

## **Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung**

### **Information zur Datenverarbeitung:**

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages oder für die Betreuung durch uns als Versicherungsmakler ohne expliziten Maklervertrag.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

### **1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung**

Zur Erfüllung unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler. 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 Tätigkeit als Versicherungsmakler. 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 Tätigkeit als Versicherungsmakler 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 Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische 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 um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools
- Maklerverbände
- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Tipgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekuradeur

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen auf Anfrage auch gern postalisch zu. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

## **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 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 unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler konkret 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 eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

### **Aufsichtsbehörde**

Der sächsische Datenschutzbeauftragte  
Bernhard-von-Lindenau-Platz 1, 0167 Dresden

Tel.: 0351-4935401

Fax: 0351-4935490

E-Mail: [saechsdsb@slt.sachsen.de](mailto:saechsdsb@slt.sachsen.de)      Internet: <http://www.datenschutz.sachsen.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

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

## II Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

### 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 (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung)

Firma: Sütterlin Consulting und Sütterlin Consulting GmbH

Straße/Hausnummer: Am Waldschlösschen 2

PLZ/Ort: 01099 Dresden

Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Tätigkeit als Versicherungsmakler notwendig sind, vom Makler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten (siehe unten) verarbeitet werden dürfen.

Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass der Makler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an die nachfolgend aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

**Dritte im Sinne dieser Erklärung sind:**

<b>Unternehmen</b>	<b>Beschreibung der Teilleistungen</b>
amexPool AG Versicherungsmakler Service Center Am Mittelfeld 19, 7246 Buggingen	Versicherungsmakler Service-Center, Vergleichsportal für Versicherungen, Sonderkonzepte
Charte Börse für Versicherungen AG Schirmerstr. 71, 40211 Düsseldorf	Maklerverbund
Effecta GmbH Hofmüllerstraße 7, 85435 Erding	Haftungsdach, Investments, Kapitalanlagen
FC- Fonds und Consulting e.K. Dippoldiswalder Str. 38a, 01744 Dippoldiswalde	Investments, Kapitalanlagen
Finanzportal24 GmbH Jägerstraße 1, 57299 Burbach	Finanzplanung, Finanzberatung und Finanzsoftware
FondsKonzept AG Ulmerstraße 6, 89254 Illertissen	Service für Vermittler. v. Investmentfonds u. Versicherungen
Morgen & Morgen GmbH Wickerer Weg 13-15, 65719 Hofheim am Taunus	Das unabhängige Analysehaus- Vergleichsportal f. Finanzen u. Versicherungen
Vierhaus Lohnkostenmanagement GmbH, Sarrazinstr. 11-15, 12159 Berlin	Unternehmensberatung
WIFO GmbH, Verb. unabh. Vers.makler, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten	Serviceleistungen f. Versicherungsmakler Angebotsservice, Sonderkonzepte

Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten.

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

Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen.

Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass unsere Tätigkeit als Versicherungsmakler nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift des Kunden \_\_\_\_\_

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift des Kunden \_\_\_\_\_