



Datenschutzhinweise

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 DSGVO (DatenSchutzGrundVerOrdnung)

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beantragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist: Der Kompass - Ihr Partner rund ums Geld - Michael Schmall
Telefon: 02191 - 69 176 79, Fax: 02191-7934957, Mobil: 0152 - 53 811 713, E-Mail: DerKompass-Partner@mail.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von "Fonds Finanz, München und mit den dort kooperierten Finanzdienstleistungs-Unternehmen (Banken, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, Versicherungen, u.a.), weiteren Kooperationspartnern, wie ausführlich in der Erstinformation nach § 15 VersVermVo und §12 FinVermVo u.a. - zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben.

Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) u.ä. Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten i.W. Vertragsschließungsaufträge, Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Kreditantragsdaten, Produktdaten (z. B. Versicherungs-, Anlagen-, Kredit-, Depotgeschäft, Goldsparplanbeantragung-, Energielieferungsbeauftragung, Karrierebegleitungs-Beauftragung, Immobiliensuchbeauftragung, u.ä.) Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Scoring-/ Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, Apps oder Newsletter, angeklickte Seiten von uns bzw. Einträge) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

Unsere im Rahmen unserer Tätigkeit verbundenen Unternehmen finden Sie in der Produktliste der "Informationen über meinen Status als Ihr Partner rund ums Geld, zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflichten gemäß § 15 VersVermVo und § 12 FinVermVo".

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen DSGVO und dem BDSG (Bundesdatenschutzgesetz).

3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b, DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Versicherungs- und Immobiliengeschäften und weiterer, im Rahmen der durch Sie beauftragten Vermittlung von Verträgen aller Art, deren Beantragung und Betreuung, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Finanz- und Versicherungsmaklers erforderlichen Tätigkeiten. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vertragsverwaltungen und -betreuung sowie die Durchführung von Aufträgen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie jederzeit, auf alle verfügbaren Kommunikationswegen bei uns.

3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f, DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. -Beispiele: Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftseien (z. B. Schufa Holding AG, CEG Creditreform Consumer GmbH, Deltavista GmbH, Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Infoscree Consumer Data GmbH, etc. zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs bei Immobiliendarlehen (§ 34 i ff GewO), Allzweck- und Gewerbekredite (§34 c ff. GewO) -Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache; -Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben; – Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten; – Verhinderung und Aufklärung von Straftaten; (z.B. Geldwäschegesetz (GWG) – Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen); – Maß-nahmen zur Sicherstellung des Hausrechts; – Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

3.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

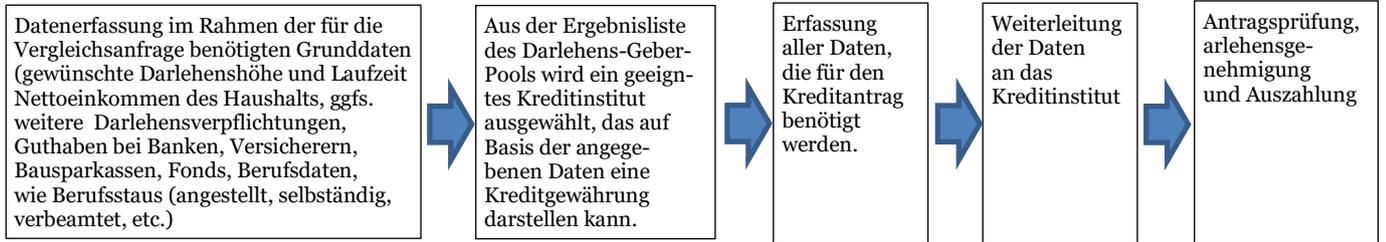
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Maklerpool (s. v.), Auswertung von Daten für Marketingzwecke) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 Buchst. e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Finanzdienstleistungsunternehmen direkt oder indirekt diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht sowie das zuständige Gewerbeaufsichtsamt. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung vor Antragstellung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscherprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der jeweiligen Aufgabe benötigen oder die wir auf Grund unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. (Beispiel eines Datenflusses:) mit der Annahme, dass Sie ein Darlehen für den Kauf eines neuen Kfz benötigen



