

incl. Anlagen (Anlage 2 und 2a)

Diese Datenschutzerklärung wird jeweils personenbezogen individuell zwischen dem Mandanten und der persenius GmbH als Versicherungsmakler vereinbart. Dieses Exemplar dient dazu Ihnen vorab möglichst transparent einen Eindruck über unsere Regelungen zum Datenschutz zu verschaffen und ist Ihnen nach besten Wissen und Gewissen per Datenstand 06.2025 in diesem Exemplar bereitgestellt.

Präambel

Der Mandant wünscht im Rahmen seines mit dem Makler abgeschlossenen Versicherungsmaklervertrages Beratung bzw. die Vermittlung eines Versicherungsvertrags. Die folgende Datenschutzerklärung soll den Mandanten gem. den Vorgaben des Art. 13 DSGVO über den Umgang mit seinen personenbezogenen Daten in Zusammenhang mit der Beratung und dem Abschluss eines Versicherungsvertrages informieren. Dabei erhält der Makler die personenbezogenen Daten des Mandanten in aller Regel vom Mandanten persönlich. In Ausnahmefällen kann es vorkommen, dass der Makler die Daten auch von Dritten, z.B. Vorversicherer, Tipgeber, Nachfolger oder Verbänden und Pools erhält.

§ 1 Begriffsbestimmungen

(1) Unter dem Begriff der "personenbezogenen Daten" versteht man gem. Art. 4 Nr. 1 DSGVO alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person (= Betroffener) beziehen, wobei eine Person als identifizierbar angesehen wird, die direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen identifiziert werden kann, die Ausdruck der physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität dieser natürlichen Person sind.

(2) Unter dem Begriff der "Verarbeitung" versteht man gem. Art. 4 Nr. 2 DSGVO jeden mit oder ohne Hilfe automatisierter Verfahren ausgeführten Vorgang oder jede solche Vorgangsreihe im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten, wie das Erheben, das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, das Auslesen, das Abfragen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, Verbreitung oder eine andere Form der Bereitstellung, den Abgleich oder die Verknüpfung, die Einschränkung, das Löschen oder die Vernichtung.

(3) "Verantwortlicher" ist die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten entscheidet, vgl. Art. 4 Nr. 7 HS. 1 DSGVO.

(4) "Empfänger" ist eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, denen personenbezogene Daten offengelegt werden, unabhängig davon, ob es sich bei ihr um einen Dritten handelt oder nicht, vgl. Art. 4 Nr. 9 HS. 1 DSGVO.

(5) Unter dem Begriff der Gesundheitsdaten versteht man nach Art. 4 Nr. 15 DSGVO personenbezogene Daten, die sich auf die körperliche oder geistige Gesundheit einer natürlichen Person, einschließlich der Erbringung von Gesundheitsleistungen, beziehen und aus denen Informationen über den Gesundheitszustand hervorgehen.

§ 2 Verantwortlicher

Für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Mandanten ist der Makler, mit dem der Kunde den Versicherungsmaklervertrag geschlossen hat, allein der Verantwortliche im Sinne des Art. 13 Abs. 1 lit. a, Art. 4 Nr. 7 DSGVO.

§ 3 Arten der personenbezogenen Daten und Zwecke der Datenverarbeitung

(1) Der Verantwortliche erhebt bei seinem Mandanten sämtliche personenbezogene Daten, die zur Vermittlung der gewünschten Versicherung erforderlich sind. Dazu zählen insbesondere

- a. Personenstammdaten, wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand und Angaben zu etwaigen Kindern
- b. Kommunikationsdaten, wie Telefonnummer, Anschrift und E-Mail-Adresse
- c. Vertragsdaten, wie etwa Bankverbindungsdaten und Versicherungsnummern
- d. Gesundheitsdaten, soweit diese für den Abschluss eines entsprechenden Versicherungsvertrages erforderlich sind, wie etwa Vorerkrankungen oder der derzeitige Gesundheitszustand

(2) Die unter Absatz 1 genannten personenbezogenen Daten des Mandanten werden im Rahmen des Versicherungsmaklervertrags zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung des Antrages des Mandanten verarbeitet. Zweck der Datenverarbeitung ist damit die Begründung bzw. Durchführung und Abwicklung eines Vertragsverhältnisses zwischen dem Makler und dem Mandanten.

Datenschutzerklärung und Einwilligung zur Datenverarbeitung

(3) Werden bereits bestehende Versicherungsverträge Gegenstand des neu zu schließenden Versicherungsvertrages, werden vom Makler zur Betreuung bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen verarbeitet. Zweck der Datenverarbeitung ist insoweit wiederum die Abwicklung und Durchführung des zwischen dem Makler und dem Mandanten bestehenden Vertragsverhältnisses

(4) Die Daten des Mandanten werden nur solange verarbeitet, solange der Makler dafür eine Berechtigung hat. Sobald der Makler keine Berechtigung mehr hat, löscht er die entsprechenden Daten umgehend. Nach Beendigung des Vertrages oder wenn klar ist, dass kein Vertrag zustande kommt, werden die Daten somit gelöscht. Von der Löschung sind die Daten ausgenommen, die der Makler aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen sowie zur Abwehr oder Geltendmachung von Ansprüchen verarbeitet bzw. eine entsprechende gesetzliche Aufbewahrungspflicht noch nicht abgelaufen ist.

(5) Daten, die der Makler aufgrund der Einwilligung des Mandanten verarbeitet, werden umgehend gelöscht, sobald der Kunde seine Einwilligung widerruft.

§ 4 Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung

(1) Die unter § 3 Absatz 1 genannten personenbezogenen Daten sind zur Erfüllung eines bestehenden Versicherungsvermittlervertrags zwischen dem Mandanten und dem Makler bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen auf Basis einer entsprechenden Anfrage des Mandanten erforderlich, so dass die Rechtsgrundlage für die in § 3 Abs. 1 genannten personenbezogenen Daten, mit Ausnahme der benötigten Gesundheitsdaten, Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO ist.

(2) Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der unter § 3 Absatz 1 (d) genannten Gesundheitsdaten ist Art. 9 Abs. 2 lit. b DSGVO. Eine den Anforderungen des Art. 7 DSGVO entsprechende Einwilligungserklärung wird in Zusammenhang mit dieser Datenschutzerklärung eingeholt.

§ 5 Empfänger der personenbezogenen Mandantendaten

(1) Um die versicherungsrechtliche Situation des Mandanten analysieren zu können und diesem zu seiner Versicherungsvermittlungsanfrage möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, arbeitet der Makler mit den in **Anlage 2a** benannten Unternehmen zusammen. Es handelt sich dabei insbesondere um Produktgeber (Versicherungsgesellschaften) und um Dienstleistungsunternehmen, die angeschlossene Makler bei der Analyse deren Bestandstruktur, Analyse der jeweiligen Mandantensituation, Erstellung von Vergleichen im Sachversicherungsbereich sowie bei der Courtageabrechnung und weiteren Dienstleistungen im BackOffice Bereich unterstützen. Zu den Dienstleistern, derer sich der Makler bedient, gehören ferner verschiedene Softwareanbieter, deren onlinebasierte Vergleichsrechnersoftware vom Makler genutzt werden.

(2) Die personenbezogenen Daten des Mandanten im Sinne des § 3 Abs. 1, erforderlichenfalls einschließlich seiner Gesundheitsdaten sowie Bankverbindungsdaten, werden an diese Unternehmen weitergeleitet und ausschließlich zu Zwecken der Beratung und Betreuung des Mandanten im Rahmen des zwischen dem Mandanten und dem Makler geschlossenen Versicherungsvermittlungsvertrages verwendet.

(3) Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produktgeber eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produktgeber und dem Mandanten zustande und/oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrages, benötigt der Makler sowie gegebenenfalls die in **Anlage 2a** dieses Versicherungsmaklervertrages benannten Unternehmen, zum Zwecke der Folgebetreuung ebenfalls die personenbezogenen Daten des Mandanten, erforderlichenfalls einschließlich seiner Gesundheitsdaten.

(4) Rechtsgrundlage für die Übermittlung der Mandantendaten mit Ausnahme der Gesundheitsdaten ist wiederum Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO, da die Weitergabe der Daten an die in **Anlage 2a** genannten Kooperationspartner erforderlich ist, um den zwischen dem Makler und dem Mandanten bestehenden Versicherungsvermittlungsvertrag zu erfüllen und gegebenenfalls einen Versicherungsvertrag zwischen dem Mandanten und dem jeweiligen Kooperationspartner abzuschließenden und durchzuführen. Bzgl. der erforderlichenfalls ebenfalls zu übermittelnden Gesundheitsdaten des Mandanten wird in Zusammenhang mit dieser Datenschutzerklärung wiederum eine entsprechende Einwilligungserklärung eingeholt, so dass die Rechtsgrundlage für die Datenvermittlung wiederum Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO ist.

(5) Sämtliche der in **Anlage 2a** genannten Kooperationspartner sowie die sonstigen technischen Dienstleister, denen sich der Makler bedient, erfüllen ihrerseits die gesetzlichen Anforderungen an den Umgang mit personenbezogenen Daten. Soweit datenschutzrechtlich erforderlich, wurden entsprechende vertragliche Verpflichtungen zwischen dem Makler und den Empfängern der Daten geschlossen.

(6) Sofern es notwendig ist, werden die Daten des Mandanten außerdem an die Sozialversicherungsträger im Bereich der Kranken- oder Rentenversicherung oder den Steuerberater des Maklers weitergeleitet.

(7) Für den Fall, dass eine Betreuung durch den Makler nicht mehr erfolgt (z.B. im Falle der Geschäftsaufgabe; ganz oder teilweise Übertragung des Geschäftsbetriebs auf einen anderen Makler im Zuge der Nachfolgeregelung), benötigt ein Nachfolger Zugriff auf die Daten des Mandanten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um den Mandanten lückenlos weiterbetreuen zu können. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass der Makler sämtliche gespeicherten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – des Mandanten dem übernehmenden Makler zu Verfügung stellt. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler den Mandanten die Weitergabe der Daten gesondert ausdrücklich informieren, sowie dem Mandanten Name und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Kunde hat dann die Möglichkeit, der Datenübertragung an den übernehmenden Makler zu widersprechen. Einzelheiten zum Widerspruch des Mandanten teilt der Makler ihm ebenfalls im Rahmen seiner Information mit. Der Widerspruch führt dazu, dass der Vertrag nicht mehr weitergeführt wird. Dieser endet somit automatisch mit dem Widerspruch.

§ 6 Löschung der Daten

(1) Sämtliche in Zusammenhang mit der Abwicklung der Versicherungsvermittlungsvertrag erhobenen Mandantendaten im Sinne von § 3 Absatz 1 werden gelöscht, sobald der mit der Datenverarbeitung verfolgte Zweck erreicht ist. Dies ist dann der Fall, wenn der Kunde seiner Anfrage entsprechend den gewünschten Versicherungsvertrag mit einem Kooperationspartner des Maklers abgeschlossen hat. Dies gilt nicht, soweit der Kunde den Makler mit der Betreuung eines bestehenden Versicherungsvertrages beauftragt. In diesem Fall werden die Mandantendaten erst dann gelöscht, wenn die Betreuung beendet ist, sei es infolge einer Kündigung des Betreuungsauftrags durch den Mandanten, sei es wegen Ende des zu betreuenden Versicherungsvertrages.

(2) Absatz 1 gilt nur, soweit einer Löschung der personenbezogenen Daten nicht etwaige gesetzliche, insbesondere handels- oder steuerrechtliche Aufbewahrungspflichten entgegenstehen.

