Anlage zum Versicherungsmaklervertrag
Einwilligung in Datenverarbeitung und **Schweigepflichtentbindung**
sowie **Datenschutzinformation**

Teil A: Ihre Einwilligungen

1. Betroffene Person oder Vertreter

Name, Vorname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

Fax

Mail

Name und Adresse des Vertretenen (falls anwendbar)

2. Inhalt dieser Erklärung

2.1. Sie möchten von uns, Ihrem Versicherungsmakler /-maklerin

2.1.1. bezüglich von Versicherungsangelegenheiten beraten werden und/oder

2.1.2. einen Versicherungsvertrag vermittelt bekommen oder

2.1.3. durch einen Versicherungsvertrag, den eine andere natürliche oder juristische Person für Ihre Rechnung abschließen will und uns hierzu beauftragt hat, begünstigt werden.

2.2. Um diesem Auftrag nachkommen zu können, benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten. Diese Daten werden zum Beispiel in folgenden Fällen verarbeitet:

Datenerhebung; Beratungen; Beratungsdokumentationen; Risikovoranfragen; Vertragsanträgen oder Vertragsabschlüssen; Anfragen an Risikoträger und Vertragsbetreuung.

2.3. Ihre Daten werden dabei, falls nötig, auch an Versicherungsgesellschaften oder deren Vertreter weitergeleitet. Die Verarbeitung Ihrer Daten ist uns insoweit bereits im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften zur Vertragserfüllung gestattet. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (zum Beispiel Ihre Gesundheitsdaten, biometrische und genetische Daten) erforderlich sind oder wir Daten an Dritte weitergeben, benötigen wir Ihre Einwilligung bzw. Schweigepflichtentbindung. Diese Dritten sind insbesondere andere Makler aus unserer Unternehmensgruppe („Gruppenmakler"), Maklerpools, Intermediäre, Untervermittler, und Versicherer. Folgende Einwilligungen können Sie erteilen:

2.3.1. Einwilligung in die Verarbeitung von besonderen Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten (siehe Ziff. 3.1);

2.3.2. Einwilligung zur Einbeziehung von Gruppenmaklern, Intermediären und Untervermittler (siehe Ziff. 3.2);

2.3.3. Einwilligung zur Datenübermittlung vom Versicherer an uns (siehe Ziff. 3.3) und

2.3.4. Einwilligung zur Datenweitergabe an unseren Rechtsnachfolger (siehe Ziff. 3.4).

2.3.5. Einwilligung zum Einsatz von KI-Systemen (siehe Ziff. 3.5).

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen/Schweigepflichtentbindungen in diesem Dokument zu erteilen, oder nicht abzugeben sowie diese jederzeit später gegenüber uns mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Das Vorliegen einer Einwilligung oder Schweigepflichtentbindung kann aber Voraussetzung dafür sein, dass wir den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen können.

2.3.6. In unserer Datenschutzinformation, die wir Ihnen im Teil B dieses Dokuments zur Verfügung stellen, informieren wir Sie ausführlich über die Verarbeitungen Ihrer Daten, die durch uns erfolgen. Sofern in dieser Erklärung Begriffe verwendet werden, die auch in der europäischen Datenschutz-Grundverordnung („DSGVO") verwendet werden, gelten die dortigen Begriffsbestimmungen, die Sie insbesondere in Art. 4 DSGVO nachlesen können.

3. Ihre Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungen

3.1. **Einwilligung in die Verarbeitung von besonderen Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten**

3.1.1. Im Rahmen des Versicherungsmaklervertrags verarbeiten wir Ihre Daten, um Ihnen gewünschte Versicherungsverträge zu vermitteln oder anderen Versicherungsverträge zu vermitteln, aus denen Sie eigene Rechte durch Versicherung für fremde Rechnung erlangen. Für diese Datenverarbeitung besteht im Rahmen der Erfüllung des Maklervertrags eine gesetzliche Erlaubnis.

3.1.2. Bei einigen Versicherungsprodukten, vor allem in den Bereichen der Lebens-, Kranken- und Unfallversicherung, ist jedoch auch die Verarbeitung von Daten notwendig, die aufgrund ihrer Sensibilität besonders geschützt sind, wie etwa Gesundheitsdaten oder genetische Daten. Um welche Daten es sich genau handelt, ergibt sich aus dem konkreten Antrag oder der Risikovoranfrage. Eine solche Verarbeitung erfolgt insbesondere im Rahmen der Prüfung Ihres Gesundheitszustandes bei Antragsstellung und Risikovoranfragen. Bei einer Risikovoranfrage werden Ihre Angaben zu gefahrerheblichen Umständen im Bereich der Lebens- und Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihrem Gesundheitszustand, Ihrem Beruf oder Ihren Hobbies, erhoben. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter. Die jeweiligen Versicherer prüfen dann, ob und zu welchen Bedingungen sie mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten.

3.1.3. Sofern von Ihnen gewünscht, kann es sein, dass wir ein elektronisches Unterschriftsverfahren einsetzen, um Ihren Vorgang digital zu verarbeiten. Durch eine elektronische Unterschrift kann Ihnen die Erklärung, die Sie damit unterzeichnen, zugeordnet werden. Um diese Zuordnung zu ermöglichen, werden biometrische Merkmale Ihrer Unterschrift (etwa Schreibgeschwindigkeit, -richtung, -pausen, -winkel sowie Andruck) verarbeitet. Diese Verarbeitung erfolgt ausschließlich zu dem Zweck der Prüfung der Authentizität Ihrer Unterschrift.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige in die Verarbeitung meiner besonderen Kategorien personenbezogenen Daten durch meinen Makler zur Durchführung des Versicherungsmaklervertrages, ggf. unter Verwendung meiner elektronischen Unterschrift, wie vorstehend beschrieben, ein. Dies beinhaltet ausdrücklich auch die Übermittlung meiner Daten, auch der besonderen Kategorien personenbezogener Daten, an Versicherer, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder Risikovoranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung die Durchführung des Versicherungsmaklervertrags mit mir nicht oder nur eingeschränkt möglich ist, und der Versicherungsmaklervertrag gegebenenfalls wegen Undurchführbarkeit aufzuheben ist.

3.2. **Einwilligung zur Einbeziehung von Kooperationsmaklern, Intermediären und Untervermittlern**

3.2.1. In Übereinstimmung mit den Vereinbarungen die wir mit Ihnen oder einer Person, die eine Versicherung für Ihre Rechnung abschließen möchte, getroffen haben, arbeiten wir mit den anderen Kooperationsmaklern im Einzelfall zusammen, um Ihnen die bestmögliche und zielführendste Beratung anzubieten. Im Einzelfall kann dies ausdrücklich bedeuten, dass wir Sie oder die Person, die einen Versicherungsvertrag zu Ihren Gunsten abschließen möchte, mit einem Versicherungsanliegen gänzlich an einen Kooperationsmakler verweisen, sodass Sie insoweit alleiniger Auftraggeber des Kooperationsmaklers werden. Kooperationsmakler sind:

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

3.2.2. Weiterhin in Übereinstimmung mit den Vereinbarungen die wir mit Ihnen oder einer Person, die eine Versicherung für Ihre Rechnung abschließen möchte, getroffen haben, weisen wir auf die Möglichkeit hin, dass sich der Kreis der Kooperationsmakler verkleinert oder vergrößert. Kommt ein Kooperationsmakler hinzu, behalten wir uns vor, auch mit diesem im Einzelfall zusammenzuarbeiten, um Ihnen die bestmögliche und zielführendste Beratung anzubieten. Eine aktuelle Übersicht über die Kooperationsmakler kann jederzeit auf unserer Internetseite abgerufen werden.

3.2.3. Um Ihnen so viele Vergleichsmöglichkeiten und Produkte wie möglich anbieten zu können, kann es sein, dass wir uns der Unterstützung sogenannter Maklerpools bedienen. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler (wie uns) bei der Anbahnung von Verträgen. Das beinhaltet insbesondere die Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten. Dazu gehört aber auch die Unterstützung bei einer möglichen Begründung und Durchführung von Verträgen zwischen Ihnen und Risikoträgern, sowie bei der Kommunikation mit den Risikoträgern.

3.2.4. Ggf. bedienen wir uns auch weiterer Unterstützung von Intermediären. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbünde. Intermediäre haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Risikoträgern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten. Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftsverfahren eingesetzt wird, erfolgt wie unter Ziff. 3.1 beschrieben - auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten.

3.2.5. Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch sonstige Untervermittler ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

3.2.6. Folgender Maklerpools, Intermediäre oder Untervermittler bedienen wir uns zum aktuellen Zeitpunkt:

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Wenn wir Ihre Daten an einen hier nicht genannten Maklerpool, Intermediär oder Untervermittler weitergeben, informieren wir Sie wenigstens zwei Wochen im Voraus und geben Ihnen Gelegenheit, der Datenweitergabe zu widersprechen. Im Widerspruchsfall unterlassen wir die Datenweitergabe.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, mit den Gruppenmaklern, Maklerpools, weiteren Intermediären und/oder Untervermittlern, derer sich mein Makler zu oben beschriebenen Zwecken bedient, ausgetauscht werden dürfen. Diese dürfen die übermittelten Daten zu eben diesen Zwecken sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Risikoträgern oder untereinander zu eben diesen Zwecken verwenden.

Diese Einwilligung gilt auch für den Fall, dass solche Daten an einen zuvor nicht namentlich genannten Beteiligten übermittelt und in der Folge von diesem zu den zuvor genannten Zwecken verwendet werden. Mir ist bekannt, dass ich in diesem Fall vorab entsprechend über den konkreten neuen Beteiligten informiert werde und ich der Übertragung, wie oben beschrieben, innerhalb zwei Wochen widersprechen kann.

Mir ist bekannt, dass mir ohne meine Einwilligung Nachteile bei der Auswahl des gewünschten Versicherungsvertrags entstehen können und auch die Durchführung meines Auftrages eventuell nicht oder nur eingeschränkt möglich ist.

3.3. **Einwilligung zur Datenübermittlung vom Risikoträger an uns**

3.3.1. Wenn aufgrund unserer Vermittlung zwischen Ihnen und einem Versicherer eine Vertragsbeziehung zustande kommt, Sie aus einem mit dem Versicherer bestehenden Vertrag begünstigt werden, eine Vertragsbeziehung oder sonstige Verbindung der vorgenannten Art angebahnt wird oder wir die Betreuung bereits bestehender Verträge übernehmen, benötigen wir hierfür Ihre Daten, die uns vom Risikoträger übermittelt werden. Das gilt auch für die Gruppenmakler sowie von uns jeweils eingeschaltete Maklerpools, Intermediäre und/oder Untervermittler. Diese Daten können auch Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. bei Annahme mit Risikozuschlag, Ausschluss bestimmter Risiken und so weiter).

3.3.2. Lebens-, Unfall- und Krankenversicherer beziehungsweise die dort tätigen Personen unterliegen der besonderen Schweigepflicht gem. §203 StGB, wie Sie es von Ihrem Arzt oder Anwalt auch kennen. Damit der Versicherer Ihre geschützten Daten an die oben beschriebenen Empfänger weiterleiten können, wird Ihre Schweigepflichtentbindung benötigt.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass mein Makler, Gruppenmakler sowie von ihm eingeschaltete Maklerpools, Intermediäre und/oder Untervermittlern von den Produktanbietern zur Vermittlung oder Betreuung meine Daten, inklusive Gesundheitsdaten und genetische Daten, sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und verarbeiten dürfen. Des Weiteren entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten beziehungsweise die vertragsführenden Risikoträger von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produktanbieter tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehenden Erklärungen erstrecken sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von meinem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung der Versicherungsmaklervertrag in diesem Fall wahrscheinlich nicht durchgeführt werden kann.

3.4. **Einwilligung zur Datenweitergabe an unseren Rechtsnachfolger**

Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass falls eine Betreuung durch meinen Makler nicht mehr erfolgt, ihm von mir bekanntgegebene oder von den Risikoträgern erhaltene Daten an den Nachfolger weitergeben werden und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf. Die Daten können auch besondere Kategorien personenbezogener Daten enthalten. Eine Übermittlung der Daten erfolgt nicht, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information widersprochen habe.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung die weitere Betreuung meiner Verträge nicht gesichert sein könnte, und ich mich dann gegebenenfalls um eine andere Betreuung bemühen müsste.

4. Einwilligung zur Nutzung von Daten für KI-Analysen und Prozessoptimierung

Im Rahmen unserer Arbeitsprozesse nutzen wir folgende KI-Systeme:

1. KI-System

2. KI-System

3. KI-System

4. KI-System

5. KI-System

In diesem Rahmen werden auch besondere personenbezogene Daten in die KI-Systeme eingegeben. Die eingegebenen personenbezogenen Daten werden ausschließlich für den unmittelbar angefragten Service-Zweck verarbeitet. Eine Nutzung dieser Daten für das Training, das Lernen, die Verbesserung oder die Weiterentwicklung der zugrundeliegenden KI-Modelle (einschließlich des sog. "Retrainings") ist ausdrücklich ausgeschlossen. Eine detaillierte Auflistung der Zwecke und der eingegebenen Datenkategorien finden Sie im Teil B. unter der Ziffer 11.9.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten für die untenstehenden Zwecke (bspw. Kundenservice) mittels KI verarbeitet werden. Die KI dient ausschließlich der Unterstützung und Optimierung menschlicher Entscheidungsprozesse; es werden keine Entscheidungen, die mich erheblich beinträchtigen, ausschließlich automatisch getroffen. Meine Eingabedaten werden nicht für das Training oder Weiterentwicklung der zugrundeliegenden KI-Modelle genutzt. Mir ist bekannt, dass die Datenverarbeitung auch besondere Kategorien personenbezogener Daten enthalten kann.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung der Einsatz dieser effizienzsteigernden KI-Systeme in Bezug auf meine Daten nicht erfolgen kann. In diesem Fall kann meine Anfrage nach dem standardisierten manuellen Prozess bearbeitet, was unter Umständen eine längere Bearbeitungszeit mit sich bringen kann.

5. Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen/Schweigepflichtentbindungen in diesem Dokument zu erteilen oder nicht abzugeben sowie diese jederzeit später gegenüber uns mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

6. Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre oben erklärten datenschutzrechtlichen Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungen.

Betroffener/Vertreter

Ort und Datum

Unterschrift

Hinweis: Die vorangestellten Erklärungen gelten für von Ihnen gesetzlich vertretene Personen (z.B. Ihre Kinder), soweit diese die Tragweite Ihrer Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

Teil B: Datenschutzinformation

1. Einleitung

1.1. Mit dieser Information geben wir Ihnen einen Überblick darüber, wie wir Ihre Daten verarbeiten und erklären, welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Wir haben diese Information mit dem Ziel der bestmöglichen Verständlichkeit erstellt. Sollten Sie dennoch Verständnisfragen haben, kommen Sie bitte auf uns zu.

1.2. Sie erhalten diese Information entweder als **Vertragspartner** (siehe Ziff. 1.3) oder als **Beteiligter** (siehe Ziff. 1.4).

1.3. **Vertragspartner** sind Sie, wenn wir mit Ihnen einen Versicherungsmaklervertrag schließen möchten oder geschlossen haben.

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

1.4.1. ein weiterer oder zukünftiger Versicherungsnehmer,

1.4.2. versicherte Person,

1.4.3. Bezugsberechtigter,

1.4.4. wirtschaftlich Berechtigter im Sinne des Geldwäschegesetzes oder

1.4.5. Beitragszahler sind.

1.5. Alle Gesetze und Vorschriften, auf die in dieser Information verwiesen wird, können Sie unter https://www.gesetze-im-internet.de kostenfrei nachlesen.

2. Wer verarbeitet Ihre Daten?

2.1. Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten sind wir, als Ihr Vertragspartner und Versicherungsmakler.

2.2. Als Verantwortliche im Datenschutz entscheiden wir über die Mittel und den Zweck der Verarbeitung Ihrer Daten. Sie können daher jederzeit Kontakt zu uns aufnehmen, wenn Sie Fragen zu der Verarbeitung Ihrer Daten haben.

2.3. Ihre Interessen nimmt auch ein Datenschutzbeauftragter wahr. Sie können jederzeit auch Kontakt zu unserem Datenschutzbeauftragten aufnehmen, wenn Sie Fragen zur Verarbeitung Ihrer Daten oder Ausübung Ihrer Rechte haben.

2.4. Unser Datenschutzbeauftragter ist:

Name, Vorname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort
Telefon	Fax
Mail	

Name und Adresse des Vertretenen (falls anwendbar)

3. Zu welchen Zwecken werden Ihre Daten verarbeitet?

3.1. Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung und Durchführung eines Versicherungsmaklervertrages und in diesem Rahmen zur Beratung und Vermittlung von Versicherungsverträgen.

3.2. Dabei müssen wir auch Daten aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen verarbeiten. Das sind zum Beispiel steuerliche oder handelsrechtliche Pflichten. Außerdem haben wir Pflichten aus dem Versicherungsvertragsgesetz, der Gewerbeordnung oder dem Geldwäschegesetz.

3.3. Einige Daten verarbeiten wir, um Arbeitsabläufe oder die Kommunikation mit Ihnen besser und unkomplizierter zu gestalten. Dafür ist in manchen Fällen Ihre Einwilligung nötig. Das trifft zum Beispiel auf die Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder auf eine elektronische Unterschrift zu.

3.4. Ihre Einwilligung vorausgesetzt nutzen wir Ihre Daten auch, um bei Ihnen für unser Produkt- und Dienstleistungs-Angebot zu werben.

3.5. Mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung führen wir für Sie auch sogenannte Risikovoranfragen durch. Bei einer Risikovoranfrage erfassen wir Ihre Angaben zu gefahrenerheblichen Umständen im Bereich der Lebens-, Unfall- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihren Gesundheitszustand, Ihren Beruf oder Hobbies. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter, damit diese prüfen können, ob und wie sie unter den gegebenen Umständen mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten. Erst nach erfolgreichen Risikovoranfrage stellen Sie dann- wenn Sie es wünschen - mit unserer Unterstützung den konkreten Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages.

4. Wieso dürfen wir Ihre Daten verarbeiten?

4.1. Daten gem. Ziff. 3.1 dürfen wir auf der Basis der Vertragserfüllung gem. Art. 6 Abs. 1b DSGVO verarbeiten.

4.2. Wenn es sich dabei um Daten handelt, die gem. Art. 9 DSGVO besonders schützenswert sind, dann dürfen wir diese Daten nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeiten. Dazu gehören beispielsweise Ihre Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten. Biometrische Daten werden im Zuge einer elektronischen Unterschrift verarbeitet. Außerdem kann es Angaben zur Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft betreffen, wenn das zum Beispiel aus Ihren Gehaltsmitteilungen hervorgeht. Diese Daten werden außerdem verarbeitet, wenn ein Antrag zur Lebens-, Kranken- oder Unfallversicherung gestellt wird, oder wenn wir dazu eine Risikovoranfrage durchführen.

4.3. Sofern eine gesetzliche Verpflichtung besteht, wie unter Ziff. 3.2 beschrieben, ist diese Verpflichtung auch Grundlage zur Verarbeitung Ihrer Daten gem. Art. 6 Abs. 1c DSGVO.

4.4. Daten gem. Ziff. 3.3 bis Ziff. 3.5 verarbeiten wir nur mit Ihrer Einwilligung.

5. Woher erhalten wir Ihre Daten?

5.1. Wenn Sie **Vertragspartner** (siehe Ziff. 1.3) sind, dann erhalten wir Ihre Daten in aller Regel von Ihnen persönlich. In Ausnahmefällen kann es vorkommen, dass wir Daten auch von Dritten, z.B. Vorversicherern, Erziehungsberechtigten oder Tippgebern, erhalten.

5.1.1. Ggf. bedienen wir uns aber auch weiterer Unterstützung von Gruppenmakler (siehe oben in Teil A) oder Intermediären. Unter Intermediären verstehen wir zum Beispiel Maklerverbünde. Intermediäre, haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Risikoträgern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten.

5.1.2. Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftsverfahren eingesetzt wird, erfolgt auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten (siehe Ziff. 4.2)

5.1.3. Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch Untervermittler ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

5.1.4. Es handelt sich bei den Daten, die ausgetauscht werden, je nach Fall um

5.1.4.1. Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten);

5.1.4.2. den Schriftwechsel zu den Verträgen;

5.1.4.3. Ihre Bankdaten;

5.1.4.4. Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen;

5.1.4.5. Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen;

5.1.4.6. Vertragsdaten;

5.1.4.7. Daten im Zusammenhang mit einer elektronischen Unterschrift sowie

5.1.4.8. antrags-/vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten.

5.1.5. Wir arbeiten in den oben in Teil A genannten Gruppenmaklern, Maklerpools, Intermediären und Untervermittlern zusammen.

5.1.6. Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht oben in Teil A namentlich genannt ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung innerhalb von 14 Tagen zu widersprechen.

5.2. Wenn Sie **Beteiligter** sind (siehe Ziff. 4.1), dann erhalten wir Ihre Daten von Ihnen, vom Vertragspartner oder von den unter Ziff. 5.1.2 genannten Partnern. Es handelt sich dabei je nach Fall um

5.2.1. Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten);

5.2.2. den Schriftwechsel zu den Verträgen;

5.2.3. Ihr Geburtsdatum;

5.2.4. Ihre Anschrift;

5.2.5. Ihre Bankdaten;

5.2.6. Ihren Namen und Ihre Kontaktdaten;

5.2.7. Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen;

5.2.8. Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen sowie

5.2.9. antrags-/vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten.

6. Welche Auswirkungen hat es, wenn Sie uns Daten nicht zu Verfügung stellen?

6.1. Grundsätzlich steht es Ihnen frei, uns Ihre Daten zur Verfügung zu stellen.

6.2. Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung (siehe Ziff. 5.1) oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer besonders schützenswerten personenbezogenen Daten ein (siehe Ziff. 4.2), obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts oder zur Durchführung unseres Maklervertrages erforderlich ist, kann deshalb die Beratung oder der Versicherungsmaklervertrag möglicherweise nicht oder nur eingeschränkt durchgeführt werden. Darüber, welche Folgen es im Einzelnen hat, wenn Sie eine Einwilligung nicht oder nur eingeschränkt abgeben, informieren wir Sie oben in Teil A ausführlich.

7. An wen leiten wir Ihre Daten voraussichtlich weiter?

7.1. Die Unternehmen, die wir Ihnen in Teil A genannt haben, erhalten von uns, sofern erforderlich, Ihre dort genannten Daten.

7.2. Ihre Daten leiten wir außerdem im Rahmen der Verarbeitung voraussichtlich und falls notwendig an folgende Empfänger weiter:

7.2.1. Versicherer, Assekuradeure und Llyod's-Syndikate;

7.2.2. Aufsichtsbehörden;

7.2.3. Auftragsverarbeiter (siehe Ziff. 7.4)

7.2.4. Sozialversicherungsträger im Bereich der Kranken- oder Rentenversicherung

7.2.5. Rechtsanwälte und

7.2.6. unseren Steuerberater.

7.3. Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber, sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

7.4. Ein Auftragsverarbeiter verarbeitet nach den Grundsätzen der DSGVO Daten in unserem Auftrag. Dabei handelt es sich um Software- und IT-Dienstleister sowie um sonstige technische Dienstleister, wie beispielsweise Anbieter von:

7.4.1. Tarifvergleichsplattformen;

7.4.2. Server und Backups;

7.4.3. Maklerverwaltungsprogrammen und

7.4.4. Office-Anwendungen, sofern cloudbasiert.

7.5. Aktuell arbeiten wir mit folgenden Auftragsverarbeitern zusammen:

_____

Firma und Geschäftsanschrift

_____

Firma und Geschäftsanschrift

_____

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

Firma und Geschäftsanschrift

8. Wie lange verarbeiten wir Ihre Daten?

8.1. Wir verarbeiten Ihre Daten nur, solange wir dafür eine Berechtigung haben (siehe Ziff. 8.4). Sobald wir keine Berechtigung mehr haben, löschen wir die entsprechenden Daten umgehend.

8.2. Daten, die wir nach Ziff. 4.1 verarbeiten, löschen wir nach Beendigung des Vertrages oder wenn klar ist, dass kein Vertrag zustande kommt. Von der Löschung sind die Daten ausgenommen, die wir aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen sowie zur Abwehr oder Geltendmachung von Ansprüchen verarbeiten.

8.3. Daten, die wir aufgrund rechtlicher Verpflichtungen verarbeiten (siehe Ziff. 4.3), löschen wir, sobald die entsprechende gesetzliche Aufbewahrungsfrist abgelaufen ist. Das kann im Einzelfall bis zu 30 Jahre nach Ende des Vertrages sein.

8.4. Daten, die wir aufgrund Ihrer Einwilligung nach Ziff. 4.2 oder Ziff. 4.4 verarbeiten, löschen wir, sobald Sie Ihre Einwilligung widerrufen.

9. Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland oder eine internationale Organisation weitergeleitet?

9.1. Im Falle einiger Auftragsverarbeiter, die für uns Software oder IT-Dienstleistungen erbringen (siehe Ziff. 7.4 und Ziff. 7.5), werden Daten teilweise auch an Empfänger außerhalb der europäischen Union weitergeleitet. Die Sicherheit der Verarbeitung wird dabei durch sogenannte Standardvertragsklauseln gegebenenfalls mit weiteren notwendigen Maßnahmen, wie z.B. Verschlüsselung der Daten, sichergestellt (Art. 46 Abs. 2c DSGVO). Eine Kopie dieser Verträge stellen wir Ihnen auf Wunsch zu Verfügung.

9.2. Außerhalb dieser besonderen Fälle findet keine Weiterleitung an Empfänger außerhalb der europäischen Union statt.

10. Dienen Ihre Daten einer automatisierten Entscheidungsfindung?

Eine automatisierte Entscheidungsfindung durch uns erfolgt nicht und ist auch nicht geplant.

11. Welche Rechte haben Sie?

11.1. Da wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben Sie verschiedene Rechte. Bei der Wahrnehmung Ihrer Rechte unterstützen wir Sie gerne. Dazu reicht eine formlose Mitteilung per E-Mail an uns. Sie können aber auch jeden anderen Weg wählen, um uns Ihr Anliegen mitzuteilen.

11.2. Sie haben folgende Rechte:

11.3. Widerruf Ihrer Einwilligung zur Datenverarbeitung

Wenn Sie bereits in Verarbeitungen eingewilligt haben, können Sie Ihre Einwilligung jederzeit für die Zukunft widerrufen.

11.4. Auskunft, Löschung und Berichtigung

Sie haben im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über Ihre gespeicherten personenbezogenen Daten, deren Herkunft und Empfänger und den Zweck der Datenverarbeitung. Darüber hinaus haben Sie ein Recht auf Berichtigung oder Löschung dieser Daten. Ein Anspruch auf Löschung besteht, sofern die Voraussetzungen der Nr. 8 nicht mehr vorliegen.

11.5. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

11.5.1. Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.5.2. Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung besteht in folgenden Fällen:

11.5.2.1. Wenn Sie die Richtigkeit Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten bestreiten, benötigen wir in der Regel Zeit, um dies zu überprüfen. Für die Dauer der Prüfung haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.5.3. Wenn die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unrechtmäßig geschah/geschieht, können Sie statt der Löschung die Einschränkung der Datenverarbeitung verlangen.

11.5.4. Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr benötigen, Sie sie jedoch zur Ausübung, Verteidigung oder Geltendmachung von Rechtsansprüchen benötigen, haben Sie das Recht, statt der Löschung die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.6. Wenn Sie die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt haben, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Europäischen Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden.

11.7. Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde

Falls Sie einen Verstoß gegen die DSGVO vermuten oder Sie den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten in Gefahr sehen, steht Ihnen ein Beschwerderecht bei einer beliebigen, EU-Aufsichtsbehörde zu. Eine Übersicht der deutschen Aufsichtsbehörden finden Sie hier: https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html

11.8. Recht auf Datenübertragbarkeit

Sie haben das Recht, Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, an sich oder an einen Dritten in einem gängigen, maschinenlesbaren Format übermitteln zu lassen. Sofern Sie die direkte Übertragung der Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen, erfolgt dies nur, soweit es technisch machbar ist.

11.9. Einsatz von Künstlicher Intelligenz (KI)

Wir setzen in bestimmten Verarbeitungsvorgängen Systeme der Künstlichen Intelligenz (KI) ein. Die Verarbeitung dient dem ausschließlichen Ziel, die interne Effizienz und Qualität der Dienstleistung zu verbessern. Diese Systeme dienen dazu folgende Zwecke zu optimieren und zu automatisieren:

Einsatzbereich KI

Einsatzbereich KI

Einsatzbereich KI

Einsatzbereich KI

Einsatzbereich KI

Die eingesetzten KI-Systeme verarbeiten folgende Datenkategorien:

Datenkategorie

Datenkategorie

Datenkategorie

Datenkategorie

Datenkategorie

Es findet keine automatisierte Entscheidungsfindung im Sinne von Art. 22 DSGVO statt, und die KI trifft keine individuellen Bewertungen oder Prognosen über Ihre Person.