Ergebnis: Sie haben uns als beauftragten Kreditvermittler Ihre Daten übergeben, diese Daten wurden an den Darlehens-Geber-Pool weitergeleitet und zusammen mit weiteren, eingehenderen Detail-Daten dem Kreditinstitut übermittelt. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, Versicherungen, Anlageinstitute, Fondsgesellschaften, Verbundpartner, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing. Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens ist zunächst zu beachten, dass wir, wie zwischen Ihnen und uns vereinbart zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Post-, Bank-, Versicherungs-, Personendatengeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir durch Sie zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein: – Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.– Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag: z. B. Korrespondenz-Institute, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien). Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein auf Dauer angelegtes Geschäftsverhältnis ist. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Versicherungsvertragsgesetz, dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre. Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel 3 Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss eines Vertrages oder dessen Ausführung ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Ihren Geburtsort, Ihr Geburtsdatum, Ihre Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir selbst grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO. Versicherungsunternehmen und Kreditinstitute, die in den Antragsprozess eingebunden sind können jedoch derartige Verfahren einsetzen. Sollten wir selbst diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein: – Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein.

Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung. – Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir Scoring- bzw. Ratingtools der korrespondierenden Banken (siehe Beispiel in Punkt 4.) Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können u.a. beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Zahlungsverhalten (z. B. Kontoumsätze, Salden) und Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Bei Firmenkunden fließen zusätzlich weitere Daten mit ein, wie Branche, Jahresergebnisse sowie Vermögensverhältnisse. Das Scoring und das Rating beruhen beide auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)**1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht**

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das wir zur Bonitätsbewertung oder für Werbezwecke einsetzen. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Der Kompass - Ihr Partner rund ums Geld - Michael Schmall - Telefon: 02191 - 69 176 79, Fax: 0180 - 50 044 21 592

Mobil: 0152 - 53 811 713, Email: derkompass-partner@mail.de, web: <https://www.derkompass-partner.de>

Vorname

Name

geboren am

PLZ

Ort

Straße

Hs-Nr.

Heute habe ich den Papier-Vordruck "Datenschutzhinweise, Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikel 13, 14 und 21 DSGVO sowie den Vordruck "Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO erhalten:

Ort, Datum

Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte

Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!

Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung, Widerspruchsrecht

Sie sind gemäß § 15 DSGVO jederzeit berechtigt, gegenüber Der Kompass um umfangreiche **Auskunftserteilung** zu den zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu ersuchen. Gemäß § 17 DSGVO können Sie jederzeit gegenüber Der Kompass die **Berichtigung, Löschung und Sperrung** einzelner personenbezogener Daten verlangen.

Sie können darüber hinaus jederzeit ohne Angabe von Gründen von Ihrem **Widerspruchsrecht**, Gebrauch machen und die erteilte Einwilligungserklärung mit Wirkung für die Zukunft abändern oder gänzlich widerrufen. Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an den Vertragspartner übermitteln. Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.

Schriftliche Einwilligung

Die im Vertrag angegebenen personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummern, Bank-, Gesundheits-, Steuer-, und Sozialversicherungs-, Energiedaten, Daten über Ziele und Wünsche, finanzielle und allgemeine Zukunftspläne des Klienten dienen ausschließlich dem Zweck der Durchführung einer umfassenden, bedarfsorientierten, langfristigen Beratung, Betreuung, Hilfe, Unterstützung und Interessensvertretung des Klienten im Rahmen des entstehenden Vertragsverhältnisses und dessen Notwendigkeiten und Erfordernissen. Da sich das Vertrags- und Vertrauensverhältnis über einen unbestimmten Zeitraum erstreckt und auf Langfristigkeit ausgelegt ist, werden die erhobenen, o.g. Daten langfristig hierfür genutzt und werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben und verarbeitet. Der Datenschutz kann und will den vertrauensvollen Geschäftsverkehr zwischen Klienten und Der Kompass nicht stören oder behindern oder in unzumutbarer Weise erschweren!

Vielmehr soll hierdurch sichergestellt werden, dass Klienten im Rahmen des Verbraucherschutzes vollständige Kontrolle über alle ihre o.g. Daten besitzen!

Dies schließt ein, dass alle ermittelten und verarbeiteten Daten, Der Kompass zeitlich so lange zur Verfügung stehen, wie diese im Rahmen der Betreuung von Klienten benötigt werden, bzw. im Rahmen von Daten-Aktualisierung geändert werden müssen. Unabhängig hiervon kann der "Klient" zu jeder Zeit und ohne Angabe irgendeines Grundes die teilweise oder vollständige Löschung dieser Daten verlangen. (Siehe auch Seite 3 "DSGVO"). Der Kompass hat dann unverzüglich die entsprechend angewiesenen Löschungen der Daten vorzunehmen. Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es regelmäßig der Einwilligung des Betroffenen. Eine solche Einwilligung können Sie im folgenden Abschnitt **freiwillig** erteilen.

Hiermit willige ich ein:

Einwilligung in die Datennutzung zu weiteren Zwecken

Ich ermächtige hiermit Der Kompass

-alle meine, im Rahmen einer umfassenden Betreuung sinnvollen und notwendigen personenbezogenen Daten zu erheben und dauerhaft zu speichern, so lange, bis ich schriftlich, per eingeschriebenen Brief, per E-Mail oder per Fax die vollständige oder teilweise Löschung der Daten verlange

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken nicht einverstanden, so streichen Sie diese bitte entsprechend an.

(Wollen Sie keine Einwilligung erteilen, lassen Sie die Felder bitte frei bzw. streichen nicht erwünschte Kontaktierungsmöglichkeiten.)

Ich willige ein, dass „Der Kompass“ mich kontaktieren darf wie aufgelistet:

- postalisch * - per E-Mail* - Telefon* - Fax* - sms* - WhatsApp*

- zum Zweck der Informationsweitergabe zu allen bestehenden Betreuungs- und Servicebereichen (auf Grundlage bestehender Finanz-Verträge) (z.B. Vertragsunterlagen, Vertragsaktualisierungen, Haushaltskalkulationen, allgemeine Berechnungen, Erhebungs- und Beratungsergebnisse, - nachträge,- Bedingungswerke und deren Änderungen (Synopsen), etc. und Vereinbarungen von hierfür notwendigen Beratungsterminen in den Räumlichkeiten des Klienten oder im Beratungsbüro Der Kompass.

Ich erkläre hiermit ferner, dass ich sowohl über meine wesentlichen datenschutzrechtlichen Rechte schriftlich von Der Kompass unterrichtet als auch über sämtliche datenschutzrechtlichen Belange umfassend schriftlich informiert worden bin; ich habe hierzu heute ein Exemplar der DSGVO in der aktuellen Fassung per Datenträger erhalten

Ort, Datum

Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte

Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!

Diese Vereinbarung ist unbefristet und ist so lange gültig, bis sie von einem der beiden Vertragspartner schriftlich widerrufen wird.

Hiermit willige ich ferner ein:

Datenverarbeitungs- Einwilligungserklärung und Einwilligungserklärung zur Schweigepflichtentbindung

Ich willige zudem ein, dass meine nachfolgenden Daten entsprechend weitergeleitet, verarbeitet und von den angeschlossenen Makler-Pools, Direktanbindungen an Versicherungs-Gesellschaften, Kreditinstituten, Bausparkassen, Kapitalanlage-gesellschaften und ähnliche Einrichtungen verwendet werden dürfen:

1. Zur Prüfung meiner Gesundheitsdaten

Ihre Daten werden von Der Kompass im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben, verarbeitet und genutzt sowie Der Kompass zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produktanbieter (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können Der Kompass zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produktanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich meiner Gesundheitsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass Der Kompass und die von ihm angefragten Produktanbieter die von mir in meinem Antrag oder meiner Voranfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (ins-besondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Voranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) – Risikovorprüfung

Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

3. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Ihre Voranfragender 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. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. 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. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. 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 Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

4. Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

5. Einschaltung von Maklerpools

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich Der Kompass der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler 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. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie Der Kompass 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 Der Kompass erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit Der Kompass den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen. Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools in Betracht: Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, sowie weitere Maklerpools, insofern hierdurch ein Vorteil für den Klienten besteht (z.B. Zusätzliche Versicherer, die an dem ein oder anderen Maklerpool nicht angeschlossen sind)

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich der Unterstützung eines Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produkthanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

6. Informationsfluss vom Produkthanbieter an Der Kompass und an den eingeschalteten Maklerpool

Kommt aufgrund der Vermittlung von Der Kompass mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt Der Kompass die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt Der Kompass sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter 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.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung Der Kompass eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützten Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

7. Datenweitergabe an den Nachfolger Der Kompass und/ oder an den Verhinderungs-Vertreter von Der Kompass

Damit im Falle der vorübergehenden Verhinderung Der Kompass (z.B. längere Abwesenheit w. Seminar, Urlaub, Erkrankung, u.ä.) Veräußerung des Unternehmens Der Kompass an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Verhinderungs-Vertreter Der Kompass oder an den Nachfolger lückenlos weiterbetreu werden kann, benötigen der Verhinderungsvertreter bzw. der Nachfolger, Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird Der Kompass Sie darüber genauso informieren, wie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass im Falle seiner längerfristigen Verhinderung oder der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. Meiner Gesundheitsdaten an den Verhinderungsvertreter bzw. 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.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie ebenso einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass Der Kompass den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung Der Kompassleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich Der Kompass nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben Unterschrift des gesetzlichen Vertreters, soweit Kunde noch nicht das 18. Lebensjahr vollendet hat:

Ort, Datum

Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte

Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!



Datenschutzhinweise

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 DSGVO (DatenSchutzGrundVerOrdnung)

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beantragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist: Der Kompass - Ihr Partner rund ums Geld - Michael Schmall
Telefon: 02191 - 69 176 79, Fax: 02191-7934957, Mobil: 0152 - 53 811 713, E-Mail: DerKompass-Partner@mail.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von "Fonds Finanz, München und mit den dort kooperierten Finanzdienstleistungs-Unternehmen (Banken, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, Versicherungen, u.a.), weiteren Kooperationspartnern, wie ausführlich in der Erstinformation nach § 15 VersVermVo und §12 FinVermVo u.a. - zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben.

Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) u.ä. Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten i.W. Vertragsschließungsaufträge, Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Kreditantragsdaten, Produktdaten (z. B. Versicherungs-, Anlagen-, Kredit-, Depotgeschäft, Goldsparplanbeantragung-, Energielieferungsbeauftragung, Karrierebegleitungs-Beauftragung, Immobiliensuchbeauftragung, u.ä.) Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Scoring-/ Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, Apps oder Newsletter, angeklickte Seiten von uns bzw. Einträge) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

Unsere im Rahmen unserer Tätigkeit verbundenen Unternehmen finden Sie in der Produktliste der "Informationen über meinen Status als Ihr Partner rund ums Geld, zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflichten gemäß § 15 VersVermVo und § 12 FinVermVo".

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen DSGVO und dem BDSG (Bundesdatenschutzgesetz).

3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b, DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Versicherungs- und Immobiliengeschäften und weiterer, im Rahmen der durch Sie beauftragten Vermittlung von Verträgen aller Art, deren Beantragung und Betreuung, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Finanz- und Versicherungsmaklers erforderlichen Tätigkeiten. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vertragsverwaltungen und -betreuung sowie die Durchführung von Aufträgen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie jederzeit, auf alle verfügbaren Kommunikationswegen bei uns.

3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f, DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. -Beispiele: Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftgebern (z. B. Schufa Holding AG, CEG Creditreform Consumer GmbH, Deltavista GmbH, Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Infoscience Consumer Data GmbH, etc. zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs bei Immobiliendarlehen (§ 34 i ff. GewO), Allzweck- und Gewerbekredite (§ 34 c ff. GewO) -Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache; -Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben; – Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten; – Verhinderung und Aufklärung von Straftaten; (z.B. Geldwäschegesetz (GWG) – Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen); – Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts; – Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

3.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

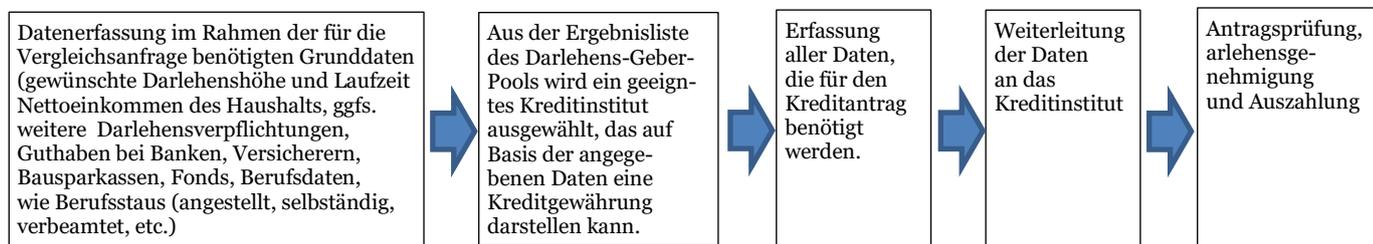
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Maklerpool (s. v.), Auswertung von Daten für Marketingzwecke) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 Buchst. e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Finanzdienstleistungsunternehmen direkt oder indirekt diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht sowie das zuständige Gewerbeaufsichtsamt. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung vor Antragstellung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscherprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der jeweiligen Aufgabe benötigen oder die wir auf Grund unserer Verträgen und gesetzlichen Pflichten brauchen. (Beispiel eines Datenflusses:) mit der Annahme, dass Sie ein Darlehen für den Kauf eines neuen Kfz benötigen



Ergebnis: Sie haben uns als beauftragten Kreditvermittler Ihre Daten übergeben, diese Daten wurden an den Darlehens-Geber-Pool weitergeleitet und zusammen mit weiteren, eingehenderen Detail-Daten dem Kreditinstitut übermittelt. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, Versicherungen, Anlageinstitute, Fondsgesellschaften, Verbundpartner, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing. Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens ist zunächst zu beachten, dass wir, wie zwischen Ihnen und uns vereinbart zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Post-, Bank-, Versicherungs-, Personendatengeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir durch Sie zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein: – Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.– Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag: z. B. Korrespondenz-Institute, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien). Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein auf Dauer angelegtes Geschäftsverhältnis ist. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Versicherungsvertragsgesetz, dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre. Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel 3 Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss eines Vertrages oder dessen Ausführung ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Ihren Geburtsort, Ihr Geburtsdatum, Ihre Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir selbst grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO. Versicherungsunternehmen und Kreditinstitute, die in den Antragsprozess eingebunden sind können jedoch derartige Verfahren einsetzen. Sollten wir selbst diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich ist.

10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein: – Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung. – Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir Scoring- bzw. Ratingtools der korrespondierenden Banken (siehe Beispiel in Punkt 4.) Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können u.a. beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Zahlungsverhalten (z. B. Kontoumsätze, Salden) und Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Bei Firmenkunden fließen zusätzlich weitere Daten mit ein, wie Branche, Jahresergebnisse sowie Vermögensverhältnisse. Das Scoring und das Rating beruhen beide auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das wir zur Bonitätsbewertung oder für Werbezwecke einsetzen. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Der Kompass - Ihr Partner rund ums Geld - Michael Schmall - Telefon: 02191 - 69 176 79, Fax: 0180 - 50 044 21 592
 Mobil: 0152 - 53 811 713, Email: derkompass-partner@mail.de, web: <https://www.derkompass-partner.de>

Vorname	Name	geboren am
PLZ	Ort	Straße
		Hs-Nr.

