

Teil B: Datenschutzinformation

1. Einleitung

1.1. Mit dieser Information geben wir Ihnen einen Überblick darüber, wie wir Ihre Daten verarbeiten und erklären, welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Wir haben diese Information mit dem Ziel der bestmöglichen Verständlichkeit

erstellt. Sollten Sie dennoch Verständnisfragen haben, kommen Sie bitte auf uns zu.

1.2. Sie erhalten diese Information entweder als Vertragspartner (siehe Ziff. 1.3) oder als Beteiligter (siehe Ziff. 1.4).

1.3. Vertragspartner sind Sie, wenn wir mit Ihnen einen Versicherungsmaklervertrag schließen möchten oder geschlossen haben.

1.4. Beteiligter sind Sie, wenn Sie an einem Vertrag beteiligt sind, der Teil einer Beratung oder

eines Versicherungsmaklervertrages ist. Das trifft auf Sie zu, wenn Sie beispielsweise

1.4.1. ein weiterer oder zukünftiger Versicherungsnehmer,

1.4.2. versicherte Person,

1.4.3. Bezugsberechtigter,

1.4.4. wirtschaftlich Berechtigter im Sinne des Geldwäschegesetzes oder

1.4.5. Beitragszahler sind.

1.5. Alle Gesetze und Vorschriften, auf die in dieser Information verwiesen wird, können Sie unter <https://www.gesetze-im-internet.de> kostenfrei nachlesen.

2. Wer verarbeitet Ihre Daten?

2.1. Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten sind wir, als Ihr Vertragspartner und Versicherungsmakler.

2.2. Als Verantwortliche im Datenschutz entscheiden wir über die Mittel und den Zweck der Verarbeitung Ihrer Daten. Sie können daher jederzeit Kontakt zu uns aufnehmen, wenn Sie Fragen zu der Verarbeitung Ihrer Daten haben.

2.3 Ein Datenschutzbeauftragter ist für unser Unternehmen nicht bestellt, da die gesetzlichen Voraussetzungen gemäß Art. 37 DSGVO in Verbindung mit § 38 BDSG nicht vorliegen. Die Funktion des Datenschutzes wird durch die Geschäftsführung wahrgenommen.

3. Zu welchen Zwecken werden Ihre Daten verarbeitet?

3.1. Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung und Durchführung eines Versicherungsmaklervertrages und in diesem Rahmen zur Beratung und Vermittlung von Versicherungsverträgen.

3.2. Dabei müssen wir auch Daten aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen verarbeiten. Das sind zum Beispiel steuerliche oder handelsrechtliche Pflichten. Außerdem haben wir Pflichten aus dem Versicherungsvertragsgesetz, der Gewerbeordnung oder dem Geldwäschegesetz.

3.3. Einige Daten verarbeiten wir, um Arbeitsabläufe oder die Kommunikation mit Ihnen besser und unkomplizierter zu gestalten. Dafür ist in manchen Fällen Ihre Einwilligung nötig. Das trifft zum Beispiel auf die Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder auf eine elektronische Unterschrift zu.

3.4. Ihre Einwilligung vorausgesetzt nutzen wir Ihre Daten auch, um bei Ihnen für unser Produkt- und Dienstleistungsangebot zu werben.

3.5. Mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung führen wir für Sie auch sogenannte Risikovorabfragen durch. Bei einer Risikovorabfrage erfassen wir Ihre Angaben zu gefahrenerheblichen Umständen im Bereich der Lebens-, Unfall- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihren Gesundheitszustand, Ihren Beruf oder Hobbys. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter, damit diese prüfen können, ob und wie sie unter den gegebenen Umständen mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten. Erst nach erfolgreicher Risikovorabfrage stellen Sie dann, wenn Sie es wünschen - mit unserer Unterstützung den konkreten Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages.

4. Wieso dürfen wir Ihre Daten verarbeiten?

4.1. Daten gem. Ziff. 3.1 dürfen wir auf der Basis der Vertragserfüllung gem. Art. 6 Abs. 1b DSGVO verarbeiten.

4.2. Wenn es sich dabei um Daten handelt, die gem. Art. 9 DSGVO besonders schützenswert sind, dann dürfen wir diese Daten nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeiten. Dazu gehören beispielsweise Ihre Gesundheitsdaten,

genetische oder biometrische Daten. Biometrische Daten werden im Zuge einer elektronischen Unterschrift verarbeitet. Außerdem kann es Angaben zur Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft betreffen, wenn das zum Beispiel aus Ihren Gehaltsmitteilungen hervorgeht. Diese Daten werden außerdem verarbeitet, wenn ein Antrag zur Lebens-, Kranken- oder

Unfallversicherung gestellt wird, oder wenn wir dazu eine Risikovorabfrage durchführen.

4.3. Sofern eine gesetzliche Verpflichtung besteht, wie unter Ziff. 3.2 beschrieben, ist diese Verpflichtung auch Grundlage zur Verarbeitung Ihrer Daten gem. Art. 6 Abs. 1c DSGVO.

5. Woher erhalten wir Ihre Daten?

5.1. Wenn Sie Vertragspartner (siehe Ziff. 1.3) sind, dann erhalten wir Ihre Daten in aller Regel von Ihnen persönlich. In Ausnahmefällen kann es vorkommen, dass wir Daten auch von Dritten, z.B. Vorversicherern, Erziehungsberechtigten oder Tippgebern, erhalten.

5.1.1. Ggf. bedienen wir uns aber auch weiterer Unterstützung von Gruppenmakler (siehe oben in Teil A) oder Intermediären. Unter Intermediären verstehen wir zum Beispiel Maklerverbünde. Intermediäre, haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Risikoträgern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten.

5.1.2. Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftenverfahren eingesetzt wird, erfolgt auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten (siehe Ziff. 4.2)

5.1.3. Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch Untervermittler ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

5.1.4. Es handelt sich bei den Daten, die ausgetauscht werden, je nach Fall um

5.1.4.1. Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten);

5.1.4.2. den Schriftwechsel zu den Verträgen;

4.4. Daten gem. Ziff. 3.3 bis Ziff. 3.5 verarbeiten wir nur mit Ihrer Einwilligung.



5.1.4.3. Ihre Bankdaten;

5.1.4.4. Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen;

5.1.4.5. Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen;

5.1.4.6. Vertragsdaten;

5.1.4.7. Daten im Zusammenhang mit einer elektronischen Unterschrift sowie

5.1.4.8. antrags-/vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten.

5.1.5. Wir arbeiten in den oben in Teil A genannten Gruppenmaklern, Maklerpools, Intermediären und Untervermittlern zusammen.

5.1.6. Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht oben in Teil A namentlich genannt ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung innerhalb von 14 Tagen zu widersprechen.

5.2. Wenn Sie Beteiligter sind (siehe Ziff. 4.1), dann erhalten wir Ihre Daten von Ihnen, vom Vertragspartner oder von den unter Ziff. 5.1.2 genannten Partnern. Es handelt sich dabei je nach Fall um

5.2.1. Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten);

5.2.2. den Schriftwechsel zu den Verträgen;

5.2.3. Ihr Geburtsdatum;

5.2.4. Ihre Anschrift;

5.2.5. Ihre Bankdaten;

5.2.6. Ihren Namen und Ihre Kontaktdaten;

5.2.7. Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen;

5.2.8. Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen sowie

5.2.9. antrags-/vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten.

6. Welche Auswirkungen hat es, wenn Sie uns Daten nicht zu Verfügung stellen?

6.1. Grundsätzlich steht es Ihnen frei, uns Ihre Daten zur Verfügung zu stellen.

6.2. Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung (siehe Ziff. 5.1) oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer besonders schützenswerten personenbezogenen Daten ein (siehe Ziff. 4.2), obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts oder

zur Durchführung unseres Maklervertrages erforderlich ist, kann deshalb die Beratung oder der Versicherungsmaklervertrag möglicherweise nicht oder nur eingeschränkt durchgeführt werden. Darüber, welche Folgen es im Einzelnen hat, wenn Sie eine Einwilligung nicht oder nur eingeschränkt abgeben, informieren wir Sie oben in Teil A ausführlich.

7. An wen leiten wir Ihre Daten voraussichtlich weiter?

7.1. Die Unternehmen, die wir Ihnen in Teil A genannt haben, erhalten von uns, sofern erforderlich, Ihre dort genannten Daten.

7.2. Ihre Daten leiten wir außerdem im Rahmen der Verarbeitung voraussichtlich und falls notwendig an folgende Empfänger weiter:

7.2.1. Versicherer, Assekuradeure und Llyod's-Syndikate;

7.2.2. Aufsichtsbehörden;

7.2.3. Auftragsverarbeiter (siehe Ziff. 7.4)

7.2.4. Sozialversicherungsträger im Bereich der Kranken- oder Rentenversicherung

7.2.5. Rechtsanwälte und

7.2.6. unseren Steuerberater.

