

Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung

I. Allgemeine Informationen

Die nachfolgenden Datenschutzhinweise dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten der datenschutzrechtlich betroffenen Person (nachfolgend personalisierte Form wie z.B. „Sie/Ihr“ oder Kunde) durch den Makler gemäß Art. 13 und 14 DSGVO.

Sie erhalten diese Information entweder als Vertragspartner¹ oder als Beteiligter.

Vertragspartner sind Sie, wenn wir mit Ihnen einen Versicherungsmaklervertrag schließen möchten oder geschlossen haben. Außerdem sind Sie Vertragspartner, wenn wir Sie zu Finanzdienstleistungsverträgen, wie beispielsweise Finanzanlagen oder Finanzierungen, beraten oder Ihnen solche Verträge vermitteln.

Beteiligter sind Sie, wenn Sie an einem Vertrag beteiligt sind, der Teil einer Beratung oder eines Versicherungsmaklervertrages ist. Das trifft auf Sie zu, wenn Sie beispielsweise

- ein weiterer oder zukünftiger Versicherungsnehmer,
- versicherte Person,
- Bezugsberechtigter,
- wirtschaftlich Berechtigter im Sinne des Geldwäschegesetzes oder
- Beitragszahler

sind.

Unter der Verarbeitung von personenbezogenen Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc.

II. Verantwortliche Stelle

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten ist

FragFina GbR - Rose & de Groot, Lerchenweg 3, 40789 Monheim

Telefon: 017692350747

E-Mail: info@fragfina.de

Homepage: www.fragfina.de

III. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

1. Zwecke der Datenverarbeitung

Der Makler ist Ihr Vertragspartner und Ansprechpartner und führt Ihnen gegenüber im Rahmen des erteilten Maklerauftrages die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen und anderen Finanzdienstleistungsprodukten durch. Für die Anbahnung und Erfüllung des Maklerauftrags ist eine Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Makler, z.B. bei der Bedarfsanalyse, bei Risikovorabfragen (d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit) an Versicherungsunternehmen vor Beantragung eines Versicherungsvertrages, Versicherungs- und Änderungsanträgen oder Schadenmeldungen erforderlich. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung Ihres Maklerauftrages (Maklervertrages) sowie zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO und zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO (z.B. Beratungspflichten).

Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten (mit Ausnahme besonderer Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO) zum Zwecke des Provisionscontrollings und ggf. der Weitergabe von Provisionen an Untervermittler und / oder Tippgeber. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, abgeschlossene Geschäftsvorfälle ordnungsgemäß abzurechnen.

Sollten Sie mit dem Makler eine gesonderte Honorarvereinbarung (Vermittlungsvergütungsvereinbarung) abgeschlossen haben, wonach Sie dem Makler eine Vergütung schulden (sog. Honorarmodell), bedient sich der Makler für den Einzug der Vergütung unter Umständen eines Inkassounternehmens und übermittelt an dieses personenbezogene Daten. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt

¹ Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in den Texten die männliche Form / das generische Maskulinum verwendet. Entsprechende Begriffe gelten selbstverständlich für alle Geschlechter und enthalten keine Wertung.

zur Erfüllung der Honorarvereinbarung (Vermittlungsvergütungsvereinbarung) gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO sowie zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, dass offene Forderungen des Schuldners beglichen werden.

Eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Makler erfolgt auch, um Arbeitsabläufe und die Kommunikation mit Ihnen effizienter zu gestalten (z.B. Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder Unterschrift mittels einer elektronischen Unterschrift), und erfolgt damit zur Wahrung eines berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zudem auch zu Zwecken, die nicht direkt mit dem Vermittlungs- und Betreuungsprozess Ihres Versicherungsvertrages bzw. Ihres Finanzanlageproduktes zusammenhängen, sondern die dem Makler aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlichen Vorgaben einer Aufsichtsbehörde auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten und Vorgaben können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Versicherungsaufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO.

Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeitet, erfolgt dies zur Wahrung eines berechtigten Interesses des Maklers an einem effektiven Rechtsschutz gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO.

Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten (mit Ausnahme besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO) ferner zu Marketingzwecken / zur Direktwerbung. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Sie über weitere, interessante Produktangebote zu informieren.

Sofern der Makler zu den zuvor benannten Zwecken besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO verarbeitet, so erfolgt dies in der Regel nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

2. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten

Der Makler verarbeitet folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- Personalien (Name, Adresse, Geburtsdatum und -Ort, Familienstand, Beruf, Ausbildungsgrad, Staatsangehörigkeit)
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z.B. Ausweis, Reisepassdaten)
- Angaben zur familiären Situation (Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten sowie Angaben zu Bankverbindungen)
- Steuerliche Angaben
- Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle)
- Angaben zum bestehenden Versicherungsschutz und Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Daten zu Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (z.B. bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeitet der Makler – sofern und soweit für den jeweiligen Versicherungsvertrag erforderlich – auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind bspw. Gesundheitsdaten sowie genetische und biometrische Daten etc. (vergleiche hierzu die Aufzählung in Art. 9 Abs. 1 DSGVO). Die besonderen Kategorien personenbezogener Daten wie etwa Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen gegenüber dem Makler gemachten Angaben, die für den Versicherungsantrag oder im Rahmen von Risikovorabfragen an das Versicherungsunternehmen erforderlich sind, oder aus den von Ihnen bei Ihrem Makler eingereichten Arztrechnungen. Biometrische Daten werden auch im Zuge einer von Ihnen geleisteten elektronischen

Unterschrift verarbeitet. Außerdem können sich Daten einer Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft zum Beispiel aus Ihren dem Makler überlassenen Gehaltsmitteilungen ergeben.

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung der Leistungen des Maklers und damit für die Durchführung des Maklerauftrags sowie die Anbahnung, die Vermittlung, Betreuung sowie den Abschluss von Versicherungsverträgen erforderlich. Sofern die personenbezogenen Daten dem Makler nicht bereitgestellt werden, kann der Makler seine Leistungen nicht durchführen.

3. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

Im Rahmen der Erfüllung des Vertragsverhältnisses zwischen Ihnen und Makler ist es zum Teil erforderlich, dass personenbezogene Daten vom Makler an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen und verarbeitet werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Abschlüssen von Finanzdienstleistungsverträgen (z.B. Erwerb von Investmentfonds, Beteiligungen, Abschluss von Versicherungen, Finanzierungen oder Darlehen usw.), bei Deckungsanfragen und der Verwaltung von Versicherungsverträgen sowie der Abwicklung von Schadensfällen oder einer vereinbarten Vermittlungsvergütung usw. Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

- Versicherungsunternehmen und Assekuradeure
- Maklerpool Jung, DMS & Cie. Pool GmbH
- Finanzdienstleister FiNUM.Finanzhaus AG
- Untervermittler des Maklers, sofern beim Beratungs-/ Vermittlungs- oder Betreuungsvorgang eingesetzt
- Ggf. Tippgeber des Maklers
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- vom Makler eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), die die personenbezogenen Daten des Kunden weisungsgebunden für den Makler verarbeiten. Dies erfolgt insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen (z.B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Bezahldienste und Inkassounternehmen)
- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner)
- Sozialversicherungsträger

Die personenbezogenen Daten werden vom Makler lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Verarbeitung erforderlich ist.

Soweit der Makler personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erhebt, werden dem Makler die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet). Wenn Sie nicht Vertragspartner des Maklers, sondern weitere beteiligte Person des Versicherungsvertrages sind, erhält der Makler Ihre personenbezogenen Daten auch vom Vertragspartner des Maklers (Versicherungsnehmer des Versicherungsvertrages) und übermittelt Ihre personenbezogenen Daten auch an diesen.

4. Speicherdauer und Datenlöschung

Der Makler löscht Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahrt der Makler Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen ihn geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen). Zudem speichert der Makler Ihre personenbezogenen Daten, solange und soweit der Makler dazu gesetzlich verpflichtet ist. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

5. Betroffenenrechte

Sie haben gegenüber dem Makler die folgenden gesetzlichen Rechte:

a. Auskunft, Art. 15 DSGVO

Sie haben das Recht, Auskunft über die vom Makler verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen.

b. Berichtigung, Art. 16 DSGVO

Sie haben das Recht, vom Makler die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten und die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.

c. Löschung, Art. 17 DSGVO

Sie haben das Recht, die Löschung der beim Makler gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. 4 genannten Vorgaben.

