächtigt, so dass die vorliegende Einwilligungserklärung im selben Umfang auch für die jeweiligen Versicherungsunternehmen gilt. Der Kooperationspartner erhält die personenbezogenen Daten des Kunden und ist seinerseits zur Speicherung, Weitergabe und Verwendung, berechtigt. Dies gilt ebenfalls für die Gesundheitsdaten des Kunden. Soweit es erforderlich ist, dürfen diese Daten, auch die Gesundheitsangaben, an Rück- oder Mitversicherer zur Beurteilung des Vertragsrisikos anonymisiert weitergegeben werden.

Risikoprüfung

Die Verarbeitung sensibler Daten, soweit es zur Besorgung des von Ihnen gewünschten Versicherungsschutzes erforderlich ist, zur Risikoprüfung und Angebotserstellung erfolgt durch: verticus Versicherungsservice GmbH.

Vertreten durch: GF Clemens Breidert, Luxemburger Straße 82-84, 50354 Hürth.

Datenschutzbeauftragter im Hause: Jens - Uwe Haase, E-Mail: j.haase@verticus-gmbh.de

Bei erfolgreichem Abschluss eines Vertrages werden Ihre Daten erfasst und verwaltet durch:

verticus Versicherungsservice GmbH vertreten durch:

GF Clemens Breidert, Luxemburger Straße 82-84 50354 Hürth Datenschutzbeauftragter im Hause:

Jens - Uwe Haase, j.haase@verticus-gmbh.de

verticus Finanzmanagement AG vertreten durch:

Vorstand Oliver Schmidt, Christian Beerboom, Alexander Eck Luxemburger Straße 82, 50354 Hürth

Datenschutzbeauftragter im Hause: Jörg Schliephake, E-Mail: datenschutz@verticus.de

Regelung für Notfälle

Stehen im Falle meiner tatsächlichen Verhinderung durch Sondersituationen wie Urlaub oder Krankheit meine Betreuungspflichten im Widerspruch zu Ihren Datenschutzinteressen, soll den Betreuungspflichten der Vorrang eingeräumt werden, wenn Ihnen durch das Warten auf das Ende der Sondersituation Nachteile entstehen können. In einem solchen Fall soll ein fachlich geeigneter Vertreter Ihre Daten verarbeiten dürfen. Der nachstehend benannte Makler wird hierbei als mein Erfüllungsgehilfe und in Untervollmacht tätig und ist selbst berechtigt, Untervollmacht zu erteilen, wenn dies Ihrem vermuteten Interesse entspricht.

Rechtsnachfolge

Sie willigen mit der Auftragserteilung darin ein, mein eventueller Rechtsnachfolger die über Sie rechtmäßig gespeicherten Daten inklusive der sensiblen Daten in gleicher Weise verarbeiten darf wie ich, wenn dies zur Erfüllung seiner vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

Ihr Widerrufsrecht

Sie können die hier erteilte Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten jederzeit ohne Begründung mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Hierzu genügt eine formlose Mitteilung an mich. Alle an der Vertragsvermittlung und -betreuung Beteiligten werden von mir unverzüglich über Ihren Wunsch informiert. Wird durch Ihren Widerruf die Erfüllung des ursprünglichen Vertragszweckes (z.B. Vermittlung einer Versicherung) unmöglich, endet im Moment des Widerrufs mein Auftrag als Makler.

Unverschlüsselte digitale Datenübertragung

Wesen der digitalen Kommunikation ist es, dass digitale Mitteilungen eventuell von nicht am Beratungsprozess unmittelbar, beteiligten Dritten eingesehen werden können. Sie erklären sich einverstanden, dass die digitale Kommunikation über z.B. E-Mail oder Messenger-Dienste zwischen uns, angesprochenen Versicherungsgesellschaften und ggf. von mir eingeschalteten Hilfspersonen oder Dienstleistern auch unverschlüsselt erfolgen darf. Alternativen zur digitalen Kommunikation via E-Mail oder Messenger-Diensten bieten zum Beispiel Fax und Briefpost. Das Einverständnis zur unverschlüsselten Kommunikation können Sie jederzeit formlos durch Mitteilung an mich widerrufen.

Drittländer

Eine Übertragung Ihrer Daten an Drittländer außerhalb des EU - Rechtskreises ist von mir nicht vorgesehen, kann jedoch im Falle digitaler Kommunikation nicht ausgeschlossen werden.

Zusammenfassung

Mit der Verarbeitung, Speicherung und Nutzung Ihrer Daten inklusive der für den vereinbarten Auftrag zur Risikoeinschätzung und Angebotserstellung notwendigen sensiblen Daten wie den Gesundheitsdaten und den wirtschaftlich relevanten Daten sind Sie einverstanden. Unaufgefordert übersandte Daten dürfen in jedem Falle, wie hier beschrieben, verarbeitet werden. Ihr Widerrufsrecht zur Datenverarbeitung ist Ihnen bekannt.