

**1. Name, Anschrift und Kontaktdaten des Versicherungsmaklers:**

|                               |                  |  |
|-------------------------------|------------------|--|
| Peter Brömmelmeier Consulting | <b>Tel:</b>      | 05264-3579-601   |
| Pferdebruch 4                 | <b>Fax:</b>      | 05264-3579-602   |
| D-32689 Kalletal              | <b>Mobil:</b>    | 0160-90709986  |
| Inhaber: Peter Brömmelmeier   | <b>E-Mail:</b>   | <a href="mailto:info@peter-broemmelmeier.de">info@peter-broemmelmeier.de</a> |
|                               | <b>Internet:</b> | <a href="http://www.peter-broemmelmeier.de">www.peter-broemmelmeier.de</a>   |

**2. Tätigkeitsart, gesetzlicher Status:**

Gemeldet bei der IHK Lippe zu Detmold als Versicherungsmakler, Bundesrepublik Deutschland mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

**3. Zuständige Stelle:**

für die Erlaubniserteilung nach § 34 d GewO: IHK Lippe zu Detmold, Leonardo-da-Vinci-Weg 2, D-32760 Detmold

**4. Registernummer im Vermittler-Register:**

Vermittlerregisternummer, Versicherungsvermittlung Peter Brömmelmeier: **D-N6YX-93NZR-20**

**5. Registernummer und gemeinsame Registerstelle:**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29

D-10178 Berlin

**Tel.:** 030 20308-0

oder auf der Internetseite [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org) bzw. [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) überprüfen.

**6. Informationen über die Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler**

Wir erhalten für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision von der jeweiligen Gesellschaft. Diese ist in den Versicherungsprämien bereits enthalten. **Für Sie als Kunde ist unsere Beratungsleistung kostenfrei.**

**7. Beratung:**

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung. Wir beraten und vermitteln gemäß den gesetzlichen Vorgaben.

**8. Offenlegung, Abhängigkeiten über Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:**

Der Versicherungsmakler hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals des Versicherungsmaklers.

**9. Berufsrechtliche Regelungen:**

– §34d GewO – §§ 59 – 68 VVG – VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

**10. Anschriften der Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:**

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

**und/oder zusätzlich:**

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

D-10006 Berlin

**Internet:** [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

D-10052 Berlin

**Internet:** [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich die Kundenerstinformation erhalten zu haben!**

[firstname] [lastname], [street], [postcode] [city]

[city], den 22.11.2022

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

-

Unterschrift gesetzlicher Vertreter (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)

## Einverständniserklärung zur Kontaktaufnahme & Werbung

Um Sie möglichst gut zu betreuen, ist es hilfreich, Sie unkompliziert informieren zu können. Am einfachsten ist dies telefonisch oder per E-Mail. Sicher schätzen auch Sie diese Möglichkeiten. Doch laut Gesetz benötigen wir dafür Ihre Zustimmung. Die Kontaktaufnahme kann zu verschiedenen Anlässen erfolgen: Zur Vereinbarung persönlicher Termine. Zur Information, Beratung und Übermittlung von Angeboten zu Versicherungsvorschlägen (Werbung) unseres Maklerbüros.

Ihre Einwilligung ist freiwillig und hat keinen Einfluss auf bestehende oder zukünftige Verträge. Eine Weitergabe an Dritte findet nicht statt.

**Ich,**

Name: **[firstname] [lastname]**  
 Anschrift: **[street] - [postcode] [city]**  
 - nachfolgend "Kunde" genannt -

**willige ausdrücklich ein durch,**

Firma: **Peter Brömmelmeier Consulting**  
 Anschrift Hauptverwaltung: Pferdebruch 4, 32689 Kalletal  
 Telefon: 05264-3579-601 - Fax: 05264-3579-602  
 E-Mail: [pb@peter-broemmelmeier.de](mailto:pb@peter-broemmelmeier.de)  
 - nachfolgend "Makler" genannt -

und Mitarbeiter des Maklers, künftig zu anderen Versicherungsprodukten kontaktiert zu werden, und zwar vorzugsweise:

|   |  |                               |
|---|--|-------------------------------|
| <b>per Briefpost:</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>per E-Mail (auch unverschlüsselt):</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>per Telefon:</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>per Handy:</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>per SMS:</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>per Videokonferenz-System:</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| <b>über soziale Netzwerke/Messenger:<br/>Facebook, LinkedIn, Xing, Threema,<br/>WhatsApp etc.</b> | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |

Der Vermittler weist den Kunden darauf hin, dass im Fall der Kommunikation über E-Mails und Messengerdienste (z.B. WhatsApp) die Rechte des Kunden (z.B. Löschung seiner Daten) u.U. gegenüber dem Vermittler nur eingeschränkt geltend gemacht und durchgesetzt werden können. Im Falle der Kommunikation mittels Fax und E-Mail weist der Vermittler den Kunden darauf hin, dass die entsprechende Kommunikation nicht sicher ist und Daten des Kunden, insbesondere Gesundheitsdaten, von Dritten abgefangen werden können.

### Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung:

- a. Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO  
 b. Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO  
 c. Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO  
 d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO  
 e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO  
 f. Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO  
 g. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO

**Hinweis:** Sie können diese Kontakt-/ 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 gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit, der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Werbemaßnahmen: Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.

**[city], den 22.11.2022**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)

# Versicherungsmaklervertrag zwischen:



PETER BRÖMMELMEIER  
CONSULTING

Peter Brömmelmeier – Pferdebruch 4 – 32689 Kalletal

Tel.: 05264-3579-601- Fax: 05264-3579-602

- nachfolgend Makler genannt -

und

[firstname] [lastname] - [street] - [postcode] [city]

- nachfolgend Kunde genannt -

## § 1 Vertragsgegenstand Versicherungsvermittlung, Aufgaben des Maklers

(1) Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung privater Versicherungen. Der Makler übernimmt die Vermittlung der vom Kunden gewünschten Versicherungsverträge. Hierzu erfolgt eine Beratung des Kunden im Rahmen des §§ 60, 61 VVG, soweit der Kunde hierauf nicht durch gesonderte schriftliche Erklärung verzichtet hat.

(2) Die Versicherungsvermittlung umfasst die bedarfsgerechte Auswahl von Versicherungsverträgen, Unterstützung beim Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Beratung und Betreuung des Kunden bei der Durchführung dieser Verträge. Bei der Bearbeitung der Vermittlungsanfrage kann nur der vom Kunden geschilderte Sachverhalt zugrunde gelegt werden. Der dargelegte Sachverhalt ist als vollständig, wahrheitsgemäß und abschließend als Beratungsgrundlage anzunehmen. Der Makler erhält ausreichend Zeit, um die Vermittlung eines Versicherungsvertragsverhältnisses vorzubereiten und verschiedene Angebote bei den Versicherern einzuholen. Benötigt der Kunde eine sofortige Deckung eines Risikos, hat er ein sofortiges Tätigwerden mit dem Makler in Textform zu vereinbaren.

(3) Eine Vermögensbetreuungspflicht bei fondsgebundenen Versicherungen (Fondspolizen) ist explizit ausgeschlossen. Mit der Vermögensbetreuung ist hier das Beobachten und/oder das Umschichten von Fondsanteilen gemeint.

(4) Die von dem Makler zu erbringende Leistung ist auf die Vermittlung der am Ende dieses Vertrages aufgeführten einzelnen Versicherungsarten beschränkt.

(5) Bei Abschluss dieser Vereinbarung bereits bestehende Versicherungsverträge werden nur dann in diesen Vertrag einbezogen, wenn dies ausdrücklich schriftlich vereinbart ist. Eine Beratung zu den gesetzlichen Sozialversicherungen ist nicht geschuldet.

(6) Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit grundsätzlich nur die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zum Vertrieb zugelassenen Versicherungen und Versicherungsunternehmen, die ihren Sitz oder eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten, Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten und sich dem deutschen Recht unterwerfen. Der Makler übernimmt keine Prüfung der Solvenz der Versicherer, soweit diese der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht unterliegen.

(7) Versicherungen von Unternehmen, die dem Makler keine Vergütung gewähren (Direktversicherer), werden vom Makler bei der Neuvermittlung nicht berücksichtigt, es sei denn, es ist schriftlich etwas anderes mit dem Kunden - insbesondere auch hinsichtlich der Vergütung - vereinbart.

