

# Einverständniserklärung zur Anfrage bei bestehenden Verträgen

Kunde: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Makler: **LOTTE Finanz- und Versicherungsmakler, Tana-Berghausen-Str. 1, 33739 Bielefeld**

Hiermit bevollmächtigt der Kunde den Makler, dass er:

- bei allen Versicherungsgesellschaften schriftliche und fernmündliche Auskünfte über bestehende Versicherungen einholen darf. Die jeweiligen Versicherungsgesellschaften werden in diesem Fall von ihrer Schweigepflicht befreit.
- bei allen Bausparkassen schriftliche und fernmündliche Auskünfte über bestehende Geschäftsverbindungen und Verträge einholen darf. Die jeweiligen Bausparkassen werden in diesem Fall von ihrer Schweigepflicht befreit.
- bei allen Fondsgesellschaften schriftliche und fernmündliche Auskünfte über bestehende Geschäftsverbindungen und Verträge einholen darf. Die jeweiligen Fondsgesellschaften werden in diesem Fall von ihrer Schweigepflicht befreit.
- bei allen Trägern von betrieblichen Versorgungssystemen schriftliche und fernmündliche Auskünfte zum Versorgungswerk und den bisher erworbenen Rentenansprüchen einholen darf. Die jeweiligen Versorgungsträger werden in diesem Fall von ihrer Schweigepflicht befreit.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift für Anfrageberechtigung des/der Kunden

## Einverständniserklärung / Datenschutz

Ich bin mir der Tatsache bewusst, dass die Qualität und die Vollständigkeit des Finanzkonzepts von der Vollständigkeit und Richtigkeit meiner Angaben abhängen.

Ich erkläre dazu folgendes: Die erfassten Daten wurden eingehend vom Makler mit mir besprochen. Mir wurde erläutert, dass dieses Finanzkonzept trotz des Umfangs nicht alle Besonderheiten im Einzelfall erfassen kann. Mein Makler hat mich darauf hingewiesen, dass er keine Haftung für die Berechnungen und Ergebnisse übernehmen kann, Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit ausgenommen. Mir ist bekannt, dass ich Vermögensanlagen von wirtschaftlicher Tragweite u.a. auch mit meinem Steuerberater besprechen sollte. Mir ist bekannt, dass es sich bei dem mich beratenden Makler um einen selbstständigen Makler handelt, der im Falle einer Produktvermittlung vom Produktgeber Provision erhält.

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass meine Daten zum Zwecke der Auswertung und zur weiteren Beratung vom Makler unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen verarbeitet und genutzt werden. Ich bin auch mit der Speicherung, Verarbeitung und Nutzung der Daten zum Zwecke der Erstellung einer Risikobilanz bzw. Privatbilanz mit Handlungsempfehlungen einverstanden. An Dritte, wie z.B. Handelsvertreter und Produktpartner des Maklers, werden diese Daten nur insoweit weitergegeben, wie dies zur Angebotserstellung notwendig ist. Alle Daten werden vertraulich behandelt; es gelten die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes.

Ich bin damit einverstanden, dass ich zum Zwecke der Vorbereitung bzw. Durchführung von Beratungs- und Vermittlungsgesprächen auch telefonisch, per Telefax oder durch Email durch den Makler kontaktiert werde.

**Der Makler empfiehlt, die Kontaktaufnahme, Zusendung persönlicher Daten über unsichere Messenger wie z.B. whatsapp und facebook, sowie unsicheren Clouds wie z.B. dropbox zu unterlassen, da diese Daten gefährdet seien könnten. Mir ist bewusst, dass wenn ich diese Art der Kommunikation verwende, dies auf meine Verantwortung geschieht.**

Der Makler verpflichtet sich zur streng vertraulichen Verwendung aller Unterlagen, Anlagen und Auskünfte. Eine Weitergabe an in diesem Vertrag nicht benannte Dritte erfolgt nur mit meiner ausdrücklichen Einwilligung.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift für Datenschutzerklärung

## **Datenschutzrechtliche Informationen gem. Art. 13 Abs. 1 DSGVO**

Verantwortlicher: LOTTE Finanz- und Versicherungsmakler  
Telefon: 05206 923 888 0  
E-Mail: kontakt@christian-lotte.de  
Web: www.christian-lotte.de

### **Zwecke/Rechtsgrundlagen der Verarbeitung (Art. 6 Abs. 1 a-c, 9 a, b, f, DSGVO):**

Beratung, Angebotserstellung, Vertragsabschluss, Bestandsbetreuung (gem. §§ 60, 61 ff. VVG, §§ 145 ff. BGB).

### **Empfänger/Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten:**

Versicherungsgesellschaften, Banken, Bausparkassen, Geldanlagegesellschaften, Krankenkassen, Abrechnungsdienstleister, Rechenzentren, Versicherungsmakler, im Einzelfall: Schadengutachter, im Falle der Rechtsverfolgung auch an Organe der Rechtspflege.

Die Übermittlung personenbezogener Daten in ein Drittland findet nicht statt.

## **Datenschutzrechtliche Informationen zu den Betroffenenrechten gem. Art. 13 Abs. 2 DSGVO**

Die Bereitstellung und Verarbeitung von personenbezogenen Daten ist für die fachgerechte Angebotserstellung, Abwicklung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge, Geldanlagen, sowie aller Schäden und Leistungsfälle erforderlich. Ohne diese Daten kann eine korrekte, ausführliche und speziell auf den Kunden abgestimmte Beratung nicht sichergestellt werden. Eine gesetzliche Verpflichtung, diese Daten bereitzustellen besteht jedoch nicht.

Die für die Beratung bzw. den Vertragsabschluss von uns erhobenen personenbezogenen Daten werden grundsätzlich bis zum Ablauf der spezifisch vertragsrechtlichen Verjährungsfrist (10 Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertragsablauf erfolgt) gespeichert und danach gelöscht, es sei denn, dass die betreffenden Daten auch für die Abwicklung von Folgeverträgen erforderlich sind oder wir nach Artikel 6 Abs. 1 S. 1 c) DSGVO aufgrund von Versicherungs-, steuer- und handelsrechtlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (aus BGB, HGB, StGB oder AO) zu einer längeren Speicherung verpflichtet sind oder Sie in eine darüber hinausgehende Speicherung nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

### **Sie haben das Recht:**

- gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO eine einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber uns zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen;
- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht bei uns erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;
- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;
- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;
- gemäß Art. 20 DSGVO Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und, sofern die Verarbeitung auf einer Einwilligung gemäß Artikel 6 Absatz 1 a) oder Artikel 9 Absatz 2 a) oder auf einem Vertrag gemäß Artikel 6 Absatz 1 b) beruht und die Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt;
- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Betriebssitzes wenden. Zuständig für unseren Betriebssitz ist das nordrheinwestfälische Landesamt für Datenschutzaufsicht, Postfach 20 04 44, 40102 Düsseldorf (Tel.: +49 211 – 38424-0; Fax: +49 211 – 38424-10, E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de).

### **Widerspruchsrecht**

Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben.

Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an kontakt@christian-lotte.de bzw. eine Nachricht an LOTTE Finanz- und Versicherungsmakler, Tana-Berghausen-Str. 1, 33739 Bielefeld, Tel. +49 5206 923 888 0.