Heute habe ich den Papier-Vordruck "Datenschutzhinweise, Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikel 13, 14 und 21 DSGVO sowie den Vordruck "Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO erhalten:

Ort, Datum	Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte
	<i>Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!</i>

Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung, Widerspruchsrecht

Sie sind gemäß § 15 DSGVO jederzeit berechtigt, gegenüber Der Kompass um umfangreiche **Auskunftserteilung** zu den zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu ersuchen. Gemäß § 17 DSGVO können Sie jederzeit gegenüber Der Kompass die **Berichtigung, Löschung und Sperrung** einzelner personenbezogener Daten verlangen. Sie können darüber hinaus jederzeit ohne Angabe von Gründen von Ihrem **Widerspruchsrecht**, Gebrauch machen und die erteilte Einwilligungserklärung mit Wirkung für die Zukunft abändern oder gänzlich widerrufen. Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an den Vertragspartner übermitteln. Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.

Schriftliche Einwilligung

Die im Vertrag angegebenen personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummern, Bank-, Gesundheits-, Steuer-, und Sozialversicherungs-, Energiedaten, Daten über Ziele und Wünsche, finanzielle und allgemeine Zukunftspläne des Klienten dienen ausschließlich dem Zweck der Durchführung einer umfassenden, bedarfsorientierten, langfristigen Beratung, Betreuung, Hilfe, Unterstützung und Interessensvertretung des Klienten im Rahmen des entstehenden Vertragsverhältnisses und dessen Notwendigkeiten und Erfordernissen. Da sich das Vertrags- und Vertrauensverhältnis über einen unbestimmten Zeitraum erstreckt und auf Langfristigkeit ausgelegt ist, werden die erhobenen, o.g. Daten langfristig hierfür genutzt und werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben und verarbeitet. Der Datenschutz kann und will den vertrauensvollen Geschäftsverkehr zwischen Klienten und Der Kompass nicht stören oder behindern oder in unzumutbarer Weise erschweren!

Vielmehr soll hierdurch sichergestellt werden, dass Klienten im Rahmen des Verbraucherschutzes vollständige Kontrolle über alle ihre o.g. Daten besitzen!

Dies schließt ein, dass alle ermittelten und verarbeiteten Daten, Der Kompass zeitlich so lange zur Verfügung stehen, wie diese im Rahmen der Betreuung von Klienten benötigt werden, bzw. im Rahmen von Daten-Aktualisierung geändert werden müssen. Unabhängig hiervon kann der "Klient" zu jeder Zeit und ohne Angabe irgendeines Grundes die teilweise oder vollständige Löschung dieser Daten verlangen. (Siehe auch Seite 3 "DSGVO"). Der Kompass hat dann unverzüglich die entsprechend angewiesenen Löschungen der Daten vorzunehmen. Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es regelmäßig der Einwilligung des Betroffenen. Eine solche Einwilligung können Sie im folgenden Abschnitt **freiwillig** erteilen.

Hiermit willige ich ein:

Einwilligung in die Datennutzung zu weiteren Zwecken

Ich ermächtige hiermit Der Kompass

-alle meine, im Rahmen einer umfassenden Betreuung sinnvollen und notwendigen personenbezogenen Daten zu erheben und dauerhaft zu speichern, so lange, bis ich schriftlich, per eingeschriebenen Brief, per E-Mail oder per Fax die vollständige oder teilweise Löschung der Daten verlange

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken nicht einverstanden, so streichen Sie diese bitte entsprechend an.

(Wollen Sie keine Einwilligung erteilen, lassen Sie die Felder bitte frei bzw. streichen nicht erwünschte Kontaktierungsmöglichkeiten.)