(8) Der Makler ist bei der ihm obliegenden Marktuntersuchung in der Bestimmung der relevanten Auswahlkriterien und deren Bewertung grundsätzlich frei. Als Auswahlkriterien gelten neben objektiven Kriterien auch die Erfahrungswerte des Maklers.

(9) Der Makler kann nicht gewährleisten, dass zeitnah ein Versicherer die vorläufige Deckung oder überhaupt die Übernahme eines Risikos erklärt. Der Kunde wird ausdrücklich darauf aufmerksam gemacht, dass er erst nach schriftlicher Bestätigung durch den Versicherer und nur in dem beschriebenen Umfang über vorläufigen oder gewünschten Versicherungsschutz verfügt, sofern der Kunde seine versicherungsvertraglichen Pflichten erfüllt.

(10) Anlassbezogene Betreuung: Der Makler übernimmt die weitere Verwaltung der vermittelten und in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverträge. Soweit für den Makler ein Beratungsbedarf des Kunden erkennbar wird, erbringt er auch während der Laufzeit der vermittelten Verträge eine Beratung des Kunden. Ferner kann der Kunde jederzeit von sich aus die Überprüfung und Anpassung des Versicherungsschutzes an eine veränderte Risiko-, Markt- und/oder Rechtslage verlangen. Die Verpflichtung des Maklers zur Verwaltung eines Versicherungsvertrages erlischt bezogen auf den einzelnen Versicherungsvertrag, sobald der Kunde einen anderen Versicherungsvermittler mit der Verwaltung dieses Versicherungsvertrages beauftragt hat.

(11) Der Makler ist nicht verpflichtet und nicht in der Lage sich nach der Vermittlung des gewünschten Versicherungsschutzes fortlaufend über eventuelle Änderungen der Verhältnisse des Kunden zu informieren. Eintretende Risikoänderungen wird der Kunde daher selbständig anzeigen.

(12) Der Makler unterstützt den Kunden im Versicherungsfall.

(13) Der Makler kann bei der Versicherungsvermittlung die blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31 in 23560 Lübeck, oder andere Versicherungsmakler mit arbeitsteiligen Vermittlungsleistungen beauftragen oder die Hilfe spezieller Dienstleister in Anspruch nehmen. Ein eigenständiges Rechtsverhältnis des Kunden zu den beauftragten Versicherungsmaklern oder Dienstleistern wird dadurch nicht begründet. Dies gilt auch dann, wenn Versicherungsunternehmen die blau direkt GmbH & Co. KG in Versicherungspolicen als Betreuer des Versicherungsnehmers, Vermittler oder Ähnlichem ein-drucken sollten. Verpflichtet und berechtigt aus diesem Vertrag ist ausschließlich der Makler.

## **§ 2 Mitwirkungspflichten des Kunden**

(1) Der Kunde verpflichtet sich, den Makler über derzeit bestehende Maklerverträge sowie vollständig über bereits bestehende oder sich in der Anbahnung befindliche Versicherungsverhältnisse zu informieren, die in Zusammenhang mit der Betreuung nach Maßgabe des § 1 dieses Vertrages stehen.

(2) Der Kunde ist zur Mitwirkung, insbesondere zur unverzüglichen und vollständigen Erteilung wahrheitsgemäßer Angaben verpflichtet, soweit es zur ordnungsgemäßen Erledigung der Beauftragung erforderlich ist. Der Makler legt den vom Kunden geschilderten Sachverhalt als Beratungsgrundlage zugrunde. Der Sachverhalt wird als vollständig, wahrheitsgemäß und abschließend bewertet.

(3) Der Kunde ist zur unverzüglichen, vollständigen und wahrheitsgemäßen Mitteilung von Änderungen seiner persönlichen, beruflichen und finanziellen Verhältnisse verpflichtet.

(4) Die aus den Versicherungsverträgen unmittelbar erwachsenden Verpflichtungen, wie die Prämienzahlungen, Anzeigepflichten und die Einhaltung vertraglicher Obliegenheiten, etc. sind vom Kunden zu erfüllen.

(5) Der Kunde ist verpflichtet, dem Makler die vertragsbezogene Korrespondenz des Versicherers für eine gewünschte Interessenwahrnehmung zur Verfügung zu stellen oder den Schriftverkehr mit dem Versicherer ausschließlich über den Makler zu führen.

## **§ 3 Vollmacht**

Der Umfang der Vollmacht des Maklers für den Kunden ergibt sich aus einer gesondert zu erteilenden schriftlichen Vollmacht.

## **§ 4 Datenschutz**

Die Rechte des Maklers betreffend den Kundendaten ergeben sich aus einer gesondert abzugebenden Einwilligungserklärung des Kunden.

## **§ 5 Vertragsdauer**

Der **Versicherungsmaklervertrag** wird auf **unbestimmte Zeit geschlossen** und ist für beide Vertragsparteien jederzeit ohne Einhaltung einer Frist kündbar. Die Kündigung bedarf der Schriftform.

## **§ 6 Vergütung für die Versicherungsvermittlung**

Der Makler berücksichtigt nur diejenigen Versicherer, die bereit sind, mit ihm zusammenzuarbeiten und ihm eine übliche Courtage für seine Tätigkeiten bezahlen. Neben der Verpflichtung zur Zahlung der Versicherungsprämie gegenüber dem Versicherer entstehen dem Kunden keine weiteren Kosten für die Vermittlungstätigkeit des Maklers. Die Vergütung für die Vermittlungs- und Verwaltungstätigkeit des Maklers trägt der Versicherer.

## **§ 7 Haftung bei Vermittlung, Beratung und Betreuung von Versicherungsverträgen / Ausschlüsse**

(1) Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen richtet sich die Haftung des Maklers nach den gesetzlichen Vorschriften.

(2) Die Haftung des Maklers für eine Verletzung seiner Pflichten - mit Ausnahme der gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflicht -, insbesondere seiner Verwaltungs- und Betreuungspflichten, ist auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige gesetzliche Mindestversicherungssumme je Schadensfall begrenzt. Bis zu dieser Haftungssumme besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

Ferner ist die Haftung des Maklers für eine Verletzung seiner gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflichten ebenfalls der Höhe nach auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige gesetzliche Mindestversicherungssumme je Schadensfall begrenzt.

Die vorgenannten Beschränkungen gelten nicht, soweit die Haftung des Maklers auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung des Maklers oder auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruhen.

(3) Der Makler haftet nicht für Schäden, die dem Kunden dadurch entstehen, dass der Versicherungsschutz infolge von Nichtzahlung der Erstprämie oder der Folgeprämie durch den Kunden gar nicht erst zustande kommt oder nachträglich entfällt. Für die rechtzeitige Entrichtung der Prämie an den Versicherer ist der Kunde folglich allein verantwortlich.

(4) Der Kunde ist verpflichtet, alle Versicherungsunterlagen sofort nach Erhalt sorgsam zu prüfen und bei Abweichungen vom Versicherungsschutz den Makler sofort schriftlich zu informieren.

(5) Sowohl der Kunde und Versicherer sind verpflichtet, die zwischen ihnen geführte Korrespondenz dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen. Für Schäden, die durch die Nichtbeachtung der Korrespondenzverpflichtung entstehen, weil der Makler keine Kenntnis erlangte, haftet der Makler ausdrücklich nicht.

(6) Nicht vom Tätigkeitsbereich des Maklers umfasst, ist die Steuer- und Rechtsberatung des Auftraggebers, wozu der Makler gesetzlich nicht befugt ist.

## **§ 8 Aufhebung Früherer Verträge**

Mit Abschluss dieses Vertrages verlieren alle eventuell früher zwischen den Parteien geschlossenen Maklerverträge ihre Gültigkeit.

## **§ 9 Einwilligung in die Vertrags- und Datenübernahme/Rechtsnachfolge**

Der Kunde willigt bereits jetzt in eine etwaige Vertragsübernahme durch einen anderen Makler, beispielsweise durch Verkauf oder Erweiterung des Maklerhauses, ein. Im Fall der Vertragsübernahme steht dem Kunden das Recht zu, sich durch fristlose Kündigung vom Vertrag zu lösen. Die Kündigung hat dabei innerhalb von einem Monat zu erfolgen. Die Frist beginnt ab dem Zeitpunkt zu laufen, in welchem der Kunde Kenntnis von der Vertragsübernahme und der Person des Übernehmenden erlangt hat und er vom Makler oder dem Übernehmenden in Textform über sein, nach dem vorliegenden Abschnitt bestehendes, Kündigungsrecht belehrt wurde.

## **§ 10 Abtretungsverbot**

Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebenden Rechte oder Ansprüche des Kunden gegen den Makler sind nicht abtretbar. Diese Regelung findet gegenüber Verbrauchern keine Anwendung.

## **§ 11 Erklärungsfiktion**

(1) Der Mandant willigt ein, dass sein Schweigen auf ein Vertragsänderungsangebot, unter Beachtung der nachgenannten Voraussetzungen, als Zustimmung gilt.

(2) Der Makler kann dem Mandanten nur aus triftigem Grund Änderungen der Geschäftsbedingungen anbieten. Widerspricht der Mandant den angebotenen Änderungen nicht innerhalb angemessener Frist, so gilt das Schweigen des Mandanten ausnahmsweise als Zustimmung.

(3) Ein triftiger Grund liegt vor, wenn Regelungen dieses Vertrags direkt oder mittelbar durch eine Rechtsänderung (Gesetzesänderung, Neuregelung oder Rechtsprechung) betroffen sind oder sich durch eine Rechtsänderung nachträglich eine Regelungslücke im Vertrag ergeben hat.

(4) Der Makler zeigt dem Mandanten die angebotenen Änderungen in Textform unter Nennung des Zeitpunkts des Wirksamwerdens an. Der Makler übermittelt dem Mandanten die Änderungsanzeige mit angemessener Frist, d.h. wenigstens zwei Monate vor Wirksamwerden der Änderungen. Die Änderungsanzeige des Maklers enthält zudem eine Gegenüberstellung von angebotener und geltender Regelung, wenn die angebotene Änderung an die Stelle einer zuvor geltenden Regelung tritt. Der Makler belehrt den Mandanten in seiner Änderungsanzeige über die Zustimmungswirkung seines Schweigens, den Grund der Änderung und die Folgen eines Widerspruchs.

(5) Widerspricht der Kunde der angebotenen Änderung binnen der angemessenen Frist, wird der Vertrag mit den alten Geschäftsbedingungen fortgesetzt.

## **§ 12 Schlussabstimmungen,**

### **Salvatorische Klausel**

Sollte eine Regelung dieser Vereinbarung unwirksam sein oder werden, oder sich eine Regelungslücke herausstellen, berührt dies nicht die Wirksamkeit des Vertrages als Ganzem. Die unwirksame Bestimmung oder die Schließung der Lücke hat vielmehr ergänzend durch eine Regelung zu erfolgen, die dem beabsichtigten Zweck der Regelung am nächsten kommt.

### **Gerichtsstandsvereinbarung und Rechtswahl**

Erfüllungsort und Gerichtsstand für alle sich aus diesem Vertrag ergebenden Rechte und Pflichten ist der Sitz des Maklers, soweit der Kunde Kaufmann oder eine juristische Person des öffentlichen Rechts ist oder der Kunde seinen Wohnsitz oder seinen gewöhnlichen Aufenthaltsort aus der Bundesrepublik Deutschland verlegt. Es findet deutsches Recht Anwendung.

### **Textformklausel**

Änderungen und Ergänzungen zu diesem Maklervertrag bedürfen der Textform. Dies gilt auch für die Abbedingung dieses Textformerfordernisses.

### **Ersetzungsklausel**

Der vorliegende Vertrag tritt an die Stelle aller etwaigen bisherigen vertraglichen Bestimmungen und Abrede der Parteien und ersetzt diese. Mündliche Nebenabreden zu dem vorliegenden Vertrag bestehen nicht.

# Vertragsübersicht:

## Ergänzungen zu § 1 Absatz 4 (Konkretisierung des Vertragsgegenstandes)

Dieser Versicherungsmaklervertrag bezieht sich auf: alle Versicherungsarten des privaten Bereichs  ja  **nein**

**Wenn nein, auf ausdrücklichen Kundenwunsch nur auf folgende, angekreuzte Sparten:**

|   |   |  |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Gebäude                            | <input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung               | <input type="checkbox"/> Kapital-Lebensversicherung        |
| <input type="checkbox"/> Hausratversicherung                | <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung | <input type="checkbox"/> betriebliche Altersvorsorge/Rente |
| <input type="checkbox"/> Glasversicherung                   | <input type="checkbox"/> Sterbegeldversicherung         | <input type="checkbox"/> private Rente                     |
| <input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht | <input type="checkbox"/> Pflegeversicherung             | <input type="checkbox"/> Riester-Rente                     |
| <input type="checkbox"/> Privathaftpflicht                  | <input type="checkbox"/> private Krankenversicherung    | <input type="checkbox"/> Basis-Rente                       |
| <input type="checkbox"/> Tierhalterhaftpflicht              | <input type="checkbox"/> Krankenhaus Stationär          | <input type="checkbox"/> Kindervorsorge                    |
| <input type="checkbox"/> Tier-Krankenversicherung           | <input type="checkbox"/> Krankentagegeld                | <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung          |
| <input type="checkbox"/> Tier-OP Versicherung               | <input type="checkbox"/> Krankenhaustagegeld            | <input type="checkbox"/> Dread Disease                     |
| <input type="checkbox"/> Rechtsschutzversicherung           | <input type="checkbox"/> Zahnzusatz                     | <input type="checkbox"/> Sonstige:                         |
| <input type="checkbox"/> Unfallversicherung                 | <input type="checkbox"/> Reisekrankenversicherung       | <input type="checkbox"/> Sonstige:                         |

Wünscht der Kunde nach Abschluss des vorliegenden Maklervertrages die Vermittlung eines Versicherungsvertrages außerhalb der vorbezeichneten Sparten und nimmt der Makler daraufhin eine Beratung gegenüber dem Kunden auf, so erstreckt sich der vorliegende Maklervertrag auch auf diese Beratung und den neu vermittelten Versicherungsvertrag.

## Einbeziehung bereits bestehender Verträge gem. § 1 Absatz 5,

nachfolgend aufgeführte Verträge bei denen eine Vertragsnummer angegeben ist:  ja  nein

| Sparte                | Vertragsnummer | Beginn | Ablauf | Versicherer | Prämie | Zahlweise |
|-----------------------|----------------|--------|--------|-------------|--------|-----------|
| Gebäude               |                |        |        |             |        |           |
| Hausrat               |                |        |        |             |        |           |
| Glas                  |                |        |        |             |        |           |
| Haus- u. Grund Haft   |                |        |        |             |        |           |
| Privathaftpflicht     |                |        |        |             |        |           |
| Tierhalterhaftpflicht |                |        |        |             |        |           |
| Rechtsschutz          |                |        |        |             |        |           |
| Unfallversicherung    |                |        |        |             |        |           |
| Kfz                   |                |        |        |             |        |           |
| Berufsunfähigkeit     |                |        |        |             |        |           |
| Sterbegeld            |                |        |        |             |        |           |
| Pflege                |                |        |        |             |        |           |
| Kranken               |                |        |        |             |        |           |
| Krankenhaus-Stationär |                |        |        |             |        |           |
| Krankenhaustagegeld   |                |        |        |             |        |           |
| Krankentagegeld       |                |        |        |             |        |           |
| Zahnversicherung      |                |        |        |             |        |           |
| Reisekranken          |                |        |        |             |        |           |
| Kapital-Lebensvers.   |                |        |        |             |        |           |
| betriebliche Rente    |                |        |        |             |        |           |
| Private Rente         |                |        |        |             |        |           |
| Riester-Rente         |                |        |        |             |        |           |
| Basis-Rente           |                |        |        |             |        |           |
| Kindervorsorge        |                |        |        |             |        |           |
| Risikolebensvers.     |                |        |        |             |        |           |
| Dread Disease         |                |        |        |             |        |           |

