

# Merkblatt zum Datenschutz

Sehr geehrter Mandant\*,

vielen Dank, dass Sie sich dafür entschieden haben, die Versicherungsvermittlungsleistungen der Firma **bfh Finanzhaus Berlin GmbH** in Anspruch zu nehmen.

## 1. Notwendigkeit der Datenverarbeitung

Unsere Aufgaben, Ihnen Versicherungen zu vermitteln, die auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse zugeschnitten sind, und Sie zu solchen Verträgen zu beraten und zu betreuen, machen die Verarbeitung von Daten notwendig. So ist erforderlich, dass wir Ihre persönlichen Daten erheben, mit Hilfe dieser Daten Ihre Risiko-, Versicherungs- und Vorsorgesituation auswerten und diese Daten auch an Dritte weiterleiten, um unseren Beratungsauftrag zu erfüllen. Dabei sind wir darauf angewiesen, Ihre Daten elektronisch zu verarbeiten, wozu wir unter Umständen auf externe Dienstleister zurückgreifen. Sie entscheiden im Allgemeinen nach freiem Ermessen, ob Sie uns Ihre Daten anvertrauen. Stellen Sie uns benötigte Daten nicht zur Verfügung, ist nicht gewährleistet, dass unsere Leistungen aus der Beratungsvereinbarung Ihren Wünschen und Bedürfnissen vollumfänglich gerecht werden können. Sofern es im Einzelfall für einen Vertragsabschluss erforderlich ist oder Ihnen zur Vermeidung von Rechtsnachteilen sogar obliegt, Daten zur Verfügung zu stellen, etwa im Rahmen der Aufnahme von Versicherungsanträgen, weisen wir Sie darauf hin.

Mit diesem Merkblatt klären wir Sie über Rechtsgrundlagen, Inhalt und Umfang der Verarbeitung personenbezogener Daten auf und weisen Sie auf Ihnen zustehende Rechte hin. Zudem nennen wir Ihnen den datenschutzrechtlich Verantwortlichen, den zuständigen Datenschutzbeauftragten sowie die Aufsichtsbehörde für Datenschutz.

## 2. Rechtsgrundlagen

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten sind für uns die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) sowie das Telemediengesetz (TMG). Danach ist die Verarbeitung von Daten zulässig, wenn das Gesetz sie erlaubt oder der Betroffene eingewilligt hat. Erlaubt ist die Datenverwendung, wenn sie im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses erforderlich ist. Ebenfalls erlaubt ist sie, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen des Verantwortlichen erforderlich ist, sofern nicht Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten als Betroffener an dem Ausschluss der Datenverarbeitung überwiegen. Die Erlaubnis zur Datenverarbeitung durch die mit ihnen geschlossene Beratungsvereinbarung umfasst grundsätzlich nicht die Verarbeitung besonders sensibler Daten (z.B. Gesundheitsdaten). Hierzu bedarf es einer gesonderten Einwilligungserklärung, die im Regelfall mit den jeweiligen Versicherungsanträgen eingeholt wird.

## 3. Inhalt und Umfang

Um unsere Leistungen zu erbringen, erheben, speichern und verarbeiten wir folgende personenbezogenen Daten:

### 3.1 Personenstammdaten

Hierunter zu verstehen sind Daten zu verstehen wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.

### 3.2 Vertragsstammdaten

Damit gemeint sind etwa Antragsdaten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung von Ihnen gemacht werden, Vertragsdaten zu einem Ihrer Verträge wie z.B. Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Bankverbindung und Daten aus Schadens- oder Leistungsfällen.

### 3.3 Speicherdauer

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt so lange, wie das mit Ihnen bestehende Vertragsverhältnis dies notwendig macht, damit wir die uns obliegenden Aufgaben erfüllen können, Sie vertragsbegleitend zu betreuen und zu beraten. Auch nach Beendigung unseres Auftrages halten wir Ihre Daten gespeichert, soweit wir diese benötigen, um erforderlichenfalls Ihnen oder Dritten gegenüber Rechenschaft über den uns erteilten Auftrag und dessen Ausführung ablegen zu können oder um eigene Rechte oder Ansprüche wahrzunehmen oder geltend zu machen.

## 4. Weiterleitung an Dritte

Wenn und soweit dies erforderlich ist, geben wir Ihre personenbezogenen Daten, auch im Falle einer Aktualisierung, an die nachfolgend beschriebenen Kategorien von Empfängern weiter:

# Merkblatt zum Datenschutz

## **4.1 Handelsvertreter, die als Untervermittler für uns tätig sind, z.B. Andreas Bockwinkel**

Diese sind von uns auf das Datengeheimnis verpflichtet und beauftragt, Vermittlungs-, Beratungs- und/ oder Betreuungsleistungen für Sie zu erbringen oder die Qualität dieser Leistungen zu sichern.

## **4.2 Produktgeber**

Dies sind Versicherer, Assekuradeure, die von uns personenbezogene Daten erhalten, soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot einzuholen oder zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- oder Leistungsfällen.

## **4.3 Rückversicherer**

An diese werden Daten weitergeleitet, wenn und soweit dies erforderlich ist, um die von den Versicherungsgesellschaften angefragten Risiken zu versichern, oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- oder Leistungsfällen.

## **4.4 Kooperationspartner**

Hierbei handelt es sich etwa um Spezialvermittler (z.B. MK Finanzierungen), Pools und Abwicklungsplattformen, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts oder der Betreuung von Verträgen unterstützen. An diese leiten wir Daten weiter, wenn und soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot zu erstellen oder Sie zu den von Ihnen abgeschlossenen Verträgen zu betreuen.

## **4.5 Auftragsverarbeiter**

Darunter sind z.B. externe EDV-Dienstleister bzw. Cloud-Dienste zu verstehen, die Ihre personenbezogenen Daten in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen verarbeiten und die auf das Datengeheimnis verpflichtet sind.

## **4.7 Sonstige Stellen**

Dies sind Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., an die wir Daten weiterleiten, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

## **5. Ihre Rechte auf**

### **5.1 Auskunft**

Sie sind jederzeit berechtigt, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO).

### **5.2 Berichtigung, Vervollständigung**

Bei Vorliegen der jeweiligen Voraussetzungen können Sie die Berichtigung unrichtiger und die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen (Art. 16 DSGVO).

### **5.3 Löschung, Einschränkung der Verarbeitung**

Ein Recht, die Löschung von Daten zu verlangen, gewährt Ihnen (Art. 17 DSGVO). Ebenso können Sie nach Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen.

### **5.4 Datenübertragung**

Weiter haben Sie Anspruch auf Erhalt der von Ihnen bereitgestellten und Sie betreffenden personen-bezogenen Daten, die wir mittels automatisierter Verfahren verarbeiteten, Sofern technisch durchführbar, können Sie auch eine Übertragung an einen von Ihnen benannten Dritten verlangen (Art. 20 DSGVO).

### **5.5 Widerspruch**

Verarbeiten wir Ihre Daten allein aufgrund berechtigten Interesses, ist die Datenverarbeitung also weder durch den uns erteilten Auftrag noch durch die von Ihnen erklärte Einwilligung in die Datenverarbeitung gedeckt, sind Sie unter Umständen berechtigt, der Datenverarbeitung zu widersprechen (Art. 21 DSGVO).