Erstinformation

Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung

Kontaktdaten	AVID-Mehrfachagentur Vers. u. Finanzdienste Peter M. Jung Breslauer Str. 65a 64579 Gernsheim Telefon 06258/832966 Telefax 06258/832977 E-Mail mailbox@avidbuero.de Internet www.avidbuero.de
Berufsbezeichnung	Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Versicherungskaufmann seit 1985 Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO Vergleich von Baufinanzierungen mit über 300 Anbietern über die Plattform Prohyp Die Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO liegt vor.
IHK-Registernummer (§ 34d GewO)	D-YEG2-ULM4S-02
IHK-Registernummer (§ 34i GewO)	D-W-115-YK3J-64
Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)	Industrie- und Handelskammer Wiesbaden Wilhelmstr. 24 65183 Wiesbaden Telefon 0611 15000 Internet www.ihk-wiesbaden.de
Erlaubnisbehörde (§ 34c GewO)	Landratsamt Groß Gerau Wilhelm-Seipp-Straße 4 64521 Groß-Gerau Telefon 06152 9890
Erlaubnisbehörde (§ 34i GewO)	Landratsamt Groß Gerau Wilhelm-Seipp-Straße 4 64521 Groß-Gerau Telefon 06152 9890
Beteiligungen	Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.

Beratung	Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfängliche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an. Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.
Vergütung	Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produktanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten. In manchen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im Vorfeld schriftlich zustimmen. Die Unterstützung im Schaden/-Leistungsfall führt für Sie ebenfalls zu keinerlei zusätzlichen Kosten. Es gilt generell, dass Ihnen durch unsere Tätigkeit nur dann Kosten entstehen können, wenn Sie diesen vorab schriftlich zustimmen.
Interessenvertretung	Als Versicherungsvertreter vertreten wir die Interessen der Versicherungsgesellschaft/en.
Nachhaltigkeitsrisiken	Als Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert oder die Wertentwicklung einer Investition, bzw. einer Anlage, haben können. Deshalb wird grundsätzlich angestrebt Investitionen in z.B. Firmen und Technologien zu tätigen, die die Umwelt schonen, Schadstoffe und deren Ausstoß vermindern, erneuerbare Energien fördern oder allgemein den Energieverbrauch senken. Die Transparenzverordnung hat zum Ziel, Kapital in die genannten Bereiche zu kanalisieren.

Die Risiken für die Nachhaltigkeit von Investitionen sind in drei Bereichen zu suchen, nämlich im Bereich Umwelt (Environment), im Bereich Soziales (Social) oder im Bereich Unternehmensführung (Governance). Beispiele:
Umwelt: Der Klimawandel und seine Folgen wie zunehmende Extremwettereignisse stellen ein Risiko, das sog. Physische Risiko, dar. Trockenheit oder auch Überschwemmungen, Hagel- und Sturmereignisse werden ebenso genannt wie fallende Pegelstände von Wassertransportwegen durch Dürreperioden.
Soziales: Risiken entstehen durch Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes.
Unternehmensführung: Risiken im Bereich Unternehmensführung werden in der Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit und der Korruption gesehen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung einzubeziehen, werden auf Wunsch des Kunden diejenigen Anbieter (Finanzmarktteilnehmer) ausgewählt, die Informationen zu deren Finanzprodukten und die Nachhaltigkeit derer zur Verfügung stellen. Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Nachhaltigkeit haben, werden dann nicht berücksichtigt, bzw. angeboten. Im Rahmen der Beratung von Investitionsentscheidungen wird darauf hingewiesen, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken erkennbare Vor- und Nachteile für den Kunden enthalten. Dabei wird ausschließlich auf die Informationen der Anbieter Bezug genommen. Fragen zu der Einbeziehung der Nachhaltigkeitsrisiken kann der Kunde im Vorfeld des Abschlußes stellen.

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ausschließlich auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu deren Nachhaltigkeit, bzw. der Nachhaltigkeit ihrer Produkte, dargestellt. Eigene Recherchen durch uns erfolgen nicht, da sich die Anbieter selbst in der Prüfungsverpflichtung finden.

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird durch die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken nicht beeinflußt.

Beschwerden

Wenn Sie mit unserer Tätigkeit einmal unzufrieden sein sollten, freuen wir uns über Ihre Beschwerde. Nur so können wir besser werden. Sie können sich schriftlich, per E-Mail oder per Fax beschweren. Nutzen Sie einfach unsere Kontaktadressen. Bei einer Beschwerde werden wir Sie unverzüglich kontaktieren und eine Stellungnahme abgeben. Falls wir die Beschwerde nicht sofort abschließen können, werden wir Sie über die erwartete Bearbeitungszeit informieren. Sollten wir Ihre Beschwerde nicht abschließend bearbeiten können, weil sie z.B. außerhalb unseres Einflussbereichs liegt, so werden wir Sie informieren.

Vermittlerregister

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 0180-6005850 (20 Cent/Anruf)
E-Mail vr@dihk.de
Internet www.vermittlerregister.info

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.
Dr. Sibylle Kessal-Wulf
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
Telefon 0800 3696000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Internet www.versicherungsombudsmann.de
E-Mail beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Prof. Dr. Rainer Schlegel
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Telefax 030 20458931
Internet www.pkv-ombudsmann.de
E-Mail ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

von AVID-Mehrfachagentur und Finanzdienstleistungen Peter Michael Jung 01/2025

Kunde / Interessent

Name	Vorname
Geburtsdatum	Beruf
Straße,Hausnr.	PLZ,Ort
Telefon	E-Mail

1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihrer Zusammenarbeit mit

AVID-Mehrfachagentur Finanzdienstleistungen Versicherungskaufmann Peter Michael Jung, Breslauer Str. 65a in 64579 Gernsheim Tel. 06258/832966 und Fax 06258/832977 sowie E-mail: mailbox@avidbuero.de Internet www.avidbuero.de IHK-Registrierungsnummer: D-YEG2-ULM4S-02

eine Beratung bzw. die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage oder Finanzierung, (im Folgenden kurz „Vermittlung“ genannt). Darüber hinaus oder alternativ wünschen Sie die Betreuung und Verwaltung Ihrer bereits bestehenden Versicherungsverträge oder Finanzanlagen und Finanzierungen. Zur Erfüllung dieses Auftrages benötigt der Vermittler / Berater Ihre personenbezogenen Daten (im Folgenden kurz: „Daten“). Diese werden von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Risikovoranfragen, Vertragsantrag oder -abschluss sowie der Vertragsbetreuung erhoben. Die damit verbundene Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten ist dem Berater 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 Berater innerhalb dieses Dokumentes nochmals ausdrücklich darauf hin, dass biometrische Daten oder Gesundheitsdaten etc. Teil Ihrer Einwilligung sind.

Darüber hinaus benötigen Produktanbieter 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 Berater 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 oder Zugang zu besonderen Angeboten zu ermöglichen.

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife von vielen Anbietern anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Berater der Unterstützung eines oder mehrerer sog. Maklerpools und / oder weiterer Intermediäre, wie z.B. Maklerverbünden, Transaktion- und Abwicklungsplattformen (nachfolgend „Intermediäre“) bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Berater und 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, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern.

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 Berater

Ihre personenbezogenen Daten werden vom Berater im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben und verarbeitet sowie vom Berater zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produktanbieter (wie z. B. Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Risikovoranfrage 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 Berater, können vom Berater zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produktanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen verarbeitet werden.

Seite 2 folgt!

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 Berater die von mir in meinem Antrag oder meiner Voranfrage 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 Voranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Berater 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 Berater, 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 Berater, 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 Berater, der vom Berater 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 Risikovoranfragen in der Lebens- und Krankenversicherung

Zur Bearbeitung Ihrer Risikovoranfrage 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.

Die Links zu den Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten bei den angesprochenen Versicherern finden Sie in der beigefügten Liste.

c. 1. Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten durch die Versicherung bei oder nach Anträgen

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

Seite 3 folgt!

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 Risikovoranfrage 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 Berater

Der Berater, 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 Berater angehört, andere zwischengeschaltete Berater/Makler oder Intermediäre (siehe dazu nachfolgenden Abschnitt e)) sowie für von den vorgenannten Beratern/Maklern mit der Entgegennahme von Daten beauftragte Dienstleistungsgesellschaften.

Seite 4 folgt!

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 Berater, seine Maklerpools, zwischengeschaltete Berater/Makler und von den vorgenannten Beratern/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 Berater 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 Risikovoranfrage 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 Berater 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 Berater erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Berater 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 Berater sich zusätzlich oder alternativ der Unterstützung weiterer Intermediäre bedient, wie z. B. von sog. Maklerverbände, Transaktionsplattformen (insb. im Bankenbereich), etc. Diese Intermediäre unterstützen die Tätigkeit des Beraters, indem sie bspw. Zugang zu Produktgebern herstellen, Deckungskonzepte anbieten oder im Falle des Maklerverbundes verschiedene Dienstleistungen für die Tätigkeit des Beraters günstiger und umfassender evtl. zu günstigeren Konditionen anbieten.

Es kommen insofern für den Berater insbesondere folgende Maklerpools und Intermediäre in Betracht: Fondsfinanz GmbH,Riesstr. 25 80992 München, BCA-VVS GmbH Frankfurter Landstr. 62a 61140 Oberursel, ino24 oder inobroker AG Riedbachstr.5 74385 Pleidelsheim, Dema Versicherungsmakler AG Ziegetsdorferstr. 118 93051 Regensburg, Domcura AG Theodor-Heuss-Str.49 24113 Kiel, Qualitypool/SIA GmbH Am Pfaffenfleck 15 95448 Bayreuth, Asspick Versicherungsmakler GmbH Moislinger Allee 9c 23558 Lübeck, Prohyp/Interhyp GmbH Domagkstr. 34 80807 München, procheck24 GmbH Landhuter Allee 14 80637 München, Schleswiger AG Goebenstr. 10 24534 Neumünster, SLP AG Erfenschlager Str. 17-19 09125 Chemnitz, - siehe auch unsere Infopflichten.

Eine Nennung der Maklerpools und Intermediäre, denen der Berater personenbezogene Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten übermittelt, können Sie in einer stets aktuellen Version unserer Informationspflichten auch auf unserer Homepage entnehmen. Gerne übermittelt der Berater Ihnen die Liste auf Wunsch auch postalisch.

Seite 5 folgt!

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass den Maklerpools und/oder weiteren Intermediären, deren sich der Berater 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 Produktanbietern 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 Berater, 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 Risikovoranfrage, 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 Berater, sowie der Maklerpool und/oder Intermediär meine Daten, inkl. meiner besonderen personenbezogenen Daten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – auch über die Risikovoranfrage hinaus verarbeiten. Den genauen Speicherzeitraum können Sie der Datenschutzinformation des jeweiligen Verarbeiters entnehmen.

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

Kommt aufgrund der Vermittlung des Beraters mit einem Produktanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produktanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Berater die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Berater sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool und/oder Intermediär zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produktanbieter 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 Berater sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool und/oder Intermediär von den Produktanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Beraters 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 Produktanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produktanbieter tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Berater auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

g. **Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Beraters**

Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Beraters 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 Berater 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 Berater im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produktanbietern 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.

Seite 6 letzte Seite folgt!

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 Berater und dessen Personal den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann. Unter Umständen kann eine Einschränkung der Beraterleistungen oder sogar die Beendigung der Beratertätigkeit die Folge sein. Diese Folge kann sich z. B. ergeben, wenn sich der Berater nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produktanbietern ohne extrem großen Aufwand und Einzelvollmachten tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung, wie vorstehend in der insgesamt 6-seitigen Datenschutz-erklärung im Detail beschrieben. Sie bestätigen ferner zudem den Erhalt und Kenntnis unserer gesetzlichen Informationspflichten mit unserer Zulassung und Tätigkeitsbeschreibung im Detail als Papier oder per E-mail.

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift Kunde (ab vollendetem 16. Lebensjahr)

Unterschrift der Ehefrau und Ehemann bzw. Lebensgefährten oder Lebensgefährtin, kurz Partner, bei gemeinsamen Melde-Wohnsitz, wenn mit von der Beratung mit betroffen oder Daten benutzt werden:

Die vorangestellten Erklärungen gelten auch für: Name

Geburtsdatum Beruf

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift Partner wenn mitversichert

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters:
(Die vorangestellten Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen (z. B. Ihre Kinder), soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können)

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift aller gesetzlichen Vertreter / beider Eltern des/der Kunden de(r/s) Kundin/nen) wenn Kinder mitversichert

Hat Ihr Partner oder Kinder oder eine Dritte Person für Sie eine Vorsorgevollmacht oder soll zu Ihren Verträgen bevollmächtigt werden, teilen Sie uns dies bitte mit und senden uns eine Kopie!

Bei Fragen dazu wenden Sie sich bitte an Versicherungskaufmann Herrn Peter M. Jung persönlich Inhaber und Datenschutzbeauftragter der Firma AVID-Mehrfachagentur Jung.

AVID-Mehrfachagentur Peter M. Jung, Breslauer Str. 65a in 64579 Gernsheim

Tel. 06258/832-966 Fax. 832-977 mail: mailbox@avidbuero.de Internet: www.avidbuero.de

---

Peter M. Jung ISF ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen

Für Beratungen der aufsichtsrechtlich getrennten Firma ISF Peter M. Jung Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen im Rahmen der Vermittlung von Geldanlagen als lizenzierter Finanzdienstleister im Rahmen der Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG)) und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG) von Finanzinstrumenten als vertraglich gebundener Vermittler auf Basis § 3 Abs. 2 WpIG unter dem gemäß § 15 Abs. 1 WpIG aufsichtsrechtlich lizenzierten Dach von ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH (ISF), Eyssenecksstraße 31, 60322 Frankfurt am Main (Wertpapierinstitut gemäß § 2 Abs. 1 WpIG) besteht ein gesondertes, strikt getrenntes Beratungs- und Vermittlungsverhältnis mit gesonderter Datenschutz- und Vermittlervereinbarung.

Telefon: +49 (69) 120189-184 Fax: - 120189 -185 E-Mail: peter-jung@isf-institut.de