**[city], den 22.11.2022**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat

**Kalletal, den 22.11.2022**

Ort, Datum

X

Unterschrift Versicherungsmakler

# Maklervollmacht zwischen:



Peter Brömmelmeier – Pferdebruch 4 – 32689 Kalletal  
Tel.: 05264-3579-601- Fax: 05264-3579-602  
- nachfolgend Makler genannt -

und

**[firstname] [lastname] - [street] - [postcode] [city]**  
- nachfolgend Kunde genannt -

Der Auftraggeber bevollmächtigt hiermit den Makler und eventuelle Rechtsnachfolger, u. a. im Falle des Todes oder der Veräußerung des Unternehmens, auf Grundlage des Versicherungsmaklervertrages vom **22.11.2022** zur Regelung seiner Versicherungsverhältnisse, Diese Vollmacht umfasst insbesondere:

1. Die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Versicherern, Sozialversicherungsträgern, Kreditinstituten und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsgesellschaften, einschließlich der Abgabe und Entgegennahme aller die Verträge betreffenden Willenserklärungen nach § 7 VVG, **insbesondere die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Verträge**,
2. die für die Beratung und Vermittlung notwendigen Informationen, insbesondere - unter Entbindung von der Schweigepflicht - auch Gesundheitsdaten, bei Produktgebern und Sozialversicherungsträgern einzuholen oder diesen zu erteilen,
3. Leistungen aus den Verträgen des Kunden mit Versicherern geltend zu machen und bei der Erfüllung mitzuwirken,
4. im Namen des Kunden Beschwerden bei Aufsichtsbehörden und Schlichtungsstellen, insbesondere der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) einzureichen,
5. die Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus vom Makler vermittelten oder in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverhältnissen und die sonstige Mitwirkung bei der Schadensregulierung.
6. die Erteilung von Untervollmachten an andere Versicherungsvermittler, insbesondere Maklerpools, Servicegesellschaften, Einkaufsgenossenschaften oder Kooperationsmakler:  
**blau direkt, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck; WIFO GmbH, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten; KV Werk GmbH, Bonner Str. 271, 50968 Köln; iwv Versicherungsservice AG, Karl-Krämer-Str. 15, 71364 Winnenden; Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München**
7. die Erteilung von Untervollmachten an Personen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind, (z.B. Rechtsanwälte)
8. die Erteilung von Lastschriftaufträgen und Einzugsermächtigungen gegenüber Versicherern und sonstigen Produktpartnern zur Abbuchung der Versicherungsprämien bzw. sonstiger Entgelte
9. Die Übernahme der Stellvertreterfunktion gem. VVG für den Kunden. Als Sachverwalter des Kunden werden alle im Sinne des VVG notwendigen Vertragsinformationen - und Bestimmungen direkt dem Makler bereitgestellt.

Bezüglich der Vermittlung von Versicherungsverträgen über vorläufige Deckung wird der Makler von der Begrenzung des § 181 BGB befreit. Es ist ihm mithin gestattet zwischen dem jeweiligen Versicherer und dem Kunden durch Vertretung beider Parteien einen Versicherungsvertrag über vorläufige Deckung abzuschließen, soweit er hierzu vom Versicherer berechtigt ist. Die gesamte Korrespondenz des Versicherers ist mit dem Versicherungsnehmer im Original und mit dem Makler in Kopie zu führen. Die Vollmacht kann vom Kunden jederzeit formlos unabhängig vom Versicherungsmaklervertrag für die Zukunft widerrufen werden.

**[city], den 22.11.2022**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in

Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet)



# Datenschutzeinwilligungserklärung & Schweigepflichtentbindung

## Datenschutzhinweise nach Art. 13 DSGVO

Ihr Vertrauen ist uns sehr wichtig. Wir nehmen deshalb den Schutz Ihrer persönlichen Daten sehr ernst. Dementsprechend verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten streng nach den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie der sonstigen datenschutzrechtlichen Bestimmungen.

In diesem Dokument möchten wir Sie über Einzelheiten der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten sowie über die Ihnen in diesem Zusammenhang zustehenden Rechte informieren.

### 1. Name und Anschrift des Verantwortlichen

Verantwortlicher für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Sinne der Datenschutzgrundverordnung sind wir:

**Peter Brömmelmeier Consulting – Pferdebruch 4 – 32689 Kalletal – Tel.: 05264 3579-601 – Fax: 05264 3579-602**  
[datenschutz@peter-broemmelmeier.de](mailto:datenschutz@peter-broemmelmeier.de)

Sie, können sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz oder zur Ausübung ihrer Rechte direkt an uns oder unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

### 2. Zu welchem Zweck werden Ihre Daten verarbeitet?

(1) Im Rahmen des mit Ihnen geschlossenen Maklervertrags beraten wir Sie und vermitteln Ihnen Versicherungsverträge, Kapitalanlageprodukte sowie Finanzierungsprodukte. Zudem betreuen wir Sie gemäß der uns erteilten Vollmacht in Ihren Versicherungs- und Finanzangelegenheiten. Dies gilt, je nach Beauftragung, auch für bereits bestehende Vertragsverhältnisse oder deren Vertragsübertragung beziehungsweise Umdeckung. Hierzu benötigen wir von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag, Kommunikation mit den Produktgebern sowie der Vertragsbetreuung personenbezogene Daten, gegebenenfalls einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten (wie insbesondere Gesundheitsdaten, genetische Daten, Religionszugehörigkeit).

(2) Um unsere Ihnen gegenüber bestehenden Pflichten aus dem Maklervertrag zu erfüllen, erheben wir personenbezogene Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, direkt bei Ihnen. Daneben erheben wir Ihre Daten, einschließlich besonderen Kategorien personenbezogener Daten, gegebenenfalls auch bei dritten Stellen, insbesondere bei Ihren bisherigen Versicherern.

(3) Ihre Daten verarbeiten wir im Rahmen der datenschutzrechtlichen Vorgaben gegebenenfalls auch zu Zwecken, die nicht direkt mit Ihrem Vertrag zusammenhängen. Solche können sich etwa aus dem Steuerrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben.

(4) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, gemäß Ihrer Einwilligung, zum Zwecke der Werbung oder der beziehungsweise Meinungsforschung und zur Kundenzufriedenheitsbefragung. Dieser Nutzung können Sie natürlich jederzeit formlos mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Um Ihr Widerspruchsrecht auszuüben, nutzen Sie bitte die unter Ziffer 1 aufgeführten Kontaktmöglichkeiten. Bei jeder Nachricht im Sinne dieses Absatzes werden Sie von uns erneut auf Ihr Widerspruchsrecht hingewiesen.

### 3. Welche personenbezogenen Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

(1) Wir verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante, personenbezogenen Daten:

- Personalien (Name, Adresse, Geburtsdatum und ort, Familienstand, Beruf, Ausbildungsgrad, Staatsangehörigkeit)
- Angaben zur familiären Situation (Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z. B. Ausweis, Reisepassdaten)
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten sowie Angaben zu Bankverbindungen)
- Angaben zum bestehenden Versicherungsschutz und Ihren bisherigen Versicherern
- Angaben zu für Ihre Person tätige Dienstleister (Steuerberater / Rechtsanwalt / Makler / Bankbetreuer o. ä.)

Diese Daten erheben wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung grundsätzlich direkt von Ihnen.

(2) In Abhängigkeit vom jeweiligen Produkt kann neben den oben genannten personenbezogenen Daten auch die Verarbeitung von Gesundheitsdaten oder genetischen Daten notwendig sein. Dies gilt insbesondere für Versicherungsprodukte der privaten Krankenversicherung, Krankenversicherungszusatzprodukte, Unfallversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen oder Lebensversicherungen. Hierzu erheben wir auch besondere Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten bei Ihnen sowie gegebenenfalls bei dritten Stellen und verarbeiten diese zur Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags.

(3) In Abhängigkeit des von Ihnen gewählten Produktes kann es zur Produktberechnung auch erforderlich sein, dass wir Ihre Mitgliedschaft in einer kirchensteuererhebenden Religionsgemeinschaft erfassen, sofern Sie Mitglied einer solchen Religionsgemeinschaft sind. Dies gilt insbesondere für Produkte der betrieblichen oder privaten Altersvorsorge. Ihre Konfession kann uns unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen auch von dritten Stellen zu diesem Zweck mitgeteilt werden.

(4) Wir verarbeiten nur solche Daten, die zur Erreichung des mit Ihnen vereinbarten Vertragszwecks erforderlich sind. Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer personenbezogener Daten besonderer Kategorien ein, obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts erforderlich ist, kann der zwischen Ihnen und uns geschlossene Maklervertrag ggf. auf Grund dessen nicht durchgeführt werden.

