

EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG ZUR DATENVERARBEITUNG & SCHWEIGEPFLICHTENTBINDUNG

1 Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz nur „Vermittlung“) und / oder die Betreuung und Verwaltung von bereits bestehenden Vertragsverhältnissen. Dazu werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder -abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“).

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten - etwa Ihre Gesundheitsdaten betreffend - verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützten Daten an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.e und 2.f.), übermitteln dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen. Ihrer Informationspflichten kommen der Makler und der Maklerpool durch beiliegende Datenschutzhinweise nach.

2. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

a) Gesundheitsdaten

Information für Sie: Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben, verarbeitet und genutzt sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produkthanbieter (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produkthanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

b) Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) - Risikoprüfung

Information für Sie: Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

VIA-Versicherungsmakler GmbH, Bahnhofstr. 7, 69198 Schriesheim

Amtsgericht Mannheim HRB 715236 ***Geschäftsführer: Matthias G. Weigel, Uwe Decker, Bernhard Becker Finanzamt Weinheim, Steuer-Nr.: 47 023/21447***

Telefon.: 06203.95 65 56 – 20 / Fax: 06203.95 65 56-26 / Email: info@VIA-versicherungsmakler.de / www.VIA-versicherungsmakler.de

Ungebundener Versicherungsmakler Gewerbe-Erlaubnis als Versicherungsmakler nach § 34d GewO, die Registriernummer lautet: D-BY87-7PJ3N-76

Gewerbe-Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i GewO, die Registriernummer lautet: D-W-153-9WBJ-87

*Gewerbe-Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO, die Registriernummer lautet: D-F-153-VJ46-94***

Gewerbe-Erlaubnis nach § 34c GewO, Berufskammer: Industrie- und Handelskammer (IHK) Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim, www.rhein-neckar.ihk24.de



c) Datenweitergabe an Rückversicherungen

Information für Sie: Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Ihre Voranfrage der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt. Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet. Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

d) Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Information für Sie: Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

e) Einschaltung von Maklerpools

Information für Sie: Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient.

Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser - wie der Makler selbst - die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

Es kommen für den Makler folgende Maklerpools in Betracht:

- blau direkt GmbH & Co KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
- Finanzchef24 GmbH, Hohenlindener Str. 1, 81677 München
- simplr Versicherungsservice GmbH, Freiburger Strasse 9, 79312 Emmendingen
- DMU Deutsche Makler Union GmbH
- Degenia Versicherungsdienst AG, Bruckes 63-63a, 55545 Bad Kreuznach
- AMEXPool AG, Im Mittelfeld 19, 79426 Buggingen
- Starpool Finanz GmbH, Klosterstraße 71, 10179 Berlin
- DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg
- VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnorsreuth 31, 95500 Heinersreuth
- Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, Sportplatzweg 15, 04178 Leipzig
- DG-Gruppe AG, Hartweg 5, 86620 Wemding

VIA-Versicherungsmakler GmbH, Bahnhofstr. 7, 69198 Schriesheim

Amtsgericht Mannheim HRB 715236 ***Geschäftsführer: Matthias G. Weigel, Uwe Decker, Bernhard Becker Finanzamt Weinheim, Steuer-Nr.: 47 023/21447***

****Telefon.: 06203.95 65 56 – 20 / Fax: 06203.95 65 56-26 / Email: info@via-versicherungsmakler.de / www.via-versicherungsmakler.de****

Ungebundener Versicherungsmakler Gewerbe-Erlaubnis als Versicherungsmakler nach § 34d GewO, die Registriernummer lautet: D-BY87-7PJ3N-76

Gewerbe-Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i GewO, die Registriernummer lautet: D-W-153-9WBJ-87

*Gewerbe-Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO, die Registriernummer lautet: D-F-153-VJ46-94***

Gewerbe-Erlaubnis nach § 34c GewO, Berufskammer: Industrie- und Handelskammer (IHK) Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim, www.rhein-neckar.ihk24.de



f) Informationsfluss vom Produkthanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool

Information für Sie: Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter verschiedene hierfür nötige Daten von Ihnen - einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

g) Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers

Information für Sie: Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde, Stempel Firma

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters, soweit Kunde noch nicht das 18. Lebensjahr vollendet hat:

Ort, Datum

Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Kunden/
de(r/s) Kund(in/en)

VIA-Versicherungsmakler GmbH, Bahnhofstr. 7, 69198 Schriesheim

Amtsgericht Mannheim HRB 715236 ***Geschäftsführer: Matthias G. Weigel, Uwe Decker, Bernhard Becker Finanzamt Weinheim, Steuer-Nr.: 47 023/21447***

Telefon.: 06203.95 65 56 – 20 / Fax: 06203.95 65 56-26 / Email: info@VIA-versicherungsmakler.de / www.VIA-versicherungsmakler.de

Ungebundener Versicherungsmakler Gewerbe-Erlaubnis als Versicherungsmakler nach § 34d GewO, die Registriernummer lautet: D-BY87-7PJ3N-76

Gewerbe-Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i GewO, die Registriernummer lautet: D-W-153-9WBJ-87

*Gewerbe-Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO, die Registriernummer lautet: D-F-153-VJ46-94***

Gewerbe-Erlaubnis nach § 34c GewO, Berufskammer: Industrie- und Handelskammer (IHK) Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim, www.rhein-neckar.ihk24.de

