fragmarko e.K.
MARKO BEYER
Versicherungsmakler

zwischen

fragmarko e. K., Inh. Marko Beyer

Christian-Kittel-Straße 11

99096 Erfurt

Telefon: 0361 7898122

Telefax: 0361 7898124

E-Mail: marko@fragmarko.de

- nachfolgend Versicherungsmakler genannt -

und

Herrn/Frau/Firma .....

…….....

- nachfolgend Auftraggeber genannt -

Information und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

I. Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und unserer Firma geschlossenen Maklervertrages. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

1. Zweck/Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung des abgeschlossenen Maklervertrages (unter Einbeziehung vorvertraglicher Maßnahmen) ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages oder Bausparvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung des abgeschlossenen Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter im Sinne des Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsparteien etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig

zusammenarbeiten.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nrn., etc..

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u. a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen, etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um

- Versicherer

- Rückversicherer

- Maklerpools

- kooperierende Versicherungsmakler

- Schadensdienstleister, Sachverständige

- Technische Dienstleister und Gesundheitsdienstleister

- Berechnungs- und Vergleichsportale

- Rechtsanwälte, Steuerberater,

- Versicherungsombudsmänner

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

- Rechtsnachfolger.

3. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und Art. 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o. g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

4. Betroffenenrechte

Sie haben das Recht

- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft Ihrer Daten, sofern diese nicht bei uns erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und gegebenenfalls aussagekräftige Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;

- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;

- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;

- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;

- gemäß Art. 20 DSGVO Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und

- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. Zuständig ist die Aufsichtsbehörde Ihres Aufenthaltsortes oder Ihres Arbeitsplatzes bzw. die Aufsichtsbehörde, welche zuständig ist für den Sitz des Maklerbüros fragmarko e. K..

5. Widerspruchsrecht

Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf der Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f. DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus ihrer besonderen Situation ergeben.

Ihren Widerspruch können Sie in Textform entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an unser Maklerbüro übermitteln.

II. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Auftraggeber:

Herr/Frau/Firma: .....

Straße, Hausnummer: .....

PLZ, Ort: …….....

Versicherungsmakler (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung)

Firma: fragmarko e.K., Inh. Marko Beyer,

Straße, Hausnummer: Christian-Kittel-Straße 11

PLZ, Ort: 99096 Erfurt

Der Auftraggeber willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung und zur Erfüllung der beauftragten Maklertätigkeit insgesamt notwendig sind, vom Makler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten (s. unten) verarbeitet werden dürfen.

Der Auftraggeber willigt ferner ein, dass der Makler Daten an Versicherer und Rückversicherer sowie an Dritte übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Versicherungsverträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Versicherungsmakler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Der Auftraggeber erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern sowie Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den o. g. Empfängerkreis.

Der Auftraggeber willigt ein, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses eines Versicherungsvertrages über seine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Versicherern bzw. eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Der Kunde ermächtigt den Makler hiermit, die ggf. erforderliche Einwilligung zu Bonitätsauskünften für den Kunden zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann jederzeit widerrufen werden.

Der Auftraggeber kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO jederzeit gegenüber dem Maklerbüro fragmarko e. K. ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Dies hat zur Folge, dass das Maklerbüro die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen darf. Ein Widerruf der Einwilligung kann mithin dazu führen, dass der Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Information und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung erhalten:

Kundendaten:

Herr Max Mustermann
Musterstr. 1
12345 Musterstadt

Ort, Datum Unterschrift des Kunden

Musterstadt, 18.08.2025

Unterschriften-ID: 1234567890

fragmarko e.K. Inhaber Marko Beyer HRA Jena 504803 | Christian-Kittel-Strasse 11, 99096 Erfurt | Fax: 0361 7898124 | Mobil: 01727971450 | E-Mail: marko@fragmarko.de