d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 18 DSGVO

Sie haben das Recht, vom Makler die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO

Sie haben das Recht, vom Makler eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

f. Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO

Sie haben das Recht, eine gegenüber dem Makler erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Makler zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen des Maklers senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. **Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.**

g. Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO

Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

h. Widerspruch gegen Datenverarbeitungen gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO, Art. 21 DSGVO

Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeitet, können Sie gegenüber dem Makler aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, der Datenverarbeitung jederzeit widersprechen. Der Makler wird die personenbezogenen Daten dann nicht mehr verarbeiten, es sei denn, der Makler kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollte, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Den Widerspruch können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen des Maklers (vgl. II., III.) senden.

6. Kein Datentransfer an Drittstaaten

Der Makler übermittelt die personenbezogenen Daten des Kunden nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

7. Keine automatisierten Entscheidungen oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt der Makler kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollte der Makler diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, wird der Makler Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

V. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung des Kunden

Kunde 1.) Vorname Name	Geburtsdatum
Kunde 2.) Vorname Name	Geburtsdatum
Anschrift: Straße, Hausnr.	PLZ, Ort

Ich willige ein, dass

die **FragFina GbR - Rose & de Groot**, Lerchenweg 3, 40789 Monheim

(nachfolgend der „**Makler**“)

bzw. die in dieser Einwilligungserklärung genannten dritten Stellen meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (dies sind bspw. Gesundheitsdaten sowie genetische und biometrische Daten etc. (vergleiche hierzu Aufzählung in Art. 9 Abs. 1 DSGVO)), soweit diese Daten im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit oder sonstigen von mir gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen zu Finanzdienstleistungen notwendig sind, verarbeiten dürfen. Dies umfasst auch die Speicherung in Datensammlungen durch den Makler und die den in dieser Einwilligungserklärung genannten dritten Stellen sowie die Verarbeitung zur Antragsprüfung, Vertragserstellung und -verwaltung.

Ich willige darüber hinaus ein, dass der Makler meine personenbezogenen Daten an Produktpartner (Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften) sowie an die nachfolgend aufgezählten dritten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Versicherungsverträgen und anderen von mir gewünschten Finanzdienstleistungen. Soweit erforderlich, dürfen die dritten Stellen die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls verarbeiten und an Produktpartner sowie den Makler übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar.

Zum Zeitpunkt der Datenerhebung konkret bekannte dritte Stellen sind:

- **Jung, DMS & Cie. Pool GmbH**, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden **-Maklerpool-**

Ich willige unbeding und ausdrücklich in einen direkten Austausch meiner personenbezogenen Daten zwischen dem Makler, dem Maklerpool, den Produktpartnern sowie den in dieser Erklärung genannten weiteren dritten Stellen ein. Insbesondere ermächtige ich die Produktpartner zur unmittelbaren Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis sowie die in diesen Datenschutzinformationen genannten Kategorien von Empfängern. Die Mitarbeiter der Produktpartner (z.B. Versicherungsunternehmen) sind insoweit von ihrer Schweigepflicht befreit. Bei Kranken-, Unfall- oder Lebensversicherungsverträgen umfasst dies ausdrücklich auch gesundheitliche Daten. Soweit die für den Versicherer tätigen Personen zur Verschwiegenheit im Sinne des § 203 StGB verpflichtet sind, entbinde ich diese von ihrer Verschwiegenheitsverpflichtung. Ich kann sowohl die Einwilligung in die Datenübermittlung als auch die vorstehende Schweigepflichtentbindungserklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Sollten sich bei den dritten Stellen, insbesondere den Kategorien, nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der o. g. Webseite des Maklers eingesehen werden.

Ich willige außerdem ein, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Abschluss eines Versicherungs-, Darlehens- oder Baufinanzierungsvertrages über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Produktpartnern oder den eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, eine möglicherweise erforderliche Einwilligung zu Einholung von Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.

Hinweis: Sie können diese Einwilligungserklärung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft gegenüber dem Makler unter den in den Datenschutzhinweisen des Maklers genannten Kontaktdaten (vgl. I., II.) widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Datenverarbeitung. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Maklerauftrag teilweise oder vollständig nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort, Datum

Unterschrift: Kunde 1

Unterschrift: Kunde 2