

Den Schutz Ihrer Daten nehmen wir ernst. Nachfolgend informieren wir Sie daher zur Erhebung Ihrer personenbezogenen Daten gemäß der Art. 13, 14 DSGVO.

## PRÄAMBEL

Der Mandant wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Produktgebern auf Grundlage des geschlossenen Maklervertes. Zu dessen Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung/-verwaltung und rechtlicher Durchsetzung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Mandanten (auch dessen Gesundheitsdaten) erhalten, speichern, bei Notwendigkeit ändern/aktualisieren und weitergeben dürfen, sowie Lastschriftaufträge zu Lasten des Kontos des Mandanten gegenüber Produktgebern (insbesondere Versicherer, Banken und Kapitalanlagegesellschaften) zur Abbuchung von Versicherungsprämien, Sparbeiträgen bzw. sonstiger Entgelte erteilen dürfen.

## 1. EINWILLIGUNG NACH DER DATENSCHUTZGRUNDVERORDNUNG / BUNDESDATENSCHUTZGESETZ

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen und sonstige relevanten Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen sowie die Konto- und Bonitätsdaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der zu versichernden Person, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(-n) und Produktgebern eingeholt, gespeichert und zum Zwecke der Prüfung, Vermittlung und Verwaltung an die dem Mandanten bekannten, kooperierenden Unternehmungen und Produktgeber weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist.

## 2. NAME UND KONTAKTDATEN DES VERANTWORTLICHEN

Verantwortlicher:

Herr Mathias Fragel

Telefon: 02293/9126-0

Fragel & KreherVersicherungskontor GmbH

Unter den Eichen 4

51588 Nümbrecht

## 3. ZWECK DER DATENVERARBEITUNG

Wenn Sie uns beauftragen, für Sie einen Vertrag zu vermitteln, erheben, speichern und verarbeiten wir (je nach den vom jeweiligen Produktgeber eingeforderten Angaben) zunächst die nachfolgenden Daten:

a) Für den Antragsteller

• Nachname • Vorname • Geschlecht • Geburtsort • Staatsangehörigkeit • Geburtsdatum • Bankdaten (ggf. auch die Daten eines abweichenden Kontoinhabers) • Wohnsitzanschrift • Telefonnummern • E-Mail-Adresse • Bonitätsangaben

b) Die Angaben zu den zu versichernden Personen und zum jeweils zu vermittelnden / zu betreuenden Vertrag richten sich nach den vom jeweiligen Produktgeber geforderten Angaben. Zur Einholung von Angeboten und Vergleichen können jeweils verschiedene, ggf. abweichende Datenerhebungen (je nach Produktgeber) erforderlich sein. Grundsätzlich werden nur die im Antragsverfahren des jeweiligen Produktgebers erforderlichen Daten erhoben, gespeichert und verarbeitet.

(1) In den Privatbereichen Personen-, Haftpflicht-, Sach-, Kfz- und Rechtsschutzversicherungen handelt es sich u.a. um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- Angaben zum Eigentum (z.B. Immobilienbesitz) • Angaben zur Ausbildung • Anzahl der im Haushalt lebenden Kinder • Arbeitgeber • **Arzt- und sonstige Behandlungsberichte** • Aufenthaltstitel • Beihilfesätze • Beruf
- Berufliche Tätigkeit • Bezugsberechtigte Person(en) • **Biometrische Daten** • Einkommen • Erbscheine
- Familienstand • Flüchtlingsausweise • Freizeitaktivitäten • Geburtsdatum • Geburtsort • Geschlecht • **Gesundheitsdaten** • Nachname • Patientenverfügungen • **Personalausweis- oder Reisepassdaten** • Reisedaten • Rentenversicherungsnummer • Staatsangehörigkeit • **Sterbekunden** • Steuer ID • Testamente • Versicherungsorte • Versicherungssummen • Versorgungsbezüge • Vorname • **Vorschäden** • Vorsorgevollmachten • Vorversicherungsdaten • Wohnsitzanschrift.

(2) Im Bereich gewerbliche Versicherungen handelt es sich ggf. zusätzlich zu (1) u.a. um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- Angaben zu Arbeitsmaschinen • Angaben zu betriebswirtschaftlichen Kennzahlen • Angaben zu Drittgesellschaften (z.B. Sozietäten) • Angaben zu hergestellten Produkten • **Angaben zur politischen Ausrichtung und Konfession (z.B. Vereine)** • Angaben zum örtl. Geltungsbereich (z.B. Wirkungsstätten) • Angaben zum Umsatz • Firmendaten • Handelsregisterauszug • Insolvenzangaben • Jahres-, Lohn- und Gehaltssummen • Mitarbeiterzahl • Risikoorte (z.B. Filialen)

(3) In den Bereichen Altersvorsorge, Sparen, Anlegen, Investment und Bausparen handelt es sich ggf. zusätzlich zu (1) um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- bereits getätigte/bestehende Anlagen/Anlageformen • Erfahrungen mit Geldanlagen • Geburtsurkunden (bei Kindern) • Risikobereitschaft bei Geldanlagen • Verlusttragungsfähigkeit bei Geldanlagen • Vermögensverhältnisse.

c) Die Erhebung dieser Daten erfolgt,

- um Versicherungs- und Bausparverträge vermitteln zu können,
- um Investmentverträge vermitteln zu können,
- um Sie und die zu versichernde(n) Person(en) identifizieren zu können,
- um mit Ihnen und ggf. mit der/den zu versichernde(n) Person(en) korrespondieren zu können,
- zur Rechnungsstellung,
- zur Schadenregulierung sowie
- zur Vertragsbetreuung und -verwaltung.

d) Die Erhebung Ihrer Daten und die damit zusammenhängende Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin.