7.3. Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber, sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

7.4. Ein Auftragsverarbeiter verarbeitet nach den Grundsätzen der DSGVO Daten in unserem Auftrag. Dabei handelt es sich um Software- und IT-Dienstleister sowie um sonstige technische Dienstleister, wie beispielsweise Anbieter von:

7.4.1. Tarifvergleichsplattformen;

7.4.2. Server und Backups;

7.4.3. Maklerverwaltungsprogrammen und

7.4.4. Office-Anwendungen, sofern cloudbasiert.

7.5 Aktuell arbeiten wir mit folgenden Auftragsverarbeitern zusammen:

- Google Cloud EMEA Ltd., Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Irland
- Microsoft Ireland Operations Ltd., One Microsoft Place, South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18, Irland
- Make Group s.r.o., Rohanské nábřeží 678/29, 186 00 Prag, Tschechien
- Fonio GmbH, Österreich
- Agenda Software GmbH & Co. KG, Deutschland (Rechnungsstellung, Buchhaltungs- und Dokumentenmanagementsysteme)
- Flixcheck GmbH, Deutschland (Digitale Kundenkommunikation, strukturierte Datenerhebung und Dokumentenübermittlung)
- Apple Distribution International Ltd., Irland (Cloud-Speicher- und Synchronisationsdienste – iCloud)

Mit allen genannten Auftragsverarbeitern wurden Vereinbarungen zur Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO geschlossen.

8. Wie lange verarbeiten wir Ihre Daten?

8.1. Wir verarbeiten Ihre Daten nur, solange wir dafür eine Berechtigung haben (siehe Ziff. 8.4). Sobald wir keine Berechtigung mehr haben, löschen wir die entsprechenden Daten umgehend.

8.2. Daten, die wir nach Ziff. 4.1 verarbeiten, löschen wir nach Beendigung des Vertrages oder wenn klar ist, dass kein Vertrag zustande kommt. Von der Löschung sind die Daten ausgenommen, die wir aufgrund gesetzlicher

Verpflichtungen sowie zur Abwehr oder Geltendmachung von Ansprüchen verarbeiten.

8.3. Daten, die wir aufgrund rechtlicher Verpflichtungen verarbeiten (siehe Ziff. 4.3), löschen wir, sobald die entsprechende gesetzliche Aufbewahrungsfrist abgelaufen ist. Das kann im Einzelfall bis zu 30 Jahre nach Ende des Vertrages sein.

8.4. Daten, die wir aufgrund Ihrer Einwilligung nach Ziff. 4.2 oder Ziff. 4.4 verarbeiten, löschen wir, sobald Sie Ihre Einwilligung widerrufen.

9. Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland oder eine internationale Organisation weitergeleitet?

9.1. Im Falle einiger Auftragsverarbeiter, die für uns Software oder IT-Dienstleistungen erbringen (siehe Ziff. 7.4 und Ziff. 7.5), werden Daten teilweise auch an Empfänger außerhalb der europäischen Union weitergeleitet. Die Sicherheit der Verarbeitung wird dabei durch sogenannte Standardvertragsklauseln gegebenenfalls mit weiteren notwendigen Maßnahmen, wie z.B.

Verschlüsselung der Daten, sichergestellt (Art. 46 Abs. 2c DSGVO). Eine Kopie dieser Verträge stellen wir Ihnen auf Wunsch zu Verfügung.

9.2. Außerhalb dieser besonderen Fälle findet keine Weiterleitung an Empfänger außerhalb der europäischen Union statt.

10. Dienen Ihre Daten einer automatisierten Entscheidungsfindung?

Eine automatisierte Entscheidungsfindung durch uns erfolgt nicht und ist auch nicht geplant.

11. Welche Rechte haben Sie?

11.1. Da wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben Sie verschiedene Rechte. Bei der Wahrnehmung Ihrer Rechte unterstützen wir Sie gerne. Dazu reicht eine formlose Mitteilung per E-Mail an uns. Sie können aber auch jeden anderen Weg wählen, um uns Ihr Anliegen mitzuteilen.

11.2. Sie haben folgende Rechte:

11.3. Widerruf Ihrer Einwilligung zur Datenverarbeitung

Wenn Sie bereits in Verarbeitungen eingewilligt haben, können Sie Ihre Einwilligung jederzeit für die Zukunft widerrufen.

