

Datenschutzerklärung - Version 4.3 | Stand 01.2021

 -Firma/Nachname, Vorname*-

 -Straße, Nr.-

 -PLZ, Ort-

-nachstehend Kunde genannt-

 bevollmächtigt
 FairPlan GmbH FinanzPlanung & VersicherungsKonzepte

 -Ihr Ansprechpartner-
 Bielefelder Str. 23, 33104 Paderborn
-nachstehend Makler genannt-

Information zur Datenverarbeitung: Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der zwischen Ihnen und uns geschlossenen Vereinbarungen. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten. *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.

Zweck/Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung: Zur Erfüllung unseres Maklervertrages und/oder Betreuungsvereinbarung für Anleger 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 getroffenen Vereinbarungen (Maklervertrag und/oder Betreuungsvereinbarung für Anleger). Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO). 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 Finanz- und Versicherungsmaklertätigkeit 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 sowie genetische und biometrische Daten.

Folgende Datenschutzerklärung wird vereinbart: Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z.B. Gesundheitsdaten oder ggf. Gewerkschafts- und Parteien-Mitgliedschaft), sofern sie zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Tätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Der Kunde ist einverstanden, dass der Makler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister (z.B. Vermögensverwalter) übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Makler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an (aktuell bekannte Kooperationspartner und Dienstleister werden im Folgenden benannt:

Sozialversicherungsträger**Kreditinstitute, Bausparkassen sowie Baufinanzierungsportale**

Nachfolgend finden Sie eine Auswahl unserer Kooperationspartner:

Bankverein Werther (Zweigniederlassung der VerbundVolksbank OWL eG
Commerzbank AG - Filiale Bielefeld
Europace AG - derzeit mehr als 400 Darlehensgeber
germanBroker.net - derzeit 9 Bausparkassen
ING-DiBa AG
Jens Friedrich (Bauspar.Makler & Finanz.Bahnhof)
Pott und Partner GmbH
Prohyp GmbH - derzeit mehr als 400 Darlehensgeber VerbundVolksbank OWL eG
Volksbank Bielefeld-Gütersloh eG

Versicherer, Versicherungspools, Maklerverbände, Assekuradeure & Versicherungsdienstleister

Nachfolgend finden Sie eine Auswahl unserer Kooperationspartner:

Askuma AG
Auxilia Rechtsschutz-Versicherungs-AG
blau direkt GmbH und Co. KG - derzeit mehr als 200 Versicherungsgesellschaften
Carl Rieck Assecurateur Hamburg GmbH
Carl Schröter Assekuranzkontor
DELA Lebensversicherungen
Die Haftpflichtkasse VVaG
germanBroker.net - derzeit mehr als 200 Versicherungsgesellschaften
Itzehoer Versicherungen
iwv Versicherungsservice AG - Dienstleister für Private Krankenversicherungen
Krafftahner-Schutz e.V.
KS Versicherungs-AG
KV Werk GmbH - Dienstleister für Private Krankenversicherungen
myLife Lebensversicherung AG
Stuttgarter Versicherungen
VHV Versicherungen
WIFO GmbH - derzeit mehr als 200 Versicherungsgesellschaften

Finanzdienstleistungsinstitute, Kapitalanlagegesellschaften, Wertpapierhandelsgesellschaften, Vermögensverwalter und Anbieter von geschlossenen Fonds sowie Direktinvestments

Nachfolgend finden Sie eine Auswahl unserer Kooperationspartner:

Augsburger Aktienbank AG
BVT
Deutsche Lichtmiete
Dimensional
DWS
Ebase
FondsKonzept AG
HTB
INP
Instrumentum Invest GmbH & Co. KG
iShares
Multi Invest Gesellschaft für Vermögensbildung mbH
Multi Invest Sachwerte GmbH
PI Pro-Investor
Pro Bono Stiftung
Solvium
Sutor Bank
Unisono AG
Unisono Asset Management GmbH
Weltsparen (Raisin GmbH)
WirtschaftsHaus Gruppe (WirtschaftsHaus Sachwert GmbH, WirtschaftsHaus Service GmbH)
WS Immobilien GmbH & Co. KG