Ich willige ein, dass „Der Kompass“ mich kontaktieren darf wie aufgelistet:

- postalisch * - per E-Mail* - Telefon* - Fax* - sms* - WhatsApp*

- zum Zweck der Informationsweitergabe zu allen bestehenden Betreuungsbereichen (auf Grundlage bestehender Finanz-Verträge) (z.B. Vertragsunterlagen, Vertragsaktualisierungen, Haushaltskalkulationen, allgemeine Berechnungen, Erhebungs- und Beratungsergebnisse, - nachträge,- Bedingungswerke und deren Änderungen (Synopsen), etc. und Vereinbarungen von hierfür notwendigen Beratungsterminen in den Räumlichkeiten des Klienten oder im Beratungsbüro Der Kompass.

Ich erkläre hiermit ferner, dass ich sowohl über meine wesentlichen datenschutzrechtlichen Rechte schriftlich von Der Kompass unterrichtet als auch über sämtliche datenschutzrechtlichen Belange umfassend schriftlich informiert worden bin; ich habe hierzu heute ein Exemplar der DSGVO in der aktuellen Fassung per Datenträger erhalten.

Ort, Datum

Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte

Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!

Diese Vereinbarung ist unbefristet und ist so lange gültig, bis sie von einem der beiden Vertragspartner schriftlich widerrufen wird.

Hiermit willige ich ferner ein:

Datenverarbeitungs- Einwilligungserklärung und Einwilligungserklärung zur Schweigepflichtentbindung

Ich willige zudem ein, dass meine nachfolgenden Daten entsprechend weitergeleitet, verarbeitet und von den angeschlossenen Makler-Pools, Direktanbindungen an Versicherungs-Gesellschaften, Kreditinstituten, Bausparkassen, Kapitalanlage-gesellschaften und ähnliche Einrichtungen verwendet werden dürfen:

1. Zur Prüfung meiner Gesundheitsdaten

Ihre Daten werden von Der Kompass im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben, verarbeitet und genutzt sowie Der Kompass zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produktanbieter (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können Der Kompass zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produktanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich meiner Gesundheitsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass Der Kompass und die von ihm angefragten Produktanbieter die von mir in meinem Antrag oder meiner Voranfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (ins-besondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Voranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) – Risikoprüfung

Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

3. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Ihre Voranfrageder 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. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. 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. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. 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 Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

4. Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

5. Einschaltung von Maklerpools

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich Der Kompass der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler 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. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie Der Kompass 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 Der Kompass erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit Der Kompass den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen. Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools in Betracht: Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, sowie weitere Maklerpools, insofern hierdurch ein Vorteil für den Klienten besteht (z.B. Zusätzliche Versicherer, die an dem ein oder anderen Maklerpool nicht angeschlossen sind)

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich der Unterstützung eines Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produkthanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

6. Informationsfluss vom Produkthanbieter an Der Kompass und an den eingeschalteten Maklerpool

Kommt aufgrund der Vermittlung von Der Kompass mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt Der Kompass die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt Der Kompass sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter 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.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung Der Kompass eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützten Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

7. Datenweitergabe an den Nachfolger Der Kompass und/ oder an den Verhinderungs-Vertreter von Der Kompass

Damit im Falle der vorübergehenden Verhinderung Der Kompass (z.B. längere Abwesenheit w. Seminar, Urlaub, Erkrankung, u.ä.) Veräußerung des Unternehmens Der Kompass an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Verhinderungs-Vertreter Der Kompass oder an den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigen der Verhinderungsvertreter bzw. der Nachfolger, Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird Der Kompass Sie darüber genauso informieren, wie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Meine datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass Der Kompass im Falle seiner längerfristigen Verhinderung oder der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. Meiner Gesundheitsdaten an den Verhinderungsvertreter bzw. 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.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie ebenso einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass Der Kompass den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung Der Kompassleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich Der Kompass nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben Unterschrift des gesetzlichen Vertreters, soweit Kunde noch nicht das 18. Lebensjahr vollendet hat:

Ort, Datum

Klientin/ Klient / ggfs. Erziehungsberechtigte

Bei Klienten, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift der gesetzlichen Erziehungsberechtigten erforderlich!