

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

I Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Wir erheben, speichern, verwenden und übermitteln personenbezogene Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist unser Unternehmen:

Vorname

Nachname

Firma

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

1 Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages ist es erforderlich, **personenbezogenen Daten** einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Zur Erfüllung unserer Maklertätigkeit nutzen wir auch **KI-gestützte Systeme**, die uns bei der Analyse, Verarbeitung und Verwaltung von Kundendaten unterstützen. Diese Systeme helfen uns insbesondere bei der automatisierten Vertragsbearbeitung, der Durchführung von Vergleichs- und Beratungsprozessen sowie der Optimierung interner Abläufe. Die Daten werden ausschließlich für die Zwecke der Vertragsvermittlung, -verwaltung und Beratung verarbeitet.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unseres Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit sowie der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem geschlossenen Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i. S. d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben. Dazu zählen u. a. Maklerpools und Betreiber von Vergleichsportalen, 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 Name, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u. a. Gesundheits-, Religions- oder Gewerkschaftsdaten. Sofern Sie uns besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Gesundheitsdaten) zur Verfügung stellen, können diese im Rahmen der Maklertätigkeit auch über die unten genannten Cloud-Dienstleister verarbeitet werden. In diesem Fall erfolgt die Verarbeitung ausschließlich auf Grundlage Ihrer ausdrücklichen Einwilligung (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO) und unter Beachtung erhöhter Sicherheitsmaßnahmen (Verschlüsselung, Zugriffsbeschränkung, Datensegregation).

2 Einsatz technischer Dienstleister (Cloud- und KI-Anbieter)

Für die Bereitstellung unseres Systems setzen wir externe technische Dienstleister ein. Diese verarbeiten personenbezogene Daten in unserem Auftrag (Auftragsverarbeiter im Sinne von Art. 28 DSGVO):

- » **Google Cloud EMEA Ltd., Irland** (Cloud Hosting und Infrastruktur, EU-Rechenzentren, Muttergesellschaft USA)
- » **Microsoft Ireland Operations Ltd., Irland** (Azure-Dienste einschließlich OpenAI Services, EU-Rechenzentren, Muttergesellschaft USA)
- » **LangChain, Inc., USA** (LangSmith-Plattform, Datenverarbeitung auf EU-Servern konfiguriert, vertragliche Absicherung über Standardvertragsklauseln (SCC) derzeit in Verhandlung)

Wir haben mit den genannten Anbietern jeweils eine Vereinbarung zur Auftragsverarbeitung geschlossen. Zusätzlich wurden die EUStandardvertragsklauseln (SCC) vereinbart, um eine datenschutzkonforme Übermittlung in Drittländer sicherzustellen.

3 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, Maklerverbünde und Maklerservicegesellschaften, kooperierende Versicherungsmakler, technische Dienstleister, Tippgeber, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandels-gesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundes-anstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger und Assekuradeure.

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen auf Anfrage gerne postalisch zu. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Obwohl die Datenverarbeitung grundsätzlich in Rechenzentren innerhalb der EU erfolgt, ist aufgrund des Unternehmenssitzes der Anbieter in den USA nicht ausgeschlossen, dass US-Behörden im Rahmen geltender Gesetze (z. B. Cloud Act, FISA 702) auf personenbezogene

Daten zugreifen können. Um diese Risiken zu minimieren, haben wir:

- » **EU-Standorte** für die Datenverarbeitung konfiguriert,
- » **EU-Standardvertragsklauseln (SCC)** mit Google Cloud, Microsoft Azure/OpenAI und LangChain abgeschlossen,
- » eine **Datenschutz-Folgenabschätzung (DSFA)** sowie ein **Transfer Impact Assessment (TIA)** durchgeführt,
- » zusätzliche **technische und organisatorische Maßnahmen** (Verschlüsselung, Datenminimierung, Zugriffsbeschränkungen) implementiert.

Stand: 13.04.2026

4 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 Jahre, 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.

5 Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen

a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der unter Ziffer I aufgeführten Adresse des Datenschutzverantwortlichen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages 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 unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, beispielsweise 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. Dies 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 die für Ihr Bundesland zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Sollten Sie die Adresse via Suchmaschine nicht finden, teilen wir Ihnen diese auf Anfrage gerne mit.

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 und Darlehen i. S. d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

II Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Hiermit erteile ich

Vorname

Nachname

ggf. Geburtsname

Firma

Geburtsdatum

Geburtsort

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

vertreten durch

Vorname

Nachname

Prokura: Ja Nein

Funktion

die Einwilligung, dass personenbezogene Daten einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten, biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, vom Makler bzw. den in der beigefügten Dienstleisterliste aufgeführten Dritten verarbeitet werden dürfen.

Ferner bin ich damit einverstanden, dass der Makler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an die unter 2. 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.

Ich erkläre meine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtige ich die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den Empfängerkreis gemäß beigefügter Dienstleisterliste. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit via Suchmaschine gefunden oder bei dem Makler angefragt werden.

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen kann. 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 Kunde

III Kommunikationserklärung

Ich,

Vorname

Nachname

Firma

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

willige ein, dass

Name des Maklers

mich, auch über den Umfang der vermittelten und betreuten Versicherungsverträge hinaus, über jegliche Art von Finanzprodukten informieren darf. Die Kontaktaufnahme darf per E-Mail, postalisch, Telefon, Telefax, über Social-Media-Kanäle und über Messenger-Dienste (z. B. WhatsApp Business) erfolgen. Ich bin darüber informiert, dass hierbei besondere datenschutzrechtliche Rahmenbedingungen gelten und erkläre mich mit der Nutzung dieser Kommunikationswege einverstanden. Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit in Textform widerrufen.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Stand: 13.04.2026

Anlage Dienstleisterliste

Unter dem Punkt Datenschutzerklärung erklären Sie sich einverstanden, dass im Rahmen der Zusammenarbeit Daten an Dienstleister weitergegeben werden dürfen. Im Folgenden finden Sie eine Liste der Unternehmen.

Unternehmen zur Unterstützung der Vertragsabwicklung

- » DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
- » Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München
- » Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin
- » Qualitypool GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck
- » Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden
- » Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München
- » SACHPOOL GmbH, Sachsenfelder Str. 85, 08340 Schwarzenberg

Hersteller von Maklersoftware

- » DEMV Systems GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg
- » Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin
- » Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee
- » MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13 - 15, 65719 Hofheim am Taunus
- » Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover
- » Thinksurance GmbH, Stephanstraße 14-16, 60313 Frankfurt am Main
- » SOFTFAIR GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg
- » Mr-Money Software GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg

Ort, Datum

Unterschrift Kunde