

Datenschutzerklärung für Fin-Ma GmbH Spitalmühle 1 88471 Laupheim

1. Präambel

Der Mandant wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Kapitalanlagegesellschaften und Finanzinstituten aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervertrag) mit dem/den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Mandanten erhalten, speichern und weitergeben dürfen.

Vermittler im Sinne dieser Bestimmung sind ist der oben genannte Makler sowie vom Makler beauftragte Finanzdienstleister - Pools wie näher bezeichnet

Bereich Finanzierung:

ProCheck 24, Erika Mann Str. 2466, 80636 München; Prohyp, GmbH Niederlassung Stuttgart Rosensteinstraße 9, 70191 Stuttgart, sowie deren angeschlossene Finanzierungsinstitute.

Bereich Versicherung:

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München - KAB Versicherungsmakler GmbH Kolumbusstr. 31, 53881 Euskirchen - ASC Assekuranz-Service Center GmbH, Harburgerstr. 13, 95444 Bayreuth - AMEXPool AG, Schafstein 2, 79379 Mühlheim - Vema Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnereuth 31, 95500 Heinersreuth zu übertragen.

Weitere hier nicht aufgeführte Gesellschaften gem. aktueller Liste, welche im Dowloadbereich der Webseite www.Fin-Ma.de zu finden ist.

Bereich Kapitalanlage

Augsburger Aktienbank AG, Halderstr. 21, 86150 Augsburg / Deutsche Asset Management International GmbH, Mainzer Landstr. 11-17, 60329 Frankfurt am Main / Consorsbank, 90318 Nürnberg / BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland, Bahnhofstraße 55, 90402 Nürnberg / European Bank for Financial Services GmbH, Bahnhofstraße 20, 85609 Aschheim / FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, 60041 Frankfurt am Main / Fonds Finanz Maklerservice GmbH; Riesstr. 25, 80992 München / sowie deren Rechtsnachfolger und angeschlossenen Investmentanbietern.

Weitere hier nicht aufgeführte Gesellschaften gem. aktueller Liste, welche im Dowloadbereich der Webseite www.Fin-Ma.de zu finden ist.

2. Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

(1) Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(-n) gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Mandanten bekannten, kooperierenden Unternehmungen weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist. Der Mandant ist zudem damit einverstanden, dass die Kanzlei Michaelis Versicherungsberatung (www.app-riori.de und klara.versicherung) in Unterstützung des Versicherungsmaklers die Daten speichert und ausschließlich zum Zwecke der Vertragserfüllung nutzen darf.

(2) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Mandanten. Die Mandantendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gelöscht.

(3) Der/die Vermittler dürfen die Mandantendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

3. Befugnis der Versicherer (der Vertragspartner)

(1) Der Mandant hat Kenntnis, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden müssen. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten – insbesondere auch die Gesundheitsdaten – im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

(2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden.

4. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Maklers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Maklers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Makler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Maklers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einsehen und verwenden zu dürfen. Dies gilt auch ausdrücklich für die unter Punkt 1 (3)/(4)/(5) benannten Finanzdienstleister aufgeführten Unternehmen.

5. Anweisungsregelung

Der Mandant weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an den/die beauftragten Vermittler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

6. Widerrufsregelung

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Mandanten jederzeit widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung der/des Vermittler(s) gegenüber der dem Widerruf erklärenden Person oder Firma.

7. Rechtsnachfolger

(1) Der Mandant willigt ein, dass die von dem/den Vermittler(-n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Vermittler bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Mandantendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten nach § 3 Abs.9 BDSG, insbesondere Gesundheitsdaten, zählen nicht zu den erforderlichen Mandantendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.)

8. Einwilligungserklärung

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Mandant seine Einwilligung.

9. Medien (wie kommunizieren wir mit Ihnen)

Sie stimmen mit dieser Datenschutzerklärung zu, dass der Vermittler und die von Ihm beauftragten Mitarbeiter sowie ein evtl. Rechtsnachfolger sämtliche Medien (z.B. Telefon, E-Mail, WhatsApp, Threma, Skype, usw.) nutzen können um mit Ihnen zu kommunizieren. Ein Widerspruch zu einzelnen Medien ist **nicht** möglich, sondern nur im gesamten. Sofern dies erfolgt ist ausschließlich die papierhafte Kommunikation zulässig. Wir werden dann auch keine Weisungen auf anderen Wegen entgegennehmen.