

Informationen zum Datenschutz im Zusammenhang mit Ihrem Maklervertrag

Was passiert mit Ihren personenbezogenen Daten, wenn Sie beabsichtigen, einen Maklervertrag mit uns abzuschließen oder eine Angebotsanfrage an uns senden?

Die folgenden Hinweise geben einen einfachen Überblick darüber.

1. Präambel

Der Kunde wünscht

- ✓ die Erstellung eines Angebotes/Versicherungsvorschlages und/oder
- ✓ die Vermittlung von Versicherungen und/oder
- ✓ die Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse

gegenüber Versicherern, mit denen der Vermittler zusammenarbeitet. Hierzu soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben („Verarbeitung“ im Sinne der DS-GVO) dürfen.

2. Verantwortlicher für die Verarbeitung

Verantwortlicher (nachfolgend Vermittler genannt) im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

MSP cerdone – Makler Service Painten UG
Eichelbergweg 23
93351 Painten
vertreten durch Bernhard Schuster (Geschäftsführer)

3. Zweck und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Der wesentliche Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten ist die Beratung von Interessenten und Kunden und die Vermittlung von Versicherungsverträgen.

Ohne die Verarbeitung Ihrer Daten ist die Angebotseinholung, die Auswahl und der Abschluss von Verträgen nicht möglich. In diesem Fall können wir nicht für Sie tätig werden.

Wir verarbeiten Daten unserer Interessenten und Kunden gemäß Artikel 6 Abs. 1 lit. b/ DS-GVO, um unsere vertraglichen oder vorvertraglichen Leistungen zu erbringen. Die hierzu verarbeiteten Kategorien von Daten, der Umfang bzw. die Erforderlichkeit ihrer Verarbeitung bestimmen sich nach der von Ihnen angefragten Dienstleistung bzw. Vertragsart.

4. Kategorien von personenbezogenen Daten

In aller Regel verarbeiten wir folgende Datenkategorien unserer Interessenten und Kunden:

- ✓ Bestands- und Stammdaten (Name, Adresse etc.)
- ✓ Kontaktdaten (Postanschrift, Telefon, eMail etc.)
- ✓ Vertragsdaten (Laufzeiten, gewünschte Konditionen etc.)
- ✓ Zahlungsdaten (Kontoverbindung, Zahlungsverlauf etc.)
- ✓ Daten zu Ihrer Geschäftstätigkeit und Ihrem Unternehmen
- ✓ Daten im Zusammenhang mit Leistungs- und Schadensfällen

5. Kategorien von Empfängern

Soweit es für die Bearbeitung der Anfrage bzw. Vertragserfüllung oder gesetzlich erforderlich ist, übermitteln wir die Daten der Kunden bzw. Interessenten im Rahmen von Versicherungsvergleichen, Angebotsanfragen, Deckungsanfragen, Abschlüssen von Verträgen, Beendigung von Verträgen an Anbieter der vermittelten Leistungen der folgenden Kategorien von Empfängern:

- ✓ Versicherer
- ✓ Maklerpools
- ✓ Untervermittler (auch Kooperationsmakler)
- ✓ Rechtsanwälte

Ihre Daten werden – nach dem Prinzip der Datensparsamkeit – immer nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung unbedingt erforderlich ist.

6. Besondere Kategorien von Daten

Im Rahmen Ihres Auftrages kann es erforderlich sein, dass wir besondere Kategorien von Daten nach Artikel 9 Abs. 1 DSGVO, insbesondere Angaben zur Gesundheit einer Person verarbeiten. Hierzu holen wir, sofern erforderlich, eine ausdrückliche Einwilligung der Interessenten oder Kunden ein.

7. Speicherdauer der Daten

Die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt nach Ablauf gesetzlicher Gewährleistungs- und vergleichbarer Pflichten, wobei die Erforderlichkeit der Aufbewahrung der Daten mindestens jährlich überprüft wird; im Übrigen gelten die gesetzlichen Aufbewahrungspflichten.

Im Fall der gesetzlichen Archivierungspflichten erfolgt die Löschung nach deren Ablauf. Aufbewahrungspflichtig sind insbesondere nach deutschem Recht in der Versicherungs- und Finanzbranche Beratungsprotokolle für 5 Jahre, Maklerschlussnoten für 7 Jahre und Maklerverträge für 5 Jahre sowie generell 6 Jahre für handelsrechtlich relevante Unterlagen und 10 Jahre für steuerrechtlich relevante Unterlagen.

8. Ihre Rechte als betroffene Person

Dem Interessenten oder Kunden stehen sämtliche, in Kapitel 3 (besonders die Artikel 15-22) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

9. Beschwerderecht

Interessenten und Kunden haben jederzeit das Recht, sich bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Wahl der Aufsichtsbehörde ist der Kunde frei und an keinerlei Kriterien gebunden

10. Datenschutzbeauftragter

Wir haben einen Datenschutzbeauftragten in unserem Unternehmen benannt. Sie erreichen diesen unter folgenden Kontaktmöglichkeiten:

Bernhard Schuster (Geschäftsführer)
Eichelbergweg 23, 93351 Painten
09499 / 343012
info@maklerservice-painten.de