

## **Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung nach Erstkontakt gemäß Art. 13 und 14 DSGVO**

**Für (Kunde):** \_\_\_\_\_

### **I. Information zur Datenverarbeitung:**

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Solange kein schriftlicher Maklervertrag mit uns unterzeichnet worden ist, gilt stillschweigend und konkludent vorläufig ein mündlicher Auftrag. Dieser dient einzig der Prüfung einer Geschäftsanbahnung. Er endet mit Unterzeichnung des Maklervertrages, mit einem erfolgreichen Geschäftsabschluß oder wenn eine Zusammenarbeit absehbar nicht zustande kommt. Die Übernahme eines Maklermandates mit den damit verbundenen Aufgaben, Rechten und Pflichten erfolgt stets nur durch schriftlichen Maklerauftrag.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

**Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist unser Unternehmen (Makler), die**

Freie Finanzberater Starnberg GmbH, Possenhofener Str. 6a, 82319 Starnberg  
Tel: +49 (0)8151-657390, Fax: +49 (0)8151-6573929, eMail: [info@freie-finanzberater.de](mailto:info@freie-finanzberater.de)

### **1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung**

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages und als Vermittler für Finanzanlagen und Darlehen, ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, zum Teil einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungs-, Finanzanlagen- oder Darlehensvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unseres Maklervertrages und gemäß unserer Eigenschaft des in unserer Kunden-Erstinformation genannten Status'. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserem Maklervertrag und den Erfordernissen im Rahmen einer

Vertragsvermittlung. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter (ADV) i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

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 Maklertätigkeit 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, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

## 2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools, Maklerverbände und Maklerservicegesellschaften
- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- (Versicherungs-)Ombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekuradeure

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter <http://dienstleister.freie-finanzberater.de>. Gerne schicken wir Ihnen darüber hinaus diese Liste auf Anfrage auch postalisch zu.

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

### **3. 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.

### **4. Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen**

#### **a) Transparenz / Auskunftsrecht**

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse 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, bzw. einer Vertragsvermittlung 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 den oben genannten Verantwortlichen für die Datenverarbeitung oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

- Der Bayerische Landesbeauftragte für den Datenschutz (BayLfD)  
Postfach 22 12 19, 80502 München  
<https://www.datenschutz-bayern.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
- Finanzanlagen i.S.d. §34f Abs.1, S.1, Nr. 1,2 und 3 GewO
- Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG

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 weiterzuleiten.

## II. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Die Kunden-Erstinformation mit Stand vom \_\_\_\_\_ habe ich in Textform erhalten.

### Kunde:

natürliche Person

Name / Vorname: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

juristische Person / Personengesellschaft

Firma: \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

### **Vertreten durch\***

Name 1 / Vorname 1: \_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_

Prokura:  Ja  Nein

Name 2 / Vorname 2: \_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_

Prokura:  Ja  Nein

\* 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.

## **Versicherungsmakler (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung)**

Firma: Freie Finanzberater Starnberg GmbH

Straße/Hausnummer: Possenhofener Str. 6a

PLZ/Ort: 82319 Starnberg

Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (bei uns vorrangig Gesundheitsdaten, aber dazu gehören insgesamt aber auch z.B. Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, vom Makler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten (siehe unten) verarbeitet werden dürfen.

Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass der Makler Daten an Produkthanbieter, Versicherer, Assekuradeure und Rückversicherer sowie an die nachfolgend aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Der Kunde willigt ein, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses eines Versicherungsvertrages über seine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Versicherern, bzw. eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Der Kunde ermächtigt den Makler hiermit, die ggf. erforderliche Einwilligung zu Bonitätsauskünften für sich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann der Kunde jederzeit widerrufen.

Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. im Rahmen einer Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Makler die personenbezogenen Daten, Vertrags- und Leistungsdaten des Kunden dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt. Der Kunde wird darüber schriftlich informiert werden und kann dann der Verwendung und Weiterverarbeitung seiner personenbezogenen Daten formlos in Textform widersprechen.

**Dritte im Sinne dieser Erklärung sind:**

Firma: Askuma AG  
Straße/Hausnummer: Prager Ring 2  
PLZ/Ort: 66482 Zweibrücken  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG  
Straße/Hausnummer: Ziegetsdorfer Straße 118  
PLZ/Ort: 93051 Regensburg  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH  
Straße/Hausnummer: Dammtorwall 7a  
PLZ/Ort: 20354 Hamburg  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: Fonds Finanz Maklerservice GmbH  
Straße/Hausnummer: Riesstraße 25  
PLZ/Ort: 80992 München  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: FondsKonzept AG  
Straße/Hausnummer: Ulmer Straße 6  
PLZ/Ort: 89257 Illertissen  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH  
Straße/Hausnummer: Friedrich-Ebert-Damm 143  
PLZ/Ort: 22047 Hamburg  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool



Firma: Netfonds AG  
Straße/Hausnummer: Heidenkampsweg 73  
PLZ/Ort: 20097 Hamburg  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: PROCHECK24 GmbH  
Straße/Hausnummer: Landshuter Allee 8  
PLZ/Ort: 80637 München  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: Prohyp GmbH  
Straße/Hausnummer: Domagkstraße 34  
PLZ/Ort: 80807 München  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: Qualitypool AG  
Straße/Hausnummer: Hansestraße 14  
PLZ/Ort: 23558 Lübeck  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: S.L.P. Vertriebsservice AG  
Straße/Hausnummer: Erfenschlager Straße 17 - 19  
PLZ/Ort: 09125 Chemnitz  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

Firma: Swiss Life Partner Service- & Finanzvermittlungs GmbH  
Straße/Hausnummer: Zeppelinstr. 1  
PLZ/Ort: 85748 Garching bei München  
Gegenstand der Dienstleistung Maklerpool

**Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern 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 Maklers <http://dienstleister.freie-finanzberater.de> eingesehen werden.**

**Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei in Textform ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen.**

**Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Ferner kann ein Widerruf der Einwilligung dazu führen, dass der Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.**

---

(Ort, Datum)

---

(Unterschrift des Kunden)

---

(Ort, Datum)

---

(Unterschrift Freie Finanzberater Starnberg GmbH)