

# Einwilligungserklärung Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung Seite 1 | 2

## Kontakt Daten Kunde / Interessent

Firma/Name:		Vorname:	
Geburtsdatum:	Geburtsort:	ggf. Geburtsname:	
Name, Vorname Ehegatte:		Geburtsdatum Ehegatte:	
Firma:		Beruf:	
Straße, Hausnr.:		PLZ, Ort:	
Telefon:		E-Mail:	

## Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihrer Zusammenarbeit mit uns AVID-Mehrfachagentur Finanzdienstleistungen Peter M. Jung Waldstr. 2 in 64584 Biebesheim Tel. 06258/832966 Fax. 06258/832977 E-Mail: [info@avidbuero.de](mailto:info@avidbuero.de) oder [mailbox@avidbuero.de](mailto:mailbox@avidbuero.de) mit der Filiale Breslauer Str. 65a in 64579 Gernsheim in Personalunion die Vermittlung von Versicherungsverträgen, Finanzierungen und / oder einer Finanzanlage/n, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im folgenden kurz „Vermittlung“) und bestätigen den Erhalt unserer Informationspflichten mit der Besonderheit der getrennten Firmen in Personalunion. Für unsere Tätigkeit werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Risikovorabfragen, Angebote, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder -abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“). Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten – etwa Ihre Gesundheitsdaten – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Anbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen aber auch Sachversicherer, z.B. zur Schadenregulierung bei Personenschäden, für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützte Daten an andere Stellen, wie etwa Versicherer oder Maklerpools (vgl. dazu nachfolgend Ziffer 2.e. und 2.f.) oder auch Assecuradeure oder sonstige Kooperationspartner, gemäß unseren Informationspflichten, übermitteln und bearbeiten dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokumentes, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information und Informationen zu Ihren Rechten gemäß neuester EU-DSGVO-Richtlinie dient. Wir versuchen dabei stets – soweit möglich – die Datenerfassung auf das nötigste zu minimieren und zu anonymisieren.

Für die Firma ISF Institut Deutsch Schweizer Finanzdienstleistungen Peter Jung Geldanlagen besteht eine gesonderte Datenschutzvereinbarung!

## Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

a. Ihre Daten werden vom Vermittler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur anlass- oder vertragsbezogenen Beratung, Angebotserstellung und Bearbeitung Ihrer Anfragen sowie Risikovorabfragen oder Ihres Antrages erhoben, verarbeitet und genutzt sowie vom Vermittler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Anbieter wie Versicherer, Assecuradeure, Maklerpools oder Groß- bzw. Spezialmakler in Kooperation oder im Falle Baufinanzierungsberatung an Banken, Bausparkassen und vor allem die Prohyp Finanzierungsvergleichsplattform übermittelt und auch dort zur Beratung und Vertragsbetreuung gespeichert und von diesen zur Angebotserstellung oder Antragsprüfung und Abwicklung nach Ihrem Auftrag gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrages von Ihnen an den Vermittler, können vom Vermittler zur Betreuung bei bereits zwischen Ihnen und Anbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer Gesundheitsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Anfrage oder für eine Versicherung angegebenen notwendigen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass der Vermittler und die von ihm angefragten Anbieter, die von mir in meiner Anfrage oder Antrag genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meiner/s Angebotsanfrage oder Antrages sowie zur Betreuung meiner Verträge, erforderlich ist. Soweit ich den Vermittler/ Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen mit einer Vollmacht beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

b. Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung oft einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen, unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:** Ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten, von ihrer Schweigepflicht.

c. Information für Sie: Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag 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. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. 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. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. 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 Zwecken verwendet.

Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:** Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

## Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten <sup>2</sup>

d. Information für Sie: Kommt eine Anfrage oder ein Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten – auch wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

e. Information für Sie: Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Vermittler der Unterstützung eines sog. Maklerpools, Assecuradeuren, Spezialkonzeptanbieter oder anderen Spezialmaklern und und sog. Vergleichsplattformen und Programmen bedient. Maklerpools etc. unterstützen z.B. angeschlossene Vermittler 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 Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Banken, Bausparkassen und Verbraucherportalen, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst – die auf die jeweilige Voranfrage bzw. 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 Lebens- bzw. Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Vermittler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools oder Assecuradeurs etc. Vorausgesetzt der Vermittler sollte den Maklerpool wechseln, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazugehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Vermittler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und / oder Betreuung sich der im Einzelnen zuvor beschriebenen Unterstützung eines der vorgenannten Maklerpools etc. bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool etc. darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Anbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Wechsel des Maklers zu einem der oben genannten Maklerpools an diese übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

f. Information für Sie: Kommt aufgrund der Vermittlung des Vermittlers mit einem Anbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Anbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Vermittler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Vermittler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool etc. zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Anbieter verschiedene hierfür nötige Rückinformationen 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 dazu:

Ich willige ein, dass der Vermittler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool etc. von den Anbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Vermittlers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützten Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Anbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Vermittler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

g. Information für Sie: Damit, im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Vermittlers 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. Vor einer solchen Übertragung wird der Vermittler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

### Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Vermittler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens oder Krankheitsvertretung meine ihm von mir bekannt gegebenen oder von den Anbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten 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. Information für Sie: Im Falle des Todes des Vermittlers können die Person oder die Personen, die betreffend des Vermittlerbetriebs Erben sind, Zugriff auf Ihre Daten nehmen, um zu prüfen und / oder zu entscheiden, wie Sie bestmöglich einer neuen Maklerbetreuung zugeführt werden können. Dies kann z.B. durch eine Veräußerung des Vermittlerbetriebs an einen Nachfolger geschehen (siehe dazu vorstehend d.), aber auch durch Rückgabe Ihrer Verträge an den jeweiligen Anbieter und Kündigung Ihres Vermittlervertrags. Soweit ein Erbe selbst über die erforderlichen Voraussetzungen zur Ausübung der jeweiligen Vermittlertätigkeit verfügt, kann dieser direkt in die Stellung des verstorbenen Vermittlers eintreten und Ihre Betreuung übernehmen.

i. Information für Sie: Empfänger Ihrer Daten können neben den vom Vermittler angefragten Anbietern und Maklerpools etc., auch vom Vermittler oder dem Maklerpool etc. eingeschaltete technische Dienstleister sein (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme, vertragliche Beauftragung durch den Vermittler oder Maklerpool etc. Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, einschränken und Auskunft verlangen sowie Sie einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen können. Auch eine Löschung Ihrer Daten können Sie verlangen, soweit diese nicht mit anderen gesetzlichen Vorgaben kollidieren. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Vermittler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Vermittlerleistungen oder sogar Beendigung der Vermittlertätigkeit die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich aufgrund dessen der Vermittler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools etc. oder Vergleichsrechneranbieters bedient oder keine Online-Anfragen bei Anbietern tätigen kann.

**Kommunikationserlaubnis:** Im Rahmen der Tätigkeit und Zusammenarbeit erlauben wir zudem AVID-Mehrfachagentur und ISF Institut Peter Jung und deren zum Datenschutz verpflichtende Mitarbeiter und Vertreter uns per Telefon oder verschlüsselter SSL mail zu kontaktieren und Anträge- Aufträge und Kommunikation mit Vertragspartnern in unseren Angelegenheiten in unserem Sinne online zu führen und Daten online zu übermitteln. Diese Kommunikationserlaubnis kann jederzeit entzogen werden, erschwert oder verhindert dann aber eine effektive und kostenlose Zusammenarbeit und Vertragsverwaltung.

**Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung sowie fallweise Schweigepflichtenbindung, Umfang wie vorstehend im Detail beschrieben sowie eine Kommunikationserlaubnis.**

Ort, Datum:	Unterschrift: x
Unterschrift Ehegatte bzw. beide gesetzl. Vertreter (wenn Kunde das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet hat)	
Ort, Datum:	Unterschrift/en: x
Telefon:	E-Mail: