

Merkblatt zum Datenschutz

Sehr geehrte KUNDIN, sehr geehrter KUNDE,

vielen Dank, dass Sie sich dafür entschieden haben, unsere Maklerdienstleistungen in Anspruch zu nehmen.

1. Notwendigkeit der Datenverarbeitung

Als Vermittler von Versicherungen und Versicherungsanlageprodukten sind wir nur dann in der Lage, unsere Leistungen für Sie zu erbringen, wenn wir Ihre persönlichen Daten erheben, auf der Grundlage dieser Daten Ihre Versicherungs- und Vorsorgesituation prüfen und diese Daten auch an Dritte weiterleiten, sofern dies zur Ausführung des uns erteilten Auftrags erforderlich ist. Ebenso sind wir darauf angewiesen, Ihre Daten elektronisch zu verarbeiten. Dazu greifen wir unter Umständen auf externe Dienstleister zurück.

Wir möchten klare Verhältnisse schaffen und Sie deshalb über Rechtsgrundlagen, Inhalt und Umfang der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie Ihre Rechte informieren. Zudem nennen wir Ihnen die Kontaktdaten des datenschutzrechtlich Verantwortlichen, des zuständigen Datenschutzbeauftragten sowie der Beschwerdestellen.

2. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten sind für uns die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) sowie das Telemediengesetz (TMG). Danach ist die Verarbeitung von Daten zulässig, wenn das Gesetz sie erlaubt oder der Betroffene eingewilligt hat. Erlaubt ist die Datenverwendung, wenn sie im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses erforderlich ist. Ebenfalls erlaubt ist sie, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen des Verantwortlichen erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass Ihr schutzwürdiges Interesse als betroffene Person an dem Ausschluss der Datenverarbeitung überwiegt. Die Erlaubnis zur Datenverarbeitung durch die mit ihnen geschlossene Beratungsvereinbarung umfasst grundsätzlich nicht die Verarbeitung besonders sensibler Daten (z.B. Gesundheitsdaten). Hierzu bedarf es einer gesonderten Einwilligungserklärung, die im Regelfall mit den jeweiligen Versicherungsanträgen eingeholt wird.

3. Inhalt und Umfang der Datenverarbeitung

Wir erheben und speichern folgende Ihrer personenbezogenen Daten und werten diese aus, um Ihnen bedarfsgerechte Verträge vermitteln zu können:

- **Personenstammdaten** wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.;
- **Vertragsstammdaten**, etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung vom KUNDEN gemacht werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Kreditsummen, Bankverbindung) und Leistungsdaten (Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles).

4. Weiterleitung an Dritte

Wenn und soweit dies erforderlich ist, geben wir Ihre personenbezogenen Daten, auch im Falle einer Aktualisierung, an die nachfolgend beschriebenen Empfänger weiter:

4.1 Konzernzugehörige Unternehmen

Hierbei handelt es sich um Unternehmen, die mit uns in der von Buddenbrock-Gruppe gesellschaftsrechtlich verbunden sind. Hierzu zählt insbesondere die von Buddenbrock Finanzservice GmbH und die von Buddenbrock Vermögensmanagement GmbH.

4.2 Selbständige vB Netzwerk-Partner unseres Maklerbetriebs

Die für uns selbständig tätigen vB Netzwerk-Partner sind von uns beauftragt, Vermittlungs-, Beratungs- und/oder Betreuungsleistungen für Sie zu erbringen oder die Qualität dieser Leistungen zu sichern.

4.3 Produktpartnergesellschaften

Hierbei handelt es sich um Versicherer, Assekuradeure, Kapitalanlagegesellschaften, Kreditinstitute, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften, Emissionshäuser, die von uns personenbezogene Daten erhalten, soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot einzuholen oder zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag, wie zum Beispiel im Schadens- oder Leistungsfall, durchzuführen.

4.4 Rückversicherer

An Rückversicherer werden Daten weitergeleitet, wenn und soweit dies erforderlich ist, um die von den Versicherungsgesellschaften angefragten Risiken zu versichern, oder den Vertrag, wie zum Beispiel im Schadens- oder Leistungsfall, durchzuführen.

Merkblatt zum Datenschutz

4.5 Kooperations- und Verbundpartner als interne Dienstleister

Hierbei handelt es sich um interne Dienstleister innerhalb der von Buddenbrock-Gruppe, um Spezialvermittler, Pools und Abwicklungsplattformen, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts oder der Betreuung von Verträgen unterstützen. An diese leiten wir Daten weiter, wenn und soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot zu erstellen oder Sie zu den von Ihnen abgeschlossenen Verträgen zu betreuen.

4.6 Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister

Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts aus dem Marktangebot oder der Betreuung von drittvermittelten Verträgen unterstützen. Sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen oder Sie bezüglich solcher Verträge zu betreuen, die von Dritten vermittelt worden sind.

4.7 Auftragsverarbeiter

Darunter sind z.B. externe EDV-Dienstleister oder Cloud-Dienste zu verstehen, die Ihre personenbezogenen Daten in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen verarbeiten.

4.8 Sonstige Stellen

Dies sind Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., an die wir Daten weiterleiten, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

Alle Empfänger Ihrer Daten sind auf das Datenschutzrecht verpflichtet oder werden von uns vertraglich hierauf verpflichtet. Über die Weitergabe Ihrer Daten werden Sie informiert.

5. Speicherdauer

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt so lange, wie das mit Ihnen bestehende Vertragsverhältnis dies notwendig macht, damit wir die uns obliegenden Aufgaben erfüllen können, Ihnen bedarfsgerechte Verträge zu vermitteln und Sie vertragsbegleitend zu betreuen und zu beraten. Auch nach Beendigung unseres Auftrages halten wir Ihre Daten gespeichert, soweit wir diese benötigen, um erforderlichenfalls gegenüber Ihnen oder gegenüber Dritten Rechenschaft über den uns erteilten Auftrag und dessen Ausführung ablegen zu können oder um eigene Rechte oder Ansprüche wahrzunehmen oder geltend zu machen.

6. Ihre Rechte als Kundin/ Kunde

Sie sind jederzeit berechtigt, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO). Außerdem können Sie bei Vorliegen der jeweiligen Voraussetzungen die Berichtigung unrichtiger und die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen (Art. 16 DSGVO), die Löschung von Daten (Art. 17 DSGVO) und/ oder die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 18 DSGVO). Verarbeiten wir Ihre Daten aufgrund eines berechtigten Interesses unserer Gesellschaft und ist die Datenverarbeitung insbesondere weder durch den uns erteilten Auftrag oder die von Ihnen erklärte Einwilligung in die Datenverarbeitung gedeckt, sind Sie unter Umständen berechtigt, der Datenverarbeitung zu widersprechen (Art. 21 DSGVO). Weiter haben Sie Anspruch auf Übertragung der bei uns über Sie gespeicherten Daten an Sie oder an einen von Ihnen benannten Dritten, sofern dies technisch durchführbar ist (Art. 20 DSGVO).

7. Kontaktdaten

Datenschutzrechtlich Verantwortlicher:

Der vB Netzwerk-Partner

Nicole Gerwert- Post: von Buddenbrock Gruppe c/o N. Gerwert, Rentteilichtung 1, 45134 Essen

Name, Vorname, Geschäftsanschrift

Telefon, E-Mail

Datenschutzrechtlich Verantwortlicher der von Buddenbrock Concepts GmbH, Schloss Schellenberg, Rentteilichtung 1, 45134 Essen, Telefon: +49 201 - 1022770,

Email: info@vonbuddenbrock.de, vertreten durch den vertretungsberechtigten Geschäftsführer

Datenschutzbeauftragter der von Buddenbrock Concepts GmbH, Robert Böhrk, Schloss Schellenberg, Rentteilichtung 1, 45134 Essen, Telefon: +49 201 - 1022770, Email: r.boehrk@vonbuddenbrock.de

Externe Beschwerdestelle:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit

Email:

EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG für die Datenverarbeitung

Mit meiner Unterschrift erkläre ich,

1. Name, Vorname

2. Name, Vorname

Geburtsdatum

Geburtsdatum

1. die **Hinweise** in dem vorstehenden Merkblatt zum Datenschutz **zur Kenntnis genommen** zu haben,

2. sowie mit der **Datenverarbeitung einverstanden** zu sein, wie sie in dem Merkblatt beschrieben wird.

Diese Einwilligungserklärung kann ich ganz oder teilweise, auch bezogen auf einzelne Daten, widerrufen. Der Widerruf kann formlos erfolgen, also auch fernmündlich, per E-Mail oder auf sonstigem Weg. Ein Widerruf wirkt sich nicht auf eine bereits erfolgte Datenverarbeitung aus, das heißt, dass die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf durchgeführten Datenverarbeitung von dem Widerruf nicht berührt wird.

Mir ist bekannt, dass der Widerruf der Erklärung u.U. – abhängig vom Umfang des Widerrufs – zu Einschränkungen der mir gegenüber zu erbringenden Leistungen führen kann. Derartige Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverarbeitung nur noch aufgrund einer Rechtsvorschrift erfolgen darf und der gesetzlich zulässige Rahmen begrenzt ist.

Ort, Datum

1. Kunde

2. Kunde

Einwilligungserklärung

1. Name, Vorname

2. Name, Vorname

Telefon

Mobil

Fax

E-Mail-Adresse

– nachstehend (gemeinschaftlich) **Kunde** –

zugunsten von

1. der **von Buddenbrock Concepts GmbH**, Schloss Schellenberg, Renteilichtung 1, 45134 Essen

– im Folgenden einzeln **von Buddenbrock** genannt –

2. und dem **vB Netzwerk-Partner**, Nicole Gerwert- Post: von Buddenbrock Gruppe c/o N. Gerwert, Renteilichtung 1, 45134 Essen

Name, Vorname, Geschäftsanschrift

– im Folgenden gemeinschaftlich **Makler** genannt –

I. Angebot von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Ich willige ein, dass der Makler mich über neue oder geänderte Leistungsangebote auf den Gebieten der Schaden- und Unfallversicherung, der Lebens- Renten- und Berufsunfähigkeitsversicherung, der Krankenversicherung sowie der Investmentfondsanlagen, Kapitalanlagen und Bausparvertragswesen informiert.

mit der Zusendung eines Newsletters bin ich einverstanden

mit der Zusendung eines Newsletters bin ich **nicht** einverstanden

II. Form der Kontaktaufnahme

Der Makler kann mich zum Zwecke der Vereinbarung eines persönlichen Beratungstermins, der Betreuung oder des nebenstehenden Angebots von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen per

- Briefpost,
- elektronischer Post (E-Mail, Telefax),
- Telefon

kontaktieren.*

III. Erreichbarkeit**

Für den Makler bin ich telefonisch zu erreichen:*

werktags, außer Donnerstag zwischen _____ Uhr und _____ Uhr und samstags zwischen _____ Uhr und _____ Uhr;

täglich ab _____ Uhr;

_____ . ***

* Zutreffendes bitte ankreuzen, ggf. Unzutreffendes streichen.

** Angaben nur erforderlich, wenn „per Telefon“ unter Form der Kontaktaufnahme angekreuzt ist.

*** Raum für individuelle Angaben, wie z.B. mittwochs, abends, nachmittags, jederzeit o.ä.

IV. Widerrufsrecht

Meine Einwilligungserklärung kann ich jederzeit ganz oder teilweise und ohne Angabe von Gründen durch Mitteilung in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) an den Makler widerrufen.

Die Einwilligung erlischt spätestens mit Beendigung des Maklervertrages.

Ort, Datum

1. Kunde

2. Kunde