11.4. Auskunft, Löschung und Berichtigung

Sie haben im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über Ihre gespeicherten personenbezogenen Daten, deren Herkunft und Empfänger und den Zweck der Datenverarbeitung. Darüber hinaus haben Sie ein Recht auf Berichtigung oder Löschung dieser Daten. Ein Anspruch auf Löschung besteht, sofern die Voraussetzungen der Nr. 8 nicht mehr vorliegen.

11.5. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

11.5.1. Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.5.2. Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung besteht in folgenden Fällen:

11.5.2.1. Wenn Sie die Richtigkeit Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten bestreiten, benötigen wir in der Regel Zeit, um dies zu überprüfen. Für die Dauer der Prüfung haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.5.3. Wenn die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unrechtmäßig geschah/geschieht, können Sie statt der Löschung die Einschränkung der Datenverarbeitung verlangen.

11.5.4. Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr benötigen, Sie sie jedoch zur Ausübung, Verteidigung oder Geltendmachung von Rechtsansprüchen benötigen, haben Sie das Recht, statt der Löschung die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

11.6. Wenn Sie die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt haben, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder zur 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 Europäischen Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden.

11.7. Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde

Falls Sie einen Verstoß gegen die DSGVO vermuten oder Sie den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten in Gefahr sehen, steht Ihnen ein Beschwerderecht bei einer beliebigen, EU-Aufsichtsbehörde zu. Eine Übersicht der deutschen Aufsichtsbehörden finden Sie hier: https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html

11.8. Recht auf Datenübertragbarkeit

Sie haben das Recht, Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, an sich oder an einen Dritten in einem gängigen, maschinenlesbaren Format übermitteln zu lassen. Sofern Sie die direkte Übertragung der Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen, erfolgt dies nur, soweit es technisch machbar ist.

11.9. Einsatz von Künstlicher Intelligenz (KI)

Wir setzen in bestimmten Verarbeitungsvorgängen Systeme der Künstlichen Intelligenz (KI) ein. Die Verarbeitung dient dem ausschließlichen Ziel, die interne Effizienz und Qualität der Dienstleistung zu verbessern. Diese Systeme dienen dazu folgende Zwecke zu optimieren und zu automatisieren:

Einsatzbereich KI 1:

Unterstützung bei der Erstellung, Überarbeitung und Strukturierung von Texten (z. B. interne Notizen, Zusammenfassungen, Vorlagen, Kundenkommunikation).

Einsatzbereich KI 2:

Unterstützung bei der Analyse und Zusammenfassung von Informationen und Dokumenten zur internen Vorbereitung von Beratungen.

Einsatzbereich KI 3:

Automatisierung und Optimierung interner Arbeitsabläufe, insbesondere bei der Verarbeitung von Anfragen, Terminorganisation und interner Prozesssteuerung.

Einsatzbereich KI 4:

Unterstützende Nutzung von KI-gestützten Assistenzsystemen im Kundenservice (z. B. Telefonassistenz), ausschließlich zur Vor- und Nachbereitung menschlicher Bearbeitung.

Einsatzbereich KI 5:

Interne Qualitäts- und Effizienzsteigerung durch strukturierte Auswertung von Eingaben und Prozessen (ohne automatisierte Einzelentscheidungen).

Die eingesetzten KI-Systeme verarbeiten folgende Datenkategorien:

Datenkategorie 1:

Stammdaten (z. B. Name, Kontaktdaten), sofern für den jeweiligen Bearbeitungszweck erforderlich.

Datenkategorie 2:

Kommunikationsdaten (z. B. Textinhalte aus E-Mails, Formularen oder Gesprächsnotizen).

Datenkategorie 3:

Vertrags- und antragsbezogene Informationen, soweit diese zur internen Vorbereitung oder Unterstützung erforderlich sind.

Datenkategorie 4:

Metadaten (z. B. Zeitstempel, technische Verarbeitungsinformationen).

Datenkategorie 5:

In Einzelfällen besondere Kategorien personenbezogener Daten im Sinne des Art. 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten), sofern dies für den konkret angefragten Service-Zweck erforderlich ist und eine entsprechende Einwilligung vorliegt.

Es findet keine automatisierte Entscheidungsfindung im Sinne von Art. 22 DSGVO statt, und die KI trifft keine individuellen Bewertungen oder Prognosen über Ihre Person.