Datenschutz - Einwilligungserklärung

Zwischen: (Bitte Name + Adresse + Geburtsdatum eintragen) (nachfolgend „**Kunde**“)

und: Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung GmbH & Co. KG, Ernastr. 31, 51069 Köln (nachfolgend „**Makler**“)

§ 1 Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern und/oder Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen und sonstigen Dritten durch den Makler. Im Rahmen dieser Datenschutzerklärung, die Art, Umfang und Zweck der Verarbeitung festlegt, soll der Makler inkl. seiner Angestellten als Verantwortlicher im Sinn des BDSG alle dafür relevanten personenbezogenen Daten des Kunden erhalten, speichern und weitergeben dürfen. Die verwendeten Begriffe werden in Art. 4 Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) definiert. Ergänzt wird diese Erklärung durch die Online-Datenschutzerklärung unter https://schlemann.com/datenschutz/, die der Kunde bei Kontaktaufnahme bestätigt hat.

§ 2 Einwilligung nach DSGVO / Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Der Kunde willigt gem. Art 6 und 7 DSGVO ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen gem. Art. 9 DSGVO und Bankverbindung, unter Beachtung von DSGVO und BDSG vom Makler verarbeitet und an mit der Vermittlung und Betreuung befasste Personen und Unternehmen (insbesondere Versicherungs- und Servicegesellschaften i.S.v. § 6) weitergegeben werden, soweit dies zur Erfüllung der Präambel sachdienlich ist. Der Kunde ist im Bewusstsein der allgemeinen Risiken der E-Mail Kommunikation einverstanden, dass der Makler E-Mails mit diesen Daten des Kunden unverschlüsselt versendet. Auf ausdrücklichen Wunsch wird eine Verschlüsselung verwendet. Die Einwilligung bezieht sich auch auf die Übermittlung dieser Daten an vom Makler genutzte Server im Inland, Vergleichsportale, Vergleichsrechner, Kundenbeziehungsmanagement-Systeme (CRM) und auf Wunsch Dokumentenverwaltungen (digitaler Kundenordner) und die dortige Verarbeitung.

Der Makler darf Kundendaten (einschließlich Gesundheitsdaten) zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur Erteilung von Untervollmachten und zur Prüfung von Fachfragen und Ansprüchen weitergeben an von Berufs wegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z. B. Anwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Ärzte) und Servicegesellschaften i.S.v. § 6. Diese Weitergabe erfolgt ausschließlich im Interesse des Kunden und nicht zu Werbe- oder sonstigen vertragswidrigen Zwecken.

§ 3 Befugnis potentieller Vertragspartner/ Produktgeber und von Servicegesellschaften

Dem Kunden ist bewusst, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein können, soweit erforderlich an potenzielle Vertragspartner/Produktgeber und Servicegesellschaften i.S.v. § 6 weitergegeben werden. Diese sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und Erstellung von Vertragsangeboten berechtigt, die vertragsrelevanten Daten – insbesondere auch die Gesundheitsdaten – im Rahmen des Zwecks der Vertragsanbahnung zu speichern und zu verwenden. Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden. Entschließt sich der Kunde zum Abschluss eines Versicherungsvertrages, so gelten bezüglich der Erhebung, Speicherung und Nutzung seiner Daten gegenüber dem Versicherer ausschließlich die Bestimmungen des Versicherungsvertrages und -antrages inkl. Datenschutzregelungen.

§ 4 Widerruf, Rechte des Kunden

Die **Einwilligung** zur Verarbeitung personenbezogener Daten des Kunden (einschließlich Gesundheitsdaten) ist freiwillig. Sie gilt unabhängig vom Zustandekommen eines Maklerauftrags oder eines beantragten Vertrages und auch für die Prüfung anderer Verträge oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden. Sie **kann durch den Kunden jederzeit** mit Wirkung für die Zukunft ganz oder teilweise **widerrufen werden**. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Versicherungs- und Servicegesellschaften werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die Regelungen des BDSG umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Maklers gegenüber der den Widerruf erklärenden Person.