(5) Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o. ä.) zulässigerweise erhalten.

#### **4. Datenerhebung bei Dritten**

(1) Zur Durchführung des Maklervertrags kann es notwendig sein, dass wir Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, bei Ihren bisherigen Versicherungsmaklern sowie derzeitigen und vergangenen Versicherern erheben und im Rahmen des im Maklervertrag vereinbarten Verarbeitungszwecks verarbeiten.

(2) Hierzu werden bei Ihren bisherigen oder aktuellen Maklern oder Versicherern sämtliche vertragsbezogenen Daten, insbesondere die unter Ziffer 3 dieser Datenschutzhinweise genannten Arten personenbezogener Daten, angefragt und von uns zu dem in Ziffer 2 dieser Datenschutzhinweise genannten Verarbeitungszweck verarbeitet.

(3) Sofern Sie im Rahmen Ihrer datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung in die Anfrage und Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten bei Dritten gesondert einwilligen, weisen Sie diese Stellen an, uns diese personenbezogenen Daten unverzüglich zu übermitteln. Diese Einwilligung können Sie selbstverständlich jederzeit ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

(4) Sofern der Dritte einer Schweigepflicht gemäß § 203 StGB unterliegt, so etwa die Angehörigen und mitwirkenden Personen eines Unternehmens der privaten Kranken, Unfall- oder Lebensversicherung, können Sie diese Personen und Stellen im Rahmen Ihrer datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung von der Schweigepflicht entbinden. Sofern Sie nicht wünschen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, bei dritten Personen oder Stellen erheben, können Sie uns alternativ diese erforderlichen Daten natürlich auch gerne selbst beibringen.

#### **5. Auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?**

(1) Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der DSGVO und des BDSG.

(2) Die unter Ziffer 3 genannten personenbezogenen Daten sind zur Durchführung des Maklervertrags einschließlich der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich. Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO.

(3) Sofern die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, zur Durchführung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags erforderlich ist, basiert deren Verarbeitung, einschließlich der Erhebung und der Weitergabe an Dritte, auf Ihrer expliziten Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

(4) Alle von Ihnen abgegebenen datenschutzrechtlichen Einwilligungen gelten unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen, die wir für Sie vornehmen.

(5) Sofern Sie Mitglied einer kirchensteuererhebenden Religionsgemeinschaft sind, basiert die Verarbeitung der Daten über Ihre Zugehörigkeit auf Art. 9 Abs. 2 Buchstabe a, b DSGVO sowie auf § 22 Abs. 1 Nr. 1 Buchstabe a BDSG. Diese Daten sind insbesondere zur Berechnung von Produkten der privaten und betrieblichen Altersvorsorge erforderlich.

(6) Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen,

Verpflichtung erforderlich ist, der wir als Ihr Makler unterliegen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO als Rechtsgrundlage. (7) Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten von Ihnen als Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f bzw. Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z. B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

## **6. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?**

(1) Zugriff auf Ihre Daten erhalten in unserem Haus ausschließlich diejenigen Mitarbeiter, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten benötigen, also mit der vertraglichen Abwicklung betraut sind. In diesem Zusammenhang können das auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen sein.

(2) Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Hauses weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Alle dritten Stellen sind den Anforderungen der DSGVO unterworfen. Auf Wunsch senden wir Ihnen eine Liste der Drittempfänger postalisch zu.

(3) Sofern wir Gesundheitsdaten zur Voranfrage oder zur Angebotserstellung an Maklerpools, weitere Intermediäre oder an den jeweiligen Produktgeber weitergeben, können Sie diese Stellen Ihrer Einwilligungserklärung entnehmen. Auf Wunsch senden wir Ihnen ebenfalls eine Liste aller Maklerpools, Intermediären und Produktgeber, mit denen wir kooperieren, postalisch zu.

## **7. Speicherdauer und Datenlöschung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahren wir Ihre Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei oder bis zu dreißig Jahren liegen). Zudem speichern wir Ihre Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung, dem Geldwäschegesetz, sowie der Gewerbeordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn volle Jahre.

## **8. Ihre Rechte als betroffene Person**

Sobald Ihre personenbezogenen Daten von uns verarbeitet werden, sind Sie betroffene Person i. S. d. DSGVO. In diesen Fällen stehen Ihnen uns - als verantwortlichem Verarbeiter – gegenüber, folgende Rechte zu:

### **a) Recht auf Auskunft**

Sie haben das Recht, jederzeit von uns Auskunft darüber zu verlangen, ob und welche Sie betreffende personenbezogene Daten von uns verarbeitet werden. In diesem Fall erstreckt sich der Auskunftsanspruch auf folgende Bereiche:

- die Verarbeitungszwecke;
- die Kategorien von personenbezogenen Daten, welche verarbeitet werden;
- die Empfänger bzw. die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die Sie betreffenden personenbezogenen Daten offengelegt wurden oder noch offengelegt werden;
- die geplante Dauer der Speicherung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten oder, falls konkrete Angaben hierzu nicht möglich sind, Kriterien für die Festlegung der Speicherdauer;
- das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung oder Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten, eines Rechts auf Einschränkung der Verarbeitung durch den Verantwortlichen oder eines Widerspruchsrechts gegen diese Verarbeitung;
- das Bestehen eines Beschwerderechts bei einer Aufsichtsbehörde;
- alle verfügbaren Informationen über die Herkunft der Daten, wenn die personenbezogenen Daten nicht bei Ihnen selbst erhoben wurden;
- das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gemäß Art. 22 Abs. 1 und 4 DSGVO und – zumindest in diesen Fällen – aussagekräftige Informationen über die involvierte Logik sowie die Tragweite und die angestrebten Auswirkungen einer derartigen Verarbeitung für Sie.

Darüber hinaus steht Ihnen ein Auskunftsrecht zu, ob Ihre personenbezogenen Daten in einen Staat, der nicht Mitglied der EU ist (sog. Drittland), oder an eine internationale Organisation übermittelt werden oder wurden. In diesem

Zusammenhang können Sie verlangen, über die geeigneten Garantien gem. Art. 46 DSGVO im Zusammenhang mit der Übermittlung unterrichtet zu werden.

#### **b) Recht auf Berichtigung**

Sie haben das Recht, von uns die unverzügliche Berichtigung bezüglich Sie betreffender unrichtiger personenbezogener Daten zu verlangen. Ferner steht Ihnen das Recht zu, von uns unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung, die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten - auch mittels einer ergänzenden Erklärung - zu verlangen.

#### **c) Recht auf Löschung (Recht auf Vergessen werden)**

Sie können von uns verlangen, dass die Sie betreffenden personenbezogenen Daten unverzüglich gelöscht werden, wenn einer der folgenden Gründe vorliegt:

- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten sind für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig.
- Sie widerrufen Ihre Einwilligung, auf die sich die Verarbeitung gem. Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a oder Art. 9 Abs. 2 Buchstabe a DSGVO stützte, und es fehlt an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung.
- Sie legen gem. Art. 21 Abs. 1 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein und es liegen keine vorrangigen berechtigten Gründe für die Verarbeitung vor oder Sie legen gem. Art. 21 Abs. 2 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein.
- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten wurden unrechtmäßig verarbeitet.
- Die Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten ist zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten erforderlich, dem der Verantwortliche unterliegt.
- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten wurden in Bezug auf angebotene Dienste der Informationsgesellschaft gemäß Art. 8 Abs. 1 DSGVO erhoben.

Wurden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten von uns öffentlich gemacht und sind wir nach obenstehenden Grundsätzen zur Löschung der personenbezogenen Daten verpflichtet, so trifft uns ebenfalls die Pflicht, andere für die Datenverarbeitung Verantwortliche darüber in Kenntnis zu setzen, dass Sie als betroffene Person die Löschung sämtlicher Links zu diesen personenbezogenen Daten oder von Kopien oder Replikationen dieser personenbezogenen Daten verlangt haben.

Wir ergreifen diesbezüglich, unter Berücksichtigung der verfügbaren Technologie und der Implementierungskosten, angemessene Maßnahmen, auch technischer Art, um diesen Pflichten nachzukommen, jedenfalls soweit die Verarbeitung nicht weiterhin erforderlich ist, also gesetzliche Vorgaben dies vorschreiben oder berechnete Interessen der Löschung entgegenstehen.

#### **d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Sie können unter den folgenden Voraussetzungen von uns die Einschränkung der Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten verlangen:

- Die Richtigkeit der personenbezogenen Daten wird von Ihnen bestritten, und zwar für eine Dauer, die es uns ermöglicht, die Richtigkeit der personenbezogenen Daten zu überprüfen.
- Die Verarbeitung ist unrechtmäßig und Sie verlangen anstatt einer Löschung die Einschränkung der Nutzung der personenbezogenen Daten.
- Die personenbezogenen Daten werden von uns nicht länger für die Zwecke der Verarbeitung benötigt, jedoch benötigen wir diese Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.
- Sie haben Widerspruch gegen die Verarbeitung gem. Art. 21 Abs. 1 DSGVO eingelegt und es steht noch nicht fest, ob unsere berechtigten Gründe gegenüber Ihren Gründen überwiegen.

Wurde die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten eingeschränkt, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden. In diesem Fall werden Sie zudem von uns unterrichtet, bevor die Einschränkung aufgehoben wird.

#### **e) Recht auf Unterrichtung**

Haben Sie das Recht auf Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung geltend gemacht, sind wir verpflichtet, allen Empfängern, denen die Sie betreffenden personenbezogenen Daten durch uns offengelegt wurden, diese Berichtigung oder Löschung der Daten oder Einschränkung der Verarbeitung mitzuteilen, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismäßigen Aufwand verbunden. Insoweit können Sie von uns verlangen, über diese Empfänger unterrichtet zu werden.

#### **f) Recht auf Datenübertragbarkeit ("Datenportabilität")**

Sie haben das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, welche Sie uns zur Verfügung gestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten. Des Weiteren haben Sie das Recht, diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch den Verantwortlichen, dem die personenbezogenen Daten bereitgestellt wurden, zu übermitteln, sofern die Verarbeitung auf der Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO oder Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO oder auf einem Vertrag gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO beruht und die Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt, sofern die Verarbeitung nicht für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, welche dem Verantwortlichen übertragen wurde.

Ferner können Sie bei der Ausübung Ihres Rechts auf Datenübertragbarkeit gemäß Art. 20 Abs. 1 DSGVO verlangen, dass die personenbezogenen Daten direkt von uns an einen anderen Verantwortlichen übermittelt werden, soweit dies technisch machbar ist und sofern hierdurch keine Rechte und Freiheiten anderer Personen beeinträchtigt werden.

#### **g) Widerspruchsrecht**

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. e) oder f) DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling.

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Falle des Widerspruchs nicht mehr, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten als betroffener Person überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Werden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten verarbeitet, um Direktwerbung zu betreiben, haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch hiergegen einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten ab diesem Zeitpunkt nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Sie haben die Möglichkeit, im Zusammenhang mit der Nutzung von Diensten der Informationsgesellschaft – ungeachtet der Richtlinie 2002/58/EG – Ihr Widerspruchsrecht mittels automatisierter Verfahren auszuüben, bei denen technische Spezifikationen verwendet werden.

#### **h) Recht auf Widerruf einer datenschutzrechtlichen Einwilligung**

Sofern Sie eine datenschutzrechtliche Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) oder Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO erteilt haben, steht Ihnen gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO das Recht zu, diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Widerrufen Sie Ihre Einwilligung werden wir die Verarbeitung zukünftig einstellen, es sei denn, die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ergibt sich aus einer anderen Rechtsgrundlage.

#### **i) automatisierte Entscheidungen im Einzelfall einschließlich Profiling**

Sie haben das Recht, nicht einer ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung – einschließlich Profiling – beruhenden Entscheidung unterworfen zu werden, die Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt, sofern die Entscheidung

- nicht für den Abschluss oder die Erfüllung eines Vertrags zwischen Ihnen und uns erforderlich ist, oder
- aufgrund von Rechtsvorschriften der Union oder der Mitgliedstaaten, denen der Verantwortliche unterliegt, zulässig ist und diese Rechtsvorschriften angemessene Maßnahmen zur Wahrung der Rechte und Freiheiten sowie der berechtigten Interessen von ihnen als betroffener Person enthalten, oder
- mit Ihrer ausdrücklicher Einwilligung als betroffener Person erfolgt.

Allerdings dürfen diese Entscheidungen nicht auf besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO beruhen, sofern nicht Art. 9 Abs. 2 lit. a) oder g) DSGVO gilt und angemessene Maßnahmen zum Schutz der Rechte und Freiheiten sowie ihrer berechtigten Interessen getroffen wurden.

Ist die Entscheidung für den Abschluss oder die Erfüllung eines Vertrags zwischen Ihnen als betroffener Person und uns als Verantwortlichen erforderlich oder erfolgt sie mit Ihrer ausdrücklicher Einwilligung, treffen wir angemessene Maßnahmen, um Ihre Rechte und Freiheiten sowie Ihre berechtigten Interessen zu wahren, wozu mindestens das Recht auf Erwirkung des Eingreifens einer Person seitens des Verantwortlichen, auf Darlegung des eigenen Standpunkts und auf Anfechtung der Entscheidung gehört.

#### **j) Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde**

Ungeachtet Ihrer uns gegenüber bestehenden Rechte, steht Ihnen auch das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, insbesondere in dem Mitgliedstaat Ihres gewöhnlichen Aufenthaltsorts oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes, zu, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt. Die Aufsichtsbehörde, bei der die Beschwerde eingereicht wurde, unterrichtet Sie über den Stand und die Ergebnisse der Beschwerde einschließlich der Möglichkeit eines gerichtlichen Rechtsbehelfs gemäß Art. 78 DSGVO.

#### **9. Kein Datentransfer in Drittstaaten**

Der Verantwortliche übermittelt personenbezogene Daten nicht in Drittstaaten.

#### **10. Keine automatisierten Entscheidungen oder Profiling**

Der Verantwortliche verzichtet auf den Einsatz automatisierter Entscheidungen oder Profiling.

#### **Hinweis zum Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO**

##### **1. Widerspruch im Einzelfall**

**Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben können, haben Sie das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung im öff. Interesse) und Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO (Datenverarbeitung aufgrund berechtigter Interessen) Widerspruch einzulegen.**

**Ist Widerspruch eingelegt worden, erfolgt eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn, es liegen nachweislich zwingende Gründe vor, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Eine weitere Verarbeitung ist auch dann möglich, wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.**

##### **2. Widerspruch gegen Direktwerbung**

**Unter Umständen werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, um Direktwerbung zu betreiben. Gegen eine solche Verarbeitung haben Sie das Recht jederzeit Widerspruch einzulegen. Dies gilt ebenfalls für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht.**

**Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an:**

**Peter Brömmelmeier Consulting – Pferdebruch 4 – 32689 Kalletal – Tel.: 05264 3579-601 – Fax: 05264 3579-602**

**[datenschutz@peter-broemmelmeier.de](mailto:datenschutz@peter-broemmelmeier.de)**

## **Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung durch den Kunden: natürliche Person**

**[firstname] [lastname] - [street] - [postcode] [city] - geboren am: [birthday]**

### **1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung**

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung):

**Peter Brömmelmeier Consulting – Pferdebruch 4 – 32689 Kalletal**

eine Beratung bzw. die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, (im Folgenden kurz "Vermittlung" genannt). Darüber hinaus oder alternativ wünschen Sie die Betreuung und Verwaltung Ihrer bereits bestehenden

Versicherungsverträge oder Finanzanlagen. Zur Erfüllung dieses Auftrages benötigt der Makler Ihre personenbezogenen Daten (im Folgenden kurz: "Daten"). Diese werden von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Risikovorabfragen, Vertragsantrag oder abschluss sowie der Vertragsbetreuung erhoben. Die damit verbundene Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten ist dem Makler zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, andere Teile der Datenverarbeitung hingegen erfordern Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, die Sie mit diesem Dokument erteilen. Sofern und soweit Ihre Einwilligung darüber hinaus auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO – z.B. Ihre Gesundheitsdaten, biometrischen oder genetischen Daten (nachfolgend zusammen "besondere personenbezogene Daten") – betrifft, weist Sie der Makler innerhalb dieses Dokumentes nochmals ausdrücklich darauf hin, dass biometrische Daten oder Gesundheitsdaten etc. Teil Ihrer Einwilligung sind.

Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken, Lebens- und Unfallversicherungen (im Folgenden "Versicherer") für die für sie tätigen Personen eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit nach § 203 StGB geschützte Geheimnisse ihres persönlichen Lebensbereichs, und damit auch Gesundheitsdaten, an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.d und 2.f.), übermitteln dürfen. Dementsprechend holt der Makler mit diesem Dokument auch Einwilligungen für andere, datenschutzrechtlich eigenverantwortliche Stellen, wie z. B. Versicherer und Maklerpools ein, um im Interesse des Kunden eine Prozessvereinfachung und eine schnellere Abwicklung zu ermöglichen.

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools und / oder weiterer Intermediäre, wie z.B. Maklerverbänden, Transaktion- und Abwicklungsplattformen (nachfolgend "Intermediäre") bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produkthanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produkthanbietern.

Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten, sowie besonderen personenbezogenen Daten und die Schweigepflichtentbindung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments. Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen.

In jedem Fall werden Sie im Zuge der Weitergabe Ihrer personenbezogenen oder besonderen personenbezogenen Daten an einen Dritten (z.B. Maklerpool, Intermediär oder Rechtsnachfolger) über die Datenübermittlung in Kenntnis gesetzt. Selbstverständlich können Sie die Einwilligung in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen und besonderen personenbezogenen Daten jederzeit für die Zukunft widerrufen.

### **2. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten**

#### **a. Verarbeitung Ihrer besonderen personenbezogenen Daten durch den Makler**

Ihre personenbezogenen Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben und verarbeitet sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produkthanbieter (wie z. B. Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Baus-

parkassen) übermittelt und von diesen zur Risikovorabfrage und/oder Antragsprüfung verarbeitet. Die Verarbeitung dieser Daten basiert auf Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO.

Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produktanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen verarbeitet werden. Daneben kann, in Abhängigkeit des von Ihnen gewählten Produktes, auch die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art 9 Abs.1 DSGVO, insbesondere von Gesundheitsdaten, biometrischen und genetischen Daten, erforderlich sein. Soweit die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten für die Vermittlung des von Ihnen gewünschten Produkts erforderlich ist, basiert die Verarbeitung auf Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen besonderen personenbezogenen Daten willige ich ein, dass der Makler die von mir in meinem Antrag oder meiner Vorabfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten besonderen personenbezogenen Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten und biometrischen sowie genetischen Daten, verarbeiten und an die von ihm angefragten Versicherer übermitteln darf, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Vorabfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten sowie biometrischen und genetischen Daten.

#### **b. Datenverarbeitung biometrischer Merkmale**

Der Makler, der Maklerpool, der Intermediär sowie der Versicherer nutzt zur zweifelsfreien elektronischen Kommunikation biometrische Merkmale, insbesondere ihre biometrische Unterschrift und entsprechende Technologien hierzu um die biometrischen Merkmale Ihrer Unterschrift, etwa Schreibgeschwindigkeit, Schreibrichtung, Schreibpausen, Andruck sowie Schreibwinkel zu verarbeiten. Wenn Sie Dokumente mit einer biometrischen elektronischen Unterschrift unterschreiben, wird Ihre biometrische elektronische Unterschrift zum Zwecke der Legitimation vom Makler, dem Maklerpool und dem Versicherer verarbeitet und von diesen gespeichert und übermittelt. Rechtsgrundlage der Verarbeitung Ihrer biometrischen Merkmale ist ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass der Makler, der vom Makler genutzte Maklerpool, Intermediär sowie der jeweils angefragte Versicherer beziehungsweise der Produktgeber meine biometrischen Daten, insbesondere meine biometrische elektronische Unterschrift zum Zwecke der Legitimation verarbeiten, speichern und übermitteln darf.

#### **c. Einwilligung in die Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung zur Durchführung von Risikovorabfragen in der Lebens- und Krankenversicherung**

Zur Bearbeitung Ihrer Risikovorabfrage muss der angesprochene Versicherer auch Gesundheitsdaten oder andere besonders schutzwürdige Daten verarbeiten. In den nachfolgend genannten Fällen benötigt der Versicherer dazu Ihre Einwilligung.

Darüber hinaus benötigt der Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung, um der Schweigepflicht unterliegende Informationen an einbezogene Dritte, z. B. Rückversicherer, weiterleiten zu dürfen. Der Schweigepflicht unterliegen insbesondere Ihre Gesundheitsdaten.

##### **c. 1. Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten durch die Versicherung**

Zur Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten bei der Risikoprüfung benötigt der Versicherer Ihre Einwilligungserklärung. In der Risikoprüfung kann der Versicherer auch automatisierte Verfahren zur Einschätzung individueller Risiken nutzen. Dadurch kann zügig und kostengünstig entschieden werden, ob und zu welchen Bedingungen Versicherungsschutz geboten werden kann. Der Versicherer speichert Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Daten, solange dies zur Abwicklung der Risikovorabfrage erforderlich ist, insbesondere solange ein ausgesprochenes Angebot oder Konditionen aufrechterhalten werden oder noch mit einem Antrag zu rechnen ist.



### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer meine im Rahmen dieser Risikovorfrage und in einem früheren Antrag oder Vertragsverhältnis mitgeteilten Gesundheitsdaten verarbeitet, soweit dies zur Abwicklung der Risikovorfrage erforderlich ist. Des Weiteren willige ich ein, dass meine Gesundheitsdaten in der Risikoprüfung in einem Verfahren zur automatisierten Entscheidung im Einzelfall verarbeitet werden können.

## **c.2. Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten und anderer der Schweigepflicht unterliegenden Informationen an Stellen außerhalb der Versicherung**

Für die Risikoprüfung kann es notwendig sein, Ihre Daten an Stellen außerhalb der Versicherung weiterzugeben. Dies geschieht regelmäßig auf gesetzlicher Grundlage, z. B. an Auftragsverarbeiter. In den nachfolgenden Fällen ist eine Einwilligung bzw. eine Schweigepflichtentbindung erforderlich.

### **c.2.1 Übertragung von Aufgaben auf Dienstleister**

Der Versicherer überträgt bestimmte Aufgaben im Bereich der Risikoprüfung auf andere Gesellschaften seiner Versicherungsgruppe oder einen anderen Dienstleister. Alle Dienstleister sind vertraglich oder gesetzlich zur Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit sowie ggf. zur Geheimhaltung verpflichtet.

Für die Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten durch einige Dienstleister benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung. Er führt eine fortlaufend aktualisierte Liste über diese Dienstleister und Kategorien von Dienstleistern unter Angabe der übertragenen Aufgaben.

Die jeweils aktuelle Liste kann im Internet unter der beim jeweiligen Versicherer angegebenen Internetadresse eingesehen oder bei ihm angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Dienstleister benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung.

Für die Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten durch in der Liste gekennzeichnete Dienstleister kann der Versicherer auch eine Schweigepflichtentbindung benötigen.

### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:**

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Dienstleister übermittelt und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im Rahmen der Risikoprüfung im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie der Versicherer dies tun dürfte. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

### **c.2.2 Datenweitergabe an Rückversicherungen**

Um Ihr Risiko zu prüfen, kann der Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer die Risikovorfrage der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten sowie mit diesen kompatiblen Zwecken (z.B. Statistik, wissenschaftliche Forschung) verarbeitet.

### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:**

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten zur Risikoprüfung – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verarbeitet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den angefragten Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

### c.2.3 Rückübermittlung vom Versicherer an den anfragenden Versicherungsmakler

Der Versicherungsmakler, der die Voranfrage gestellt hat, wird vom Versicherer darüber informiert, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen (z. B. Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken) Ihnen Versicherungsschutz gewährt werden könnte.

Für die Datenweitergabe in diesen Fällen benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung. Die Einwilligung gilt auch für die Übermittlung von Gesundheitsdaten an die Maklerpools, denen der Versicherungsmakler angehört, andere zwischengeschaltete Makler oder Intermediäre (siehe dazu nachfolgenden Abschnitt e)) sowie für von den vorgenannten Maklern mit der Entgegennahme von Daten beauftragte Dienstleistungsgesellschaften.

#### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer personenbezogenen Daten, sowie meine Gesundheitsdaten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den anfragenden Versicherungsmakler, seine Maklerpools, zwischengeschaltete Makler und von den vorgenannten Maklern eingeschaltete Intermediäre oder Dienstleistungsgesellschaften übermitteln darf. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den angefragten Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und ggf. weiteren der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

### c.3. Verarbeitung von genetischen Daten in der Lebensversicherung

Auch genetische Untersuchungen und Analysen können relevante Informationen über Ihren Gesundheitszustand enthalten. Daher kann es in der Risikoprüfung erforderlich sein, dass der Versicherer Ergebnisse und Daten solcher Untersuchungen und Analysen verarbeitet. Für den Abschluss eines Versicherungsvertrages wird keine Vornahme genetischer Untersuchungen oder Analysen verlangt.

Der Versicherer verarbeitet in der Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherung die vom Versicherungsmakler erhaltenen Ergebnisse und Daten aus genetischen Untersuchungen und Analysen zur Risikoprüfung, wenn eine Leistung von mehr als 300.000 Euro oder mehr als 30.000 Euro Jahresrente angefragt wird. In allen anderen Fällen verarbeitet der Versicherer für die Risikoprüfung Informationen über bei Ihnen bestehende Krankheiten auch dann, wenn sie durch genetische Untersuchungen oder Analysen festgestellt worden sind. Zur Erhebung und Verarbeitung dieser Daten benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung und Schweigepflichtentbindung.

#### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine genetischen Daten im oben beschriebenen Umfang

- entsprechend Ziff. c.1 zur Bearbeitung der Risikovorfrage verarbeitet;
- entsprechend Ziff. c.2.1 an die in der erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und dass sie von diesen für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie der Versicherer dies tun dürfte;
- entsprechend Ziff. c.2.2 an Rückversicherungen übermittelt und dass sie von diesen zu den genannten Zwecken verarbeitet werden.

### d. Einschaltung von Maklerpools und weiteren Intermediären

Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst - die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch besondere Kategorien personenbezogener Daten, etwa Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen. Es kommt insoweit ebenso in Betracht, dass der Makler sich zusätzlich oder alternativ der Unterstützung weiterer Intermediäre bedient, wie z. B. von sog. Maklerverbänden, Transaktionsplattformen (insb. im Bankenbereich), etc. Diese Intermediäre unterstützen die Tätigkeit des Maklers, indem sie bspw. Zugang zu Produktgebern herstellen, Deckungskonzepte anbieten oder im Falle des Maklerverbandes verschiedene Dienstleistungen für die Tätigkeit des Maklers günstiger anbieten.

Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools und Intermediäre in Betracht:

- **blau direkt GmbH & Co. KG**, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
- **WIFO Wirtschafts- & Fondsanlagenberatung und Versicherungsmakler GmbH**, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München
- S.L.P Vertiebservice AG, Erfenschlager Str. 17 – 19, 09125 Chemnitz
- clickandcare Vergleichsportal e.K. - Wallstraße 11, 31191 Algermissen
- HansWaizmann KG - Lohstrasse 56, 81543 München

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige ein, dass den Maklerpools und/oder weiteren Intermediären, deren sich der Makler zur Vermittlung und Betreuung meines Vermittlungsauftrags bedient, meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten wie Gesundheitsdaten, biometrische und genetische Daten, übermittelt werden. Diese Maklerpools und/oder Intermediäre dürfen die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produkthanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

#### **e. Verarbeitung Ihrer Daten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt**

Der Makler, der Maklerpool und/oder Intermediär, an den ihre personenbezogenen Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten übermittelt werden, verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, zur Durchführung der Risikovorabfrage so lange das Ihnen unterbreitete Angebot oder die individuellen Vertragskonditionen aufrechterhalten werden und mit einer Annahme des Angebots gerechnet werden kann, längstens jedoch für einen Zeitraum von 6 Monaten ab Angebotserstellung durch den jeweiligen Versicherer, sofern nicht gesetzliche Vorschriften eine längere Speicherdauer vorschreiben.

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass der Makler, sowie der Maklerpool und/oder Intermediär meine Daten, inkl. Meiner besonderen personenbezogenen Daten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – auch über die Risikovorabfrage hinaus verarbeiten. Den genauen Speicherzeitraum können Sie der Datenschutzzinformation des jeweiligen Verarbeiters entnehmen.

#### **f. Informationsfluss vom Produkthanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool sowie Intermediär, wenn eine Vertragsbeziehung mit dem Produkthanbieter zustande kommt**

Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool und/oder Intermediär zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter verschiedene hierfür nötige Daten von Ihnen - einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung dazu:**

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool und/oder Intermediär von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produkthanbieter von Kranken, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produkthanbieter tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

#### **g. Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers**

Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Nachfolger

lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten und genetischen Daten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

#### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten, biometrischen und genetischen Daten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

#### **h. Einverständniserklärung Bonitätsauskünfte im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses:**

##### **Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

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

#### **i. Einverständniserklärung unverschlüsselte E-Mail-Kommunikation und soziale Netzwerke/Messengerdienste:**

Dem Kunden ist bekannt, dass mit der Datenübertragung über das Internet via E-Mail, WhatsApp, Facebook, LinkedIn, Xing, Instagram, etc. Sicherheitsrisiken verbunden sind. Insbesondere ist ihm bekannt, dass die Wege, die ein elektronischer Brief durch das Internet nimmt, weder nachvollzogen noch abgesichert werden können, so dass es zu Bekanntwerden der Daten durch Zugriff Dritter, Datenverlust, Virenübertragung, Übersendungsfehler, etc. kommen kann. Dem Kunden ist weiter bekannt, dass der Makler eine einheitliche Verschlüsselung nach dem derzeit gültigen Stand der Technik (SSL/TLS mit Perfect Forward Secrecy) anbietet. Wenn der E-Mail-Anbieter des Kunden diese unterstützt, wird die Nachricht sicher übertragen. Andernfalls wird die E-Mail unverschlüsselt versendet. Beachten Sie bitte, dass der E-Mail-Anbieter grundsätzlich Einsicht in E-Mails nehmen kann. In Deutschland unterliegt diese Kommunikation jedoch dem strafrechtlich geschützten Fernmeldegeheimnis. Ferner ist dem Kunden bekannt, dass der Makler außerhalb seines Servers keinen Einfluss auf die Sicherheit der Datenübermittlung hat. Dies gilt insbesondere für die o.g. Messengerdienste. Dem Kunden ist bewusst, dass bei der Nutzung von Messengerdiensten wie z.B. WhatsApp, Facebook, etc. ausschließlich die jeweiligen Datenschutzbestimmungen des jeweiligen Anbieters gelten und der Makler dem Kunden bei evtl. Datenpannen oder missbräuchlichem Gebrauch seiner Daten keine Unterstützung zur Klärung des Sachverhaltes bieten kann.

##### **Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige unter Berücksichtigung und Inkaufnahme der oben genannten Gefahren ausdrücklich ein, dass der Makler, Ich und Dritte (z.B. Versicherer, Maklerpools und alle o.g. Stellen) bei der E-Mail-Kommunikation mit meinen personenbezogenen Daten (inkl. besondere personenbezogene Daten wie Gesundheitsdaten) - neben der TLS-Verschlüsselung - keine zusätzliche Ende-zu-Ende-Verschlüsselung (Dokumentenverschlüsselung) einsetzen. Soweit ich eine geänderte E-Mail-Adresse mitteilen sollte, gilt diese Einverständniserklärung ebenfalls für die geänderte E-Mail-Adresse. Für den Fall das Messenger-Dienste wie WhatsApp, Facebook, LinkedIn, Xing, Instagram, etc. von mir genutzt werden, willige ich unter Berücksichtigung und Inkaufnahme der oben genannten Gefahren ausdrücklich zu, dass mir Daten über diese gesendet werden.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen / Schweigepflichtentbindungen ganz oder teilweise nicht abzugeben oder jederzeit später zu widerrufen. Das Vorliegen einer Einwilligung ist allerdings Voraussetzung dafür, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann. Unter Umständen kann eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar die Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z. B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann. Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung, wie vorstehend im Detail beschrieben.

**[city], den 22.11.2022**

Ort, Datum

X

Unterschrift Kunde/in - Unterschrift gesetzlicher Vertretet (Wenn Kunde/in das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)