

Datenschutzhinweise und Einwilligung in die Datenverarbeitung

I. Verantwortliche Stelle

Für die im Rahmen der Versicherungsvermittlung erforderlichen Datenverarbeitungen sind jeweils eigenständige verantwortliche Stellen gemäß Art. 13 Abs. 1 Lit a) DSGVO die bei der Vermittlung beteiligten Versicherungsvermittler

Verantwortliche Stelle 1: „Vermittler 1“	easymize GmbH Abraham-Lincoln-Straße 34 65189 Wiesbaden datenschutz@easymize.de
---	--

Verantwortliche Stelle 2: „Vermittler 2“	Jung, DMS & Cie. Pro GmbH Söhnleinstr. 8 65201 Wiesbaden
---	--

II. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragte des Vermittlers 1 ist erreichbar unter:

BGfD – Bayreuther Gesellschaft für Datenschutz mbH
Telemannstraße 1
95444 Bayreuth
sommer@datenschutz-bayreuth.de
+49 (0) 921 / 16 32 45 40

Der Datenschutzbeauftragte des Vermittlers 2 ist erreichbar unter: datenschutz@jungdms.de

III. Allgemeine Informationen und verantwortlichen Stelle

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO.

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten im Rahmen der Vermittlung von Versicherungen.

IV. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

1. Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage, Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO

Der jeweilige Vermittler erhebt vom Kunden beispielsweise im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsabschlüssen oder der Betreuung von Verträgen personenbezogene Daten.

Zweck der Verarbeitung ist die Erfüllung der gesetzlichen Pflichten der jeweiligen Vermittler bei der Vermittlung sowie Vergleichs- und Angebotserstellung für den Kunden auf dessen Wunsch. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig.

In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeits- oder Unfallversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungs- oder sonstigen Finanzdienstleistungsvertrages ohne die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden nicht möglich.

Die Vermittler verarbeiten jeweils die Daten ausschließlich zu den vorgenannten Zwecken und den daraus hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden erfolgt auf Grund der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO.

Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Weiterhin kann die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge.

Die Einwilligung des Kunden dient außerdem auch dazu, den Austausch der Daten zwischen den beteiligten Vermittlern und der betreuenden Genossenschaftsbank zu gestatten und seine personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, insbesondere an das ausgewählte Versicherungsunternehmen und die Betreiber von Vergleichsportalen, die im Vermittlungsprozess einbezogen werden.

2. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO

Im Rahmen der Vermittlung ist es erforderlich, dass personenbezogene Daten vom jeweiligen Vermittler an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen und verarbeitet werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Deckungsanfragen und der Verwaltung von Versicherungsverträgen sowie der Abwicklung von Schadensfällen usw. Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

- andere Vermittler, die in den Vermittlungsprozess einbezogen werden
- Versicherungsunternehmen
- Rückversicherungsunternehmen
- Dienstleistungsunternehmen
- Sozialversicherungsträger
- Genossenschaftsbanken, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Auskunftsteilen
- Assekuradeure
- Rechtsnachfolger

Die personenbezogenen Daten werden vom jeweiligen Vermittler lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

3. Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO

Die Daten des Kunden werden für die Dauer der Betreuung der Verträge für den Versicherer und im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen gespeichert. Nach Beendigung der Betreuung ist die weitere Verarbeitung der personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 und Art. 18 Abs. 2 DSGVO genannten Zwecken statt.

Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch uns, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa durch Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen bis zu 10 Jahre. Verjährungsfristen für Ansprüche betragen bis zu 30 Jahre.

Beratungsprotokolle und sonstige Unterlagen zum Nachweis ordnungsgemäßer Beratung und zur Verteidigung gegen Ansprüche werden von den jeweiligen Vermittlern daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist aufbewahrt.

Soweit personenbezogene Daten des Kunden zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden diese von den jeweiligen Vermittlern vollständig und irreversibel gelöscht.

4. Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

a. Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO

Der Kunde hat das Recht von den jeweiligen Vermittlern Auskunft über die bei den jeweiligen Vermittlern über ihn gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilt der jeweilige Vermittler dem Kunden gerne nach Anfrage. Weiterhin teilt der jeweilige Vermittler dem Kunden auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen die personenbezogenen Daten des Kunden während der Erfüllung des Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

b. Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO

Der Kunde hat das Recht vom jeweiligen Vermittler zu verlangen, seine personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Gibt der Kunde dem jeweiligen Vermittler keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn dem jeweiligen Vermittler bekannt wird, dass die bei ihm gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

c. Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO

Der Kunde hat das Recht vom jeweiligen Vermittler Löschung der bei ihm gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben.

d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO

Der Kunde hat das Recht vom jeweiligen Vermittler die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Die personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Einwilligung des Kunden verarbeitet.

e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO

Der Kunde hat das Recht vom jeweiligen Vermittler eine Übertragung seiner 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

Der Kunde hat das Recht die gegenüber dem jeweiligen Vermittler nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

g. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO

Der Kunde hat jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

VI. Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung zur Datenverarbeitung des Kunden

(Vorname, Name)

(Straße, Nr.)

(PLZ, Ort)

Ich (Kunde) willige ein, dass Vermittler 1 und Vermittler 2 meine personenbezogenen Daten, einschließlich evtl. besonderer Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (dies sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), soweit diese Daten im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsbetreuung, zur Erfüllung der Vermittlerpflichten oder sonstigen von Ihnen gewünschten Service-, Beratungs- und Vermittlungsleistungen zu Versicherungen notwendig sind, von Vermittler 1 und Vermittler 2 verarbeitet werden dürfen.

Ich willige darüber hinaus ein, dass Vermittler 1 und 2 und die betreuende Genossenschaftsbank meine personenbezogenen Daten an Produktpartner (Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften) übermitteln und von diesen empfangen darf. Dies erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Versicherungsverträgen und anderen von Ihnen gewünschten Finanzdienstleistungen.

Ich willige in einen direkten Austausch meiner personenbezogenen Daten zwischen dem Vermittler 1, dem Vermittler 2 und der betreuenden Genossenschaftsbank, und den Produktpartnern ein. Insbesondere ermächtige ich die Produktpartner zur unmittelbaren Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis sowie die in diesen Datenschutzzinformationen 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.

VII. Versicherung zur Rechtmäßigkeit der Verarbeitung von Daten von Dritten

Falls ich personenbezogene Daten von anderen Personen in die digitalen Beratungsstrecken eingegeben habe oder in den von mir zur Betreuung übergebenen Versicherungsverträgen weitere Personen mitversichert sind, versichere ich, dass ich diese weiteren Personen über mein Vorhaben informiert habe und dass dabei auch ihre Daten von den Vermittlern 1 und 2 verarbeitet werden. Mir gegenüber haben die Dritten Personen auch das Einverständnis zur Datenverarbeitung durch die Vermittler 1 und 2 gegeben.

VII. Einwilligung zur Einholung von Bonitätsauskünften

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 Vermittler 1 und Vermittler 2 oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige die jeweiligen Vermittler 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 zum Widerruf: Sie können diese Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft 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 die Betreuung der Versicherungsverträge teilweise oder vollständig nicht mehr ausgeführt werden kann. Der Widerruf an Vermittler 1 sollte möglichst gerichtet werden an:

easymize GmbH
Abraham-Lincoln-Straße 34
65189 Wiesbaden
E-Mail: datenschutz@easymize.de

Der Widerruf an Vermittler 2 sollte möglichst gerichtet werden an: datenschutz@jungdms.de

Die Zustimmung zu diesem Dokument wurde erteilt.

Datum, Unterschrift Kunde