Weitere **Rechte des Kunden** (u.a. auf Auskunft, Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung, Löschung, Datenportabilität und Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde) ergeben sich aus Art. 12 bis 23 DSGVO, siehe auch https;//schlemann.com/datenschutz. Insbesondere löschen wir gespeicherte Daten sobald sie für ihre Zweckbestimmung nicht mehr erforderlich sind und der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen (Aufbewahrung für 6 Jahre gemäß § 257 Abs.1 HGB, sowie für 10 Jahre gemäß § 147 Abs.1 AO).

§ 5 Maklerwechsel / Rechtsnachfolge

Der Kunde willigt ein, dass seine Verträge und die vom Makler aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch Gesundheitsdaten, Vertrags- und Leistungsdaten, z.B. bei einer ganzen oder teilweisen Übertragung des Geschäftsbetriebs des Maklers an einen etwaigen Rechtsnachfolger des Maklers weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Maklers erfüllen kann. Dies gilt auch für eine Vertragsübernahme durch Servicegesellschaften i.S.v. § 6. Der Makler wird den Kunden darüber rechtzeitig informieren, der Kunde ist berechtigt, der Vertragsübernahme und Datenübermittlung zu widersprechen.

§ 6 Servicegesellschaften (z.B. Maklerpools, technische Dienstleister und Kooperationspartner/Spezialmakler)

Den vom Makler beauftragten **Servicegesellschaften**, z.B. **Maklerpools** (wie DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg, Qualitypool GmbH, Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München, VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnersreuth 29, 95500 Heinersreuth; Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München; Invers GmbH und Patronus GmbH, beide Sportplatzweg 15, 04178 Leipzig; Jung, DMS & Cie. AG, Widenmayerstraße 36, 80538 München; Fondskonzept AG, Ulmer Str. 6, 89257 Illertissen; Prohyp GmbH, Domagkstraße 34, 80807 München), **technischen Dienstleistern** u.a. Betrieb Website, Vergleichsrechner, Kundenverwaltungssoftware, Telefondienstleistungen etc. (wie Dr. Schlemann Consulting Group, Waldweg 8, 83346 Bergen, DEMV Systems GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg, Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin, Inveda.net GmbH, Reclamstraße 42, 04315 Leipzig, Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstr. 16, 30159 Hannover; Softfair GmbH, Albert-Einstein-Weg 15, 22761 Hamburg; Objective IT GmbH, Bürgermeister-Schmidt Str. 2, 51399 Burscheid; Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee; VersOffice GmbH, Veronastr. 10, 55411 Bingen, MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13 - 15, 65719 Hofheim am Taunus, Gewerbeversicherung24 Vergleichsportal GmbH, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main), **Kooperationspartnern und Spezialmaklern** (wie MAIESTAS Vermögensmanagement AG, Oberländer Ufer 172, 50968 Köln) sowie deren verbundenen Unternehmen i.S.v. § 15 AktG wird, soweit nicht ohnehin nur eine nicht einwilligungsbedürftige Auftragsdatenverarbeitung erfolgt, ebenfalls die Einwilligung zur Datenspeicherung und Verwendung (einschließlich der Gesundheitsdaten) nach Maßgabe dieser Datenschutzerklärung erteilt. Der Zweck dieser Kooperation besteht darin, dem Kunden eine umfassendere Angebotsauswahl zu ermöglichen, Vertragsverwaltung, Abrechnung und Kommunikation zu erleichtern sowie profundes Know-how in spezielleren Sparten anzubieten.

§ 7 Kontakt und Werbung - Serviceklausel

Der Kunde willigt ein, dass der Makler seine personenbezogenen Daten verwenden darf, um ihn mittels aller Medien, insbesondere E-Mail und Telefon, zu kontaktieren und ihn über die bestehende Geschäftsbeziehung hinaus auch in anderen oder neuen Produktsparten zu informieren und zu beraten.

_____	_____	_____
Datum	Unterschrift	Unterschrift Makler