§ 7 Betroffenenrechte

(1) Dem Mandanten stehen als von der Verarbeitung personenbezogener Daten Betroffenenem die gesetzlich vorgesehenen Rechte nach Art. 15 ff. DSGVO zu.

(2) In **Anlage 2b** werden die Betroffenenrechte im Einzelnen dargestellt.

Datenschutzerklärung und Einwilligung zur Datenverarbeitung

(3) Zur Geltendmachung der Betroffenenrechte wendet sich der Kunde an den Makler als Verantwortlichem. Dieser prüft dann unverzüglich die Rechtmäßigkeit der Geltendmachung des Betroffenenrechts und leitet die entsprechenden Maßnahmen ein.

Noch wichtig zu wissen: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr und Darlehen i. S. d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

Anlage zur Datenschutzerklärung - Anlage 2 zur Datenschutzerklärung

Übersicht über die Betroffenenrechte nach den Art. 15 ff. DSGVO

Folgende Rechte stehen dem Mandanten als von der Verarbeitung personenbezogener Daten Betroffenen gegenüber dem Makler als Verantwortlichem zu:

1. Auskunftsrecht

Der Kunde kann eine Bestätigung darüber verlangen, ob personenbezogene Daten, die ihn betreffen, von dem Makler verarbeitet werden. Liegt eine solche Verarbeitung vor, kann der Kunde über folgende Informationen Auskunft verlangen:

- a. die Zwecke, zu denen die personenbezogenen Daten verarbeitet werden;
- b. die Kategorien von personenbezogenen Daten, welche verarbeitet werden;
- c. die Empfänger bzw. die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten offengelegt wurden oder noch offengelegt werden;
- d. die geplante Dauer der Speicherung der den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten oder, falls konkrete Angaben hierzu nicht möglich sind, Kriterien für die Festlegung der Speicherdauer;
- e. das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung oder Löschung der den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten, eines Rechts auf Einschränkung der Verarbeitung durch den Verantwortlichen oder eines Widerspruchsrechts gegen diese Verarbeitung;
- f. das Bestehen eines Beschwerderechts bei einer Aufsichtsbehörde;
- g. alle verfügbaren Informationen über die Herkunft der Daten, wenn die personenbezogenen Daten nicht bei der betroffenen Person erhoben werden;
- h. das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gemäß Art. 22 Abs. 1 und 4 DSGVO und – zumindest in diesen Fällen – aussagekräftige Informationen über die involvierte Logik sowie die Tragweite und die angestrebten Auswirkungen einer derartigen Verarbeitung für die betroffene Person.

Dem Mandanten steht das Recht zu, Auskunft darüber zu verlangen, ob die ihn betreffenden personenbezogenen Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt werden. In diesem Zusammenhang kann der Kunde verlangen, über die geeigneten Garantien gem. Art. 46 DSGVO im Zusammenhang mit der Übermittlung unterrichtet zu werden.

2. Recht auf Berichtigung

Der Kunde hat ein Recht auf Berichtigung und/oder Vervollständigung gegenüber dem Makler als Verantwortlichem, sofern die verarbeiteten personenbezogenen Daten, die den Mandanten betreffen, unrichtig oder unvollständig sind. Der Verantwortliche hat die Berichtigung unverzüglich vorzunehmen.

3. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Unter den folgenden Voraussetzungen kann der Kunde die Einschränkung der Verarbeitung der ihn betreffenden personenbezogenen Daten verlangen:

- a. wenn der Kunde die Richtigkeit der ihn betreffenden personenbezogenen für eine Dauer bestreitet, die es dem Verantwortlichen ermöglicht, die Richtigkeit der personenbezogenen Daten zu überprüfen;
- b. die Verarbeitung unrechtmäßig ist und der Kunde die Löschung der personenbezogenen Daten ablehnt und stattdessen die Einschränkung der Nutzung der personenbezogenen Daten verlangt;
- c. der Verantwortliche die personenbