

Information zur Datenverarbeitung und Einwilligung (Versicherungen)

I. Allgemeine Informationen und verantwortliche Stelle

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person.

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses stattfindet.

Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man u.a. deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung.

Verantwortliche Stelle sind wir, als Ihr Vertragspartner im Rahmen des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses.

Hoffmann GmbH, Von-Steinbeis-Str. 16 a, 78476 Allensbach Tel.: 07533 949690, Fax: 07533 9496969, E-Mail: kontakt@va-h.de

II. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

1. Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage

Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist die Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags sowie die Erfüllung unserer gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig. In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeits- oder Krankenversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich. Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind etwa Gesundheitsdaten oder genetische und biometrische Daten.

Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungsvertrages ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Auch können Ihre Daten teilweise automatisiert verarbeitet werden mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So wird Profiling etwa in folgenden Fällen eingesetzt:

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Investment- und Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarkt- abgleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen beispielsweise Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Verlusttragfähigkeit, Ihre Anlageziele und Ihre Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Sie werden durch das Profiling jedoch keiner automatisierten Entscheidung unterworfen, die Ihnen gegenüber rechtlicher Wirkung entfaltet oder sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt. Diese Maßnahmen unterstützen uns vielmehr bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO. Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a), Art. 6 Abs. 1 lit a) DSGVO. Weiterhin kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle der Auftragsverarbeitung sowie einer Rechtsnachfolge.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach den von Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen. Ihre Einwilligung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient außerdem auch dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

2. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Im Rahmen der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses ist es zum Teil erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten von uns an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen werden.

Im Rahmen der Erfüllung des Beratungs-/Vermittlungsvertrags ist es erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten an Produktpartner (Versicherer etc.) übermittelt werden und wir die Daten wiederum von diesen (zurück-)empfangen können. Dies erfolgt im Rahmen von Produktanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Verträgen und anderen von Ihnen gewünschten Beratungsleistungen. Dies ist insbesondere der Fall bei Deckungsanfragen, Abschlüssen von Versicherungsverträgen, Verwaltung von Verträgen und der Abwicklung von Schadensfällen usw.. Soweit erforderlich, dürfen die Produktpartner die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls im Rahmen der Vertragsanbahnung zwischen Ihnen und dem Produktpartner verarbeiten - insbesondere die übermittelten Daten auch zu Zwecken des Profilings verarbeiten - und an uns übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar, sondern dient der Vertragserfüllung.

Bei den Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

- Maklerpools
- Betreiber von Vergleichsportalen
- Versicherungsunternehmen
- Rückversicherungsunternehmen
- Dienstleistungsunternehmen
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Assekuradeur
- Rechtsnachfolger

Bei den bei Vertragsschluss bereits bekannten Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München (Maklerpool)
- INSURGO GmbH, Ehrenbergstr.16a, 10245 Berlin (Kundenverwaltung)
- IWV Versicherungsservice AG, Karl-Krämer-Str.15, 71364 Winnenden (Maklerpool)
- Jung, DMS & CIE, Widenmayerstr. 36, 80538 München
- MAXPOOL, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
- PSP Software GmbH, Bachstraße 27, 88214 Ravensburg
- Systemhaus Tröndle, Josef-Schüttler-Str. 53, 78224 Singen (Support Hard- und Software)
- VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnensreuth 31, 95500 Heinersreuth
- Wecoya Private & Commercial Underwriting GmbH, Große Theaterstr.42, 20354 Hamburg

Gerne senden wir Ihnen die jeweils aktuelle Liste der Empfänger (z.B. Produktpartner, deren Produkte wir vermitteln) auf Anfrage postalisch zu.

Ihre personenbezogenen Daten werden von uns lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

3. Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten

Ihre Daten werden bei uns für die Dauer des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses gespeichert.

Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 DSGVO, d.h. insbesondere zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen und zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, und Art. 18 Abs. 2 DSGVO, insbesondere nach Einwilligung oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen, genannten Zwecken statt.

Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch uns, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO) sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa der Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO).

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen zwischen 6 bis 10 Jahre (z.B. § 147 AO, § 257 HGB, § 14 VersVermV).

Soweit Ihre personenbezogenen Daten zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden diese von uns vollständig und irreversibel gelöscht.

4. Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

a. Auskunft, Art. 15 DSGVO

Sie haben das Recht, von uns Auskunft über die bei uns über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilen wir Ihnen nach Ihrer Anfrage gerne. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen Ihre personenbezogenen Daten während der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

b. Berichtigung, Art. 16 DSGVO

Sie haben das Recht, von uns zu verlangen Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Geben Sie uns keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn uns bekannt wird, dass die bei uns gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

c. Löschung, Art. 17 DSGVO

Sie haben das Recht, von uns Löschung der bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter Ziffer 3 beschriebenen Regeln.

d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 18 DSGVO

Sie haben das Recht, von uns die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Ihre personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Ihrer Einwilligung verarbeitet.

e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO

Sie haben das Recht, von uns eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

f. Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO

Sie haben das Recht, die uns gegenüber nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

g. Beschwerderecht, Art. 77 DSGVO

Sie haben das Recht, jederzeit eine Beschwerde an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu richten.

III. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Es wird eingewilligt, dass die

Hoffmann GmbH, Von-Steinbeis-Str. 16 a, 78476 Allensbach

(nachfolgend der „Makler“),

meine personenbezogenen Daten an die nachfolgend aufgezählten dritten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Produktanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Verträgen und anderen von Ihnen gewünschten Versicherungsprodukten. Soweit erforderlich, dürfen die dritten Stellen die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls verarbeiten - insbesondere die übermittelten Daten auch zu Zwecken des Profilings verarbeiten - und an Produktpartner übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar, sondern dient der Vertragserfüllung.

Hinweis: Wenn Sie der Datenübermittlung an Dritte nicht zustimmen, kann der Makler Ihnen zu bestimmten Produkten, die diese Daten für die Bearbeitung erfordern keine Beratung zukommen lassen und diese Produkte auch nicht vermitteln.

Ich willige außerdem ein, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Abschluss eines Versicherungsvertrages über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Produktpartnern oder den eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, eine möglicherweise erforderliche Einwilligung zu Einholung von Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Hinweis: Wenn Sie der Datenübermittlung an Dritte nicht zustimmen, kann der Makler Ihnen zu bestimmten Produkten, die diese Daten für die Bearbeitung erfordern keine Beratung zukommen lassen und diese Produkte auch nicht vermitteln.

☐ Ich willige außerdem ein, meine personenbezogenen Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (dies sind u.a. Gesundheitsdaten oder genetische und biometrische Daten), soweit diese Daten im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung zur Erfüllung der Maklertätigkeit oder sonstigen Beratungs- und Vermittlungsleistungen notwendig sind, von dem Makler verarbeitet werden dürfen. Diese Datenverarbeitung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar, sondern dient der Vertragserfüllung.

Ich willige außerdem ein, dass meine personenbezogenen Daten inkl. der vorgenannten besonderen Kategorien personenbezogener Daten an Produktpartner (Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften) sowie an die nachfolgend aufgezählten dritten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Versicherungsverträgen und anderen von Ihnen gewünschten Dienstleistungen. Soweit erforderlich, dürfen die dritten Stellen die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls verarbeiten - insbesondere die übermittelten Daten auch zu Zwecken des Profilings verarbeiten - und an Produktpartner sowie den Poolpartner übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar, sondern dient der Vertragserfüllung.

Hinweis: Wenn Sie der Datenverarbeitung durch den Makler bzw. der Datenübermittlung an Dritte in Bezug auf besondere Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Gesundheitsdaten) nicht zustimmen, kann der Makler Ihnen zu bestimmten Versicherungsprodukten, die diese Daten für die Bearbeitung erfordern (z.B. im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherungen) keine Beratung zukommen lassen und diese Produkte auch nicht vermitteln.

Zum Zeitpunkt der Datenerhebung konkret bekannte dritte Stellen sind:

- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München (Maklerpool)
- INSURGO GmbH, Ehrenbergstr.16a, 10245 Berlin (Kundenverwaltung)
- IWV Versicherungsservice AG, Karl-Krämer-Str.15, 71364 Winnenden (Maklerpool)
- Jung, DMS & CIE, Widenmayerstr. 36, 80538 München
- MAXPOOL, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
- PSP Software GmbH, Bachstraße 27, 88214 Ravensburg
- Systemhaus Tröndle, Josef-Schüttler-Str. 53, 78224 Singen (Support Hard- und Software)
- VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnersreuth 31, 95500 Heinersreuth
- Wecoya Private & Commercial Underwriting GmbH, Große Theaterstr.42, 20354 Hamburg

Es erfolgt ein Austausch meiner personenbezogenen Daten (inkl. Daten i. S. d. Art. 9 DSGVO) zwischen dem Makler und den Produktpartnern sowie den in dieser Erklärung genannten dritten Stellen. Insbesondere ermächtige ich die Produktpartner zur unmittelbaren Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis sowie die in diesen Datenschutzzinformationen genannten Kategorien von Empfängern.

Hinweis: Sie können diese Einwilligung(en) zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Datenverarbeitung. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Maklerauftrag teilweise oder vollständig nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

IV. Einwilligung für Werbemaßnahmen

Es wird eingewilligt, dass die

Hoffmann GmbH, Von-Steinbeis-Str. 16 a, 78476 Allensbach

(nachfolgend der „Makler “), mir

- ☐ postalisch Informationen und Angebote zu weiteren Versicherungs- und Finanzprodukten, insbesondere auch von Dritten, zum Zwecke der Werbung übersendet
- ☐ per E-Mail / Telefon / Fax / SMS (Unzutreffendes bitte streichen) Informationen und Angebote zu weiteren Versicherungs- und Finanzprodukten, insbesondere auch von Dritten, zum Zwecke der Werbung übersendet.

Hinweis: Sie können diese Werbeeinwilligung jederzeit formfrei (postalisch, per E-Mail oder per Fax) ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Werbemaßnahmen.