#### 4. RECHTSGRUNDLAGE DER VERARBEITUNG

Die Verarbeitung Ihrer in diesem Zusammenhang erhobenen personenbezogenen Daten ist gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO gerechtfertigt. Die Verarbeitung Ihrer Daten dient zum einen zur Erfüllung des Maklervertrages und zum anderen zur Durchführung der vorvertraglichen Maßnahmen, insbesondere zur Erfüllung des Erstberatungsgesprächs.

Ihre für die Versicherungsvermittlung erhobenen personenbezogenen Daten werden bis zum Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungspflichten gespeichert und danach gelöscht. Eine Löschung findet nicht statt, wenn nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO die Verarbeitung Ihrer Daten zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung erforderlich (steuer- und handelsrechtliche Aufbewahrungspflicht) und somit eine längere Speicherung verpflichtend ist. Eine Löschung findet auch dann nicht statt, wenn die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlich ist (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO). Die berechtigten Interessen liegen dann vor, wenn Haftungsansprüche Ihrerseits geltend gemacht werden könnten. Die Aufbewahrung/Speicherung Ihrer Daten kann somit für längstens 30 Jahre vorgenommen werden. In diesem Zuge weisen wir Sie daraufhin, dass Ihre Daten in diesem Fall einen Sperrvermerk erhalten und kein bzw. ein nur eingeschränkter Zugriff möglich ist.

Eine längere Speicherdauer kann auch dann vorgenommen werden, wenn Sie hierzu ausdrücklich gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

## 5. ZWECKÄNDERUNG

Sofern Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen Zweck als den, für den Ihre personenbezogenen Daten erhoben wurden, weiterverarbeitet werden sollen, so werden Sie vor dieser Weiterverarbeitung über die Änderung des Zwecks informiert, vgl. Art. 13 Abs. 3 DSGVO.

## 6. DATENÜBERMITTLUNG

Sofern Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen Zweck als den, für den Ihre personenbezogenen Daten erhoben wurden, weiterverarbeitet werden sollen, so werden Sie vor dieser Weiterverarbeitung über die Änderung des Zwecks informiert, vgl. Art. 13 Abs. 3 DSGVO.

a) Ihre personenbezogenen Daten werden an folgende Empfängergruppen übermittelt:

- Versicherungsmaklerpools
- Versicherer
- Schadedienstleister, Sachverständige
- Gesundheitsdienstleister, Ärzte
- Bausparkassen
- Banken, Investmentplattformen.

b) Gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO ist die Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an vorgenannte Empfängergruppen erforderlich, um die Vermittlung des Versicherungs- und Bausparverhältnisses abzuwickeln. Hierzu gehört insbesondere die Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an die unter a) genannten Institutionen zum Zweck

- der Korrespondenz
- Angebote zu generieren
- des Abschlusses von Verträgen.

c) Der/die Vermittler dürfen die Personendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten und der zu versichernden Personen, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtenden Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater, Notare, Maklerpools, dritte Makler, Sachverständige, Gutachter, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsstellen, Fondsplattformen etc.) weitergeben.

d) Der/die Vermittler und Produktgeber dürfen die Personendaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der versicherten Person zum Zwecke der Einholung von Bonitätsdaten an entsprechende Auskunftseien (z.B. Creditreform, Bürgel, Schufa etc.) weitergeben.

e) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an die beteiligten Vertrags- und Vermittlungsparteien zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden. Die Weitergabe Ihrer Daten dürfen von den Empfängern ausschließlich zu vorgenannten Zwecken verarbeitet werden. Eine weitergehende Verwendung findet nicht statt.

## 7. ANWEISUNGSREGELUNG

Der Mandant weist seine bestehenden Vertragspartner an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/ die beauftragten Vermittler und bevollmächtigten Dritten (z.B. Maklerpools) unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere auch zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann. Im Sinne der Vertragsübernahme trifft dies neben dem Vermittler insbesondere zu für den Maklerpool Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH und die Patronus GmbH. Vorgenannte Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Dies gilt ebenfalls für den EDV-Dienstleister der vorgenannten Firmen, die Inveda.net GmbH in 04315 Leipzig, Reclamstr. 42. Für Investmentdepots und Konten werden neben dem Vermittler, der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, der Patronus GmbH und der Inveda.net GmbH zusätzlich