

§ 1 Präambel

Der Mandant wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Produktgebern aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervvertrag) mit dem/ den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung/-verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Mandanten (auch dessen Gesundheitsdaten) erhalten, speichern, bei Notwendigkeit ändern/aktualisieren und weitergeben dürfen sowie Lastschriftaufträge zu Lasten des Kontos des Mandanten gegenüber Gesellschaften zur Abbuchung der Versicherungsprämien, Sparbeiträge bzw. sonstiger Entgelte erteilen dürfen.

§ 2 Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen und sonstige relevanten Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen sowie die Konten- und Bonitätsdaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der zu versichernden Person, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(-n) und Produktgebern eingeholt, gespeichert und zum Zwecke der Prüfung, Vermittlung und Verwaltung an die dem Mandanten bekannten, kooperierenden Unternehmungen (vgl. § 8) weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist.

Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages, mithin auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Verträgen oder bei künftigen Antragstellungen/Angeboten des Mandanten. Die Mandanten/Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gelöscht.

Der/die Vermittler dürfen die Personendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten und der zu versichernden Personen, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z. B. Anwälte, Steuerberater, Notare, Maklerpools, dritte Makler, Sachverständige, Gutachter, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsstellen, Fondsplattformen etc.) weitergeben.

Der/die Vermittler und Produktgeber dürfen die Personendaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der versicherten Person zum Zwecke der Einholung von Bonitätsdaten an entsprechende Auskunfteien (z. B. Creditreform, Bürgel, Schufa etc.) weitergeben.

§ 3 Befugnis der Produktgeber (der Vertragspartner) und bevollmächtigten Dritten (z. B. Maklerpools)

Dem Mandanten ist bewusst, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Vertrag von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner/befugten Dritten weitergegeben werden müssen. Diese potenziellen Vertragspartner/bevollmächtigten Dritten sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten - insbesondere auch die Gesundheitsdaten - im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an die beteiligten Vertrags- und Vermittlungsparteien zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden.

§ 4 Anweisungsregelung

Der Mandant weist seine bestehenden Vertragspartner (z. B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/die beauftragten Vermittler und bevollmächtigten Dritten (z. B. Maklerpools) unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere auch zum Zwecke der Vertragsübertragung/-verwaltung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann. Im Sinne der Vertragsübernahme/-verwaltung trifft dies insbesondere zu für die Maklerpools INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH (vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15) sowie für den EDV-Dienstleister der vorgenannten Firmen, die Inveda.net GmbH, Reclamstr. 42 in 04315 Leipzig, BCA AG, Siemensstr. 27, 61352 Bad Homburg; maxpool GmbH, Friedrich-Ebert-Damm 143, 22047 Hamburg AMEXPool AG, Am Scharfstein 2, 79379 Müllheim sowie Aruna GmbH, Eisenacher Str. 7, 10777 Berlin.

Für Investmentdepots und Konten werden neben der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, RKL GmbH, Patronus GmbH und Inveda.net GmbH zusätzlich als unterbevollmächtigte Dritte die Fondskonzept AG und die Fondskonzept Investmentmakler GmbH (beide) mit Sitz in 89257 Illertissen Ulmer Str. 6 angegeben. Zum Zwecke der elektronischen Speicherung/Verarbeitung bzw. Sicherung der Datenverarbeitung der vorgenannten Unternehmen gilt dies auch für das Softwarehaus Sosnowski Computersysteme GmbH 85540 Haar Münchner Str. 23a.

§ 5 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.

§ 6 Rechtsnachfolger

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 weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann. Im Sinne der Vertragsübernahme trifft dies für den Maklerpool Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH zu. Vorgenannte Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15 und des Weiteren die Maklerpools BCA AG (Siemensstr. 27, 61352 Bad Homburg), maxpool GmbH (Friedrich-Ebert-Damm 143, 22047 Hamburg), AMEXPool AG (Am Scharfstein 2, 79379 Müllheim) und Aruna GmbH (Eisenacher Str. 7, 10777 Berlin).

§ 7 Serviceklausel

Der Mandant willigt ein, dass alle über seine Risikosituationen erfassten und gespeicherten Daten verwendet werden dürfen, damit er von dem /den Vermittler(-n) mittels sämtlicher Medien (z. B. Brief, Telefon, Fax, E-Mail) weiterführend auch ähnliche Produkte und Dienstleistungen angesprochen, informiert und über die weiteren Produktvorschläge beraten wird.

§ 8 Vermittler/Bearbeiter/Dienstleister

Vermittler (im Sinne dieser Datenschutzerklärung) ist die im Versicherungsmaklervvertrag genannte Firma in Kooperation mit der INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH sowie die RKL GmbH als Dienstleister vorgenannter Firmen, welchen mit nachstehender Unterzeichnung die Einwilligung zur Datenspeicherung und Verwendung - insbesondere auch der Gesundheitsdaten - nach Maßgabe dieser Datenschutzerklärung erteilt wird. Vorgenannte Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Dies gilt ebenfalls für den EDV Dienstleister der vorgenannten Firmen, die Inveda.net GmbH, Reclamstr. 42 in 04315 Leipzig und des Weiteren die Maklerpools BCA AG (Siemensstr. 27, 61352 Bad Homburg), maxpool GmbH (Friedrich-Ebert-Damm 143, 22047 Hamburg), AMEXPool AG (Am Scharfstein 2, 79379 Müllheim) sowie Aruna GmbH (Eisenacher Str. 7, 10777 Berlin).

Für Investmentdepots und Konten werden neben der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, RKL GmbH und Inveda.net GmbH zusätzlich unterbevollmächtigte Dritte die Fondskonzept AG und die Fondskonzept Investmentmakler GmbH (beide) mit Sitz in 89257 Illertissen Ulmer Str. 6 angegeben. EDV Dienstleister der Fondskonzept AG und der Fondskonzept Investmentmakler GmbH, um somit für die elektronische Verarbeitung, Speicherung und Sicherung der Daten zuständig, ist das Softwarehaus Sosnowski Computersysteme GmbH 85540 Haar Münchner Str. 23a. Der Zweck dieser Kooperation besteht darin, dem Mandanten eine umfassendere Angebotswahl zu ermöglichen sowie die ordnungsgemäße Vertragsverwaltung und Abrechnung zu gewährleisten.