Technische Dienstleister /Vergleichsprogramme /Vergleichsportale

Ameise -Dionera GmbH (inkl. Kunden App simplr)
Assfinet
clipMakler
Covomo
CryptShare (Datenaustausch mit der VerbundVolksbank OWL eG) DATEV eG
DIGiDOR
Eufina GmbH Software & Consulting
FairPlan-Cloud (Nextcloud GmbH)
figo
FinanzLotse 3.0
finAPI
flexperto GmbH
Franke und Bornberg Research GmbH
GEWE-COMP Vertrieb von Hard- und Software GmbH Gewerbeplattform 2.0
Inno-Systems
mailchimp
Maklersoftware.com GmbH
Martin Reese it-service
Morgen & Morgen GmbH
Mr-Money
Nafi Acturis Deutschland
ObjectiveIT GmbH (Levelnine)
salesurance
Smart InsurTech GmbH
smartlaw
Sniver
softfair
Telekom Deutschland GmbH
Trixi GmbH
Versnavi
Wert14
widiX
xps-Finanzsoftware GmbH

Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Mescheder Reese Dalkmann Wiebel GbR Wirtschaftsprüfer Steuerberater
Brandi Rechtsanwälte Partnerschaft mbB
Jürgen Drees - Rechtsanwalt und Notar
Potthoff, Paul & Pen - Anwaltssozietät und Notare
Kraft Volker & Kollegen Steuerberater
Rechtsanwälte Dr. Auffenberg & Partner GbR
Kröger, Rehmann & Partner Rechtsanwälte mbB

Versicherungsombudsmänner

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Rechtsnachfolger

Unternehmen der FairPlan UnternehmensGruppe

FairPlan Immobilien GmbH
FairPlan HonorarKonzept GmbH
NestWerk GmbH

kooperierende Versicherungsmakler

Rückversicherer

Leasinggesellschaften:

MMMV Leasing
AWG Leasing

BU-Leistungsfallberatung:

Dr. Frank Baumann, LL.M. Rechtsanwalt, Fachanwalt für Versicherungsrecht, Master of Insurance Law;
Wolter Hoppenberg Rechtsanwälte Partnerschaft mbB

Rechtsberatung – betriebliche Altersversorgung:

SLPM Schweizer Leben PensionsManagement GmbH

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist. Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Makler die Vertrags- und Leistungsdaten des Kunden dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt. Der Makler wird den Kunden vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Kunde ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen.

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.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde



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 des Maklervertrages 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 die gesetzlichen Vertreter der FairPlan GmbH FinanzPlanung & VersicherungsKonzepte (Marc Siepmann) oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist: Aufsichtsbehörde NRW, Kavalleriestraße 2-4, 40213 Düsseldorf, Telefon: 02 11/384 24-0; Telefax: 02 11/384 24-10; <https://www.ldi.nrw.de>
- g) **Bereitstellung der Daten:** Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich.
- 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, Wertpapieranlagen, Sachwertbeteiligungen und Direktinvestments 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/Kooperationspartner weiterzuleiten.

Einwilligungserklärung des Auftraggebers nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) Im Rahmen der vertraglichen Betreuung erklärt sich der Auftraggeber mit der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung seiner personenbezogenen Daten durch den Versicherungsmakler und die Weitergabe an Dienstleister [wie z.B. die WIFO Gruppe - insbesondere die WIFO GmbH - sowie germanBroker.net durch die Versicherer (inkl. Maklerbetreuer) und deren Tochtergesellschaften (inkl. Maklerbetreuer)], einverstanden. Soweit diese zur Erbringung der Leistungen des Maklers einschließlich des Angebots von Leistungen erforderlich sind. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde sowie weitere Kooperationspartner im Finanzdienstleistungssektor. Wie z.B.:

- germanBroker.net AG, Feithstr. 129, 58097 Hagen
- WIFO GmbH, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten
- UNISONO AG, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg
- blau direkt, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
- KV Werk GmbH, Bonner Str. 271, 50968 Köln
- iwv Versicherungsservice AG, Karl-Krämer-Str 15, 71364 Winnenden
- WirtschaftsHaus Service GmbH, Steinriede 14, 30827 Garbsen

Daneben ist der Makler auch berechtigt, die zur Verfügung gestellten Daten für eigene Marketingzwecke, wie insbesondere Neukundenempfehlungen oder Newsletter in Bezug auf seine Dienstleistungen und Produkte zu verarbeiten und zu nutzen. Der Auftraggeber willigt ein, dass die vom Makler angesprochenen Versicherer /Kooperationspartner im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen (z.B. Deckungsauftrag) oder der Vertragsdurchführung (z. B. Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung, sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und ihre Verbände übermitteln dürfen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Versicherungsverträgen und künftigen Anträgen. Der Auftraggeber willigt weiterhin ein, dass die Versicherer einschließlich der Maklerbetreuer und die WIFO Gruppe (insbesondere die WIFO GmbH) sowie germanBroker.net und blau direkt, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung der Versicherungsangelegenheiten gehört, die allgemeinen Antrags-, Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen – dass auch für Archivierungszwecke gilt - und an den Makler weitergeben. Gleiches gilt auch für die exemplarisch genannten Kooperationspartner.

Der Auftraggeber willigt ferner ein, dass seine Personalien und Kontoverbindung vom Makler zum Zweck der Kundenbetreuung gespeichert werden. Der Makler darf darüber hinaus die so erhaltenen Daten nutzen, um den Auftraggeber auch in anderen Produktparten zu beraten, zu kontaktieren oder weitere Produktvorschläge zu unterbreiten. 6. Gesundheitsdaten dürfen nur vertraulich an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden. Soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist, dürfen sie an den Makler weitergegeben werden. Insoweit willigt der Auftraggeber auch ein, dass der Makler bei Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmachten an Personen und Unternehmen (z. B. Maklerpools) erteilen und die überlassenen Daten im Rahmen von erteilten Untervollmachten an Personen und Unternehmen (z. B. Maklerpools) weitergeben darf, die mit der beauftragten Interessenwahrnehmung befasst sind. Das „Merkblatt zur Datenverarbeitung“ ist Bestandteil dieser Datenschutzerklärung. Etwaige Benachrichtigungen nach § 33 BDSG sind über den Makler an den Auftraggeber zu richten. Im Rahmen des oben genannten Maklervertrages kann es notwendig sein, dass der Makler mit dem Auftraggeber regelmäßig oder anlassbezogen Kontakt aufnimmt. Insoweit erklärt der Auftraggeber ausdrücklich sein Einverständnis mit der schriftlichen, telefonischen oder elektronischen Kontaktaufnahme durch den Makler. Der Makler wird von dieser Kontaktaufnahme nur insoweit Gebrauch machen, als es zur Durchführung und/oder im Rahmen des Maklervertrages notwendig ist.

Der Kunde ist bis zu seinem schriftlichen Widerruf damit einverstanden, dass der Makler, sowie die vom Makler eingeschalteten Dritten, die WIFO Gruppe (insbesondere die WIFO GmbH), germanBroker.net und blau direkt, sowie die Versicherer (inkl. Maklerbetreuer) und deren Tochtergesellschaften (inkl. Maklerbetreuer) zur Erfüllung der vom Makler geschuldeten Leistungen Unterlagen, Daten, Anfragen usw. unverschlüsselt per E-Mail übermitteln. Die Übermittlung dient nur der Erfüllung des bestehenden Vertragsverhältnisses. Dem Kunden ist bewusst, dass die Datenübermittlung unverschlüsselt erfolgen kann und ggf. unbefugte Personen oder gar fremde Dritte die vertraulichen Daten erhalten, einsehen, verwenden oder verändern können, weil keine vollständige Sicherheit in Bezug auf Geheimhaltung der übermittelten Daten und Informationen vor unberechtigten Zugriffen gewährleistet ist. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde sowie weitere Kooperationspartner im Finanzdienstleistungssektor.

Z.B. germanBroker.net., Unisono AG, WIFO GmbH, blau direkt, WirtschaftsHaus etc.



Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Bonitätsauskünfte: Ich willige ein, das im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses eines Versicherungsvertrages und/oder Finanzierungsanfragen/Leasinganfragen über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Versicherern bzw. eingeschalteten Maklerpools, Vergleichsportalen, Kreditinstituten oder Leasinggebern zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, die ggf. erforderliche Einwilligung zu Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.



Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Erweiterte Einwilligung des Auftraggebers nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG): Der Auftraggeber erklärt sich zudem einverstanden, dass sämtliche seiner Personen- und Sachdaten (wie Kunden- und Gesundheitsdaten, sowie Vertrags- und Leistungsdaten, Informationen und Unterlagen) im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses im Falle der Erweiterung des Maklerhauses oder der Vertragsübernahme durch bzw. einer etwaigen Vertrags-/Bestandsübertragung auf einen anderen oder weitere Makler (auch Untermakler, Maklerpools) bzw. seine Rechtsnachfolger (beispielsweise durch Verkauf) gemäß den Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) übermittelt werden dürfen, soweit nicht bereits andere gesetzliche Regelungen die Datenübermittlung legitimieren. Darunter fällt auch die Berechtigung des Maklers, den Vertrag auf die WIFO Gruppe (insbesondere auf die WIFO GmbH), blau direkt oder germanBroker.net zu übertragen. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde.



Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Merkblatt zur Datenverarbeitung

Vorbemerkung: Heutzutage können Versicherungen ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so können Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich bearbeitet werden; gleichzeitig bietet die EDV einen besseren Schutz der Versichertengemeinschaft vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt. Einwilligungserklärung: Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist in Ihrem Maklervertrag eine Einwilligungserklärung nach dem BDSG aufgenommen worden. Diese gilt über die Beendigung des Versicherungsvertrages hinaus, endet jedoch durch Ihren jederzeit möglichen Widerruf. Bei fehlender Einwilligungserklärung kommt es unter Umständen nicht zu einem Vertragsabschluss. Trotz fehlender oder widerrufenen Einwilligungserklärung kann eine Datenverarbeitung und –nutzung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen, wie in der Vorbemerkung beschrieben, erfolgen. Schweigepflichtentbindungserklärung: Dazu ist auch für die Übermittlung von Daten, wie z. B. an einen Arzt, der einem Berufsgeheimnis unterliegt, eine spezielle Erlaubnis des Betroffenen (Schweigepflichtentbindung) erforderlich. In der Lebens-, Kranken- und Unfallversicherung (Personenversicherung) ist daher im Versicherungsantrag bzw. bei Schaden-/ Leistungsanzeigen auch eine Schweigepflichtentbindungsklausel aufgeführt.

Im Folgenden finden Sie einige typische Beispiele für die Datenverarbeitung und –nutzung:

Datenspeicherung bei ihrem Versicherer: Zunächst werden bei uns die Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind, gespeichert. Dabei handelt es sich um die sog. Antrags- Vertrags- und Leistungsdaten. Antragsdaten sind alle Angaben im Versicherungsantrag. Vertragsdaten umfassen alle versicherungstechnischen Daten wie z.B.: Kundennummer (Partnernummer), Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung, sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z. B. eines Vermittlers, eines Sachverständigen oder eines Arztes. Leistungsdaten sind die Angaben, die bei einem Versicherungsfall gespeichert werden. Dies sind z.B. die Angaben zum Schaden, ggfs. Angaben von Dritten (beispielsweise der vom Arzt ermittelte Grad der Berufsunfähigkeit, Feststellung der Reparaturwerkstatt über einen Unfall oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag). Datenübermittlung an Rückversicherer: Zunächst werden bei uns die Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind, gespeichert. Dabei handelt es sich um die sog. Antrags-Vertrags- und Leistungsdaten. Antragsdaten sind alle Angaben im Versicherungsantrag. Vertragsdaten umfassen alle versicherungstechnischen Daten wie z.B.: Kundennummer (Partnernummer), Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung, sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z. B. eines Vermittlers, eines Sachverständigen oder eines Arztes. Leistungsdaten sind die Angaben, die bei einem Versicherungsfall gespeichert werden. Dies sind z.B. die Angaben zum Schaden, ggfs. Angaben von Dritten (beispielsweise der vom Arzt ermittelte Grad der Berufsunfähigkeit, Feststellung der Reparaturwerkstatt über einen Unfall oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag). Datenübermittlung an andere Versicherer: Das Versicherungsvertragsgesetz sieht vor, dass der Versicherte bei Antragstellung, jeder Vertragsänderung und im Schadenfall dem Versicherer alle für die Einschätzung des Wagnisses und die Schadenabwicklung wichtigen Umstände angibt. Beispielsweise gehören hierzu frühere Krankheiten, Versicherungsfälle oder Mitteilung über gleichartige andere Versicherungen (beantragte, bestehende, abgelehnte oder gekündigte). Damit Versicherungsmissbrauch verhindert werden kann, um mögliche Widersprüche in den Angaben des Versicherten aufzuklären oder um Fragen bei der Schadensfeststellung zu beantworten, ist es möglicherweise nötig, andere Versicherer um Auskunft zu bitten oder entsprechende Auskünfte auf Anfragen zu erteilen. Ferner bedarf es in bestimmten Fällen, z.B. bei Doppelversicherungen, gesetzlichem Forderungsübergang oder bei Teilungsabkommen eines Austausches von personenbezogenen Daten unter den Versicherern. Dabei werden Daten des Versicherten weitergegeben, wie Name und Anschrift, Kfz-Kennzeichen, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos oder Angaben zum Schaden, wie Schadenhöhe und Schadentag. Zentrale Hinweissysteme: Es kann notwendig sein, im Rahmen der Antragsprüfung, Schadenbeurteilung, Risikobeurteilung, zur weiteren Aufklärung des Sachverhalts oder zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, Anfragen an den zuständigen Fachverband bzw. an andere Versicherer zu richten, oder auch entsprechende Gegenanfragen von anderen Versicherern zu beantworten. Dazu wurden beim Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) und beim Verband der privaten Krankenversicherung (PKV) zentrale Hinweissysteme eingerichtet. Die Aufnahme in diese Hinweissysteme und deren Nutzung erfolgt lediglich zu Zwecken, die mit dem jeweiligen System verfolgt werden dürfen, also nur soweit bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind. Beispiele dazu sind:

Unfallversicherung: Meldung bei erheblicher Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht; Leistungsablehnung wegen vorsätzlicher Obliegenheitsverletzungen im Schadensfall, wegen Vortäuschung eines Unfalls oder von Unfallfolgen. Zweck: Risikoprüfung und Aufdeckung von Versicherungsmissbrauch. Allgemeine Haftpflichtversicherung: Registrierung von auffälligen Schadenfällen sowie von Personen, bei denen der Verdacht des Versicherungsmissbrauchs besteht. Zweck: Risikoprüfung, Schadenaufklärung und-verhütung. Kfz-Versicherer: Registrierung von auffälligen Schadenfällen, Kfz-Diebstählen sowie von Personen, bei denen der Verdacht des Versicherungsmissbrauchs besteht. Zweck: Risikoprüfung, Schadenaufklärung und-verhütung. Lebensversicherung: Aufnahme von Sonderrisiken, z. B. Ablehnung des Risikos bzw. Annahme mit Beitragszuschlag aus versicherungsmedizinischen Gründen aufgrund der Auskünfte anderer Versicherer, wegen verweigerter Nachuntersuchung; Aufhebung des Vertrages durch Rücktritt oder Anfechtung seitens des Versicherers; Ablehnung des Vertrages seitens des Versicherungsnehmers wegen geforderter Beitragszuschläge. Zweck: Risikoprüfung.

Datenverarbeitung in und außerhalb der Unternehmensgruppe: Häufig sind unterschiedliche rechtlich selbständige Unternehmen in den verschiedenen Versicherungsbranchen (z.B. Kranken-, Lebensversicherung) bzw. im Bereich der Finanzdienstleistung (z.B.: Kapitalanlagen, Immobilien) tätig. Damit dem Kunden ein umfassender Versicherungsschutz angeboten werden kann, arbeiten die Unternehmen häufig in sog. Unternehmensgruppen zusammen. Aus Gründen der Kostenersparnis werden dabei häufig einzelne Bereiche (z.B. Inkasso, Datenverarbeitung) zentralisiert. In einem solchen Fall würde Ihre Adresse nur einmal gespeichert werden, auch wenn Verträge mit verschiedenen Unternehmen bestehen. Dabei werden die Versicherungsnummer, die Art der Verträge, ggf. das Geburtsdatum, Kontonummer und Bankleitzahl, d.h., die allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in einer zentralen Datensammlung verwaltet. Die sog. Partnerdaten (z.B. Name, Adresse, Kundennummer, bestehende Verträge, Kontonummer, Bankleitzahl) sind dabei von allen Unternehmen der Gruppe abfragbar. Eingehende Post ist so leichter zuverlässig zuzuordnen und bei telefonischen Anfragen kann der zuständige Partner direkt genannt werden. Auch Geldeingänge können so in Zweifelsfällen ohne Rückfragen korrekt verbucht werden. Alle anderen übrigen allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten sind dagegen nur von den Versicherungsunternehmen selber abfragbar. Obwohl diese Daten alle nur zur Beratung und Betreuung des jeweiligen Kunden durch die einzelnen Unternehmen verwendet werden, spricht das Gesetz auch hier von „Datenübermittlung“, bei der das Bundesdatenschutzgesetz zu beachten ist. Branchenspezifische Daten - wie z.B. Gesundheits- oder Bonitätsdaten - bleiben dagegen unter ausschließlicher Verfügung der jeweiligen Unternehmen.

Betreuung durch Versicherungsvermittler: In Ihren Versicherungsangelegenheiten, sowie im Rahmen des sonstigen Dienstleistungsangebots unserer Unternehmensgruppe bzw. unseres Kooperationspartners werden Sie durch einen unserer Vermittler betreut, der Sie mit Ihrer Einwilligung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen berät. Vermittler in diesem Sinn sind neben Einzelpersonen auch Vermittlungsgesellschaften, sowie im Rahmen der Zusammenarbeit bei Finanzdienstleistungen auch Kreditinstitute, Bausparkassen, Kapitalanlage- und Immobilien-gesellschaften u.a. um seine Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen zu können, erhält der Vermittler zu diesen Zwecken von uns die für die Betreuung und Beratung notwendigen Angaben aus Ihren Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos, Zahl der Versicherungsfälle und Höhe von Versicherungsleistungen, sowie von unseren Partnerunternehmen Angaben über andere finanzielle Dienstleistungen, z. B. Abschluss und Stand Ihres Bausparvertrages. Ausschließlich zum Zweck von Vertragsanpassungen in der Personenversicherung können an den zuständigen Vermittler auch Gesundheitsdaten übermittelt werden. Unsere Vermittler verarbeiten und nutzen selbst diese personenbezogenen Daten im Rahmen der genannten Beratung und Betreuung des Kunden. Auch werden Sie von uns über Änderungen der kundenrelevanten Daten informiert. Jeder Vermittler ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG und seine besonderen Verschwiegenheitspflichten (z.B. Berufsgeheimnis und Datengeheimnis) zu beachten. Der für Ihre Betreuung zuständige Vermittler wird Ihnen mitgeteilt. Endet seine Tätigkeit für unser Unternehmen (z. B. durch Kündigung des Vermittlervertrages oder bei Pensionierung), regelt das Unternehmen Ihre Betreuung neu; Sie werden hierüber informiert.

Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte: Sie haben als Betroffener nach dem Bundesdatenschutzgesetz neben dem eingangs erwähnten Widerrufsrecht, ein Recht auf Auskunft, sowie unter bestimmten Voraussetzungen ein Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung Ihrer in einer Datei gespeicherten Daten. Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten Ihres Versicherers. Richten Sie auch ein etwaiges Verlangen auf Auskunft, Berichtigung, Sperrung oder Löschung wegen der beim Rückversicherer gespeicherten Daten stets an Ihren Versicherer.

Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten (Versicherungsmakler / Finanzmakler und den jeweiligen Versicherern / Finanzdienstleistern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der Webseite des Versicherungsmaklers / Finanzmaklers <https://www.fairplan.gmbh/datenschutz> eingesehen werden. 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 der Maklerauftrag / Betreuungsauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde



Cookies - Verwendung technisch notwendiger Cookies

Beschreibung und Umfang der Datenverarbeitung:

Um unsere Website nutzerfreundlich zu gestalten und bestimmte Funktionalitäten anbieten zu können, verwenden wir technisch notwendige Cookies. Bei Cookies handelt es sich um kleine Textdateien, die auf Ihrem Endgerät abgelegt werden und die es zum Beispiel ermöglichen, dass Ihr Endgerät während der Sitzung wiedererkannt wird.

Folgende technisch notwendige Cookies werden auf der Website eingesetzt:

Name	Anbieter	Zweck	Funktionsdauer
skynet_session	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Website angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
investor_id	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Webseite angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
locale	portagon GmbH	Bestimmt die Spracheinstellung	Session

Sie können Ihren Browser so einstellen, dass Sie über das Setzen von Cookies informiert werden und einzeln über deren Annahme entscheiden oder die Annahme von Cookies für bestimmte Fälle oder generell ausschließen. Sie können gesetzte Cookies auch über Ihren Browser jederzeit wieder löschen. Bei der Ablehnung von Cookies sind die Anzeige und einzelne Funktionalitäten unserer Website eingeschränkt oder komplett ausgeschlossen.

Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung: Sofern personenbezogene Daten unter Verwendung von Cookies verarbeitet werden, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DS-GVO.

Zweck der Datenverarbeitung: Der Zweck des Einsatzes von technisch notwendigen Cookies ist es, den Besuch und die Nutzung bestimmter Funktionalitäten unserer Website zu ermöglichen. Einige Funktionen unserer Website können ohne den Einsatz von technisch notwendigen Cookies nicht angeboten werden. Für diese ist es erforderlich, dass der Browser auch nach einem Seitenwechsel wiedererkannt wird. Die durch Cookies erhobenen Nutzerdaten werden nicht zur Erstellung von Nutzerprofilen verwendet.

Dauer der Speicherung: Bei den technisch notwendigen Cookies handelt es sich in aller Regel um sog. Session-Cookies. Diese speichern eine sogenannte Session-ID, mit welcher sich verschiedene Anfragen Ihres Browsers der gemeinsamen Sitzung zuordnen lassen. Die Session-Cookies werden gelöscht, wenn Sie sich ausloggen oder den Browser schließen. Dauerhafte Cookies werden automatisiert nach einer vorgegebenen Dauer gelöscht; konkrete Angaben zur Dauer finden Sie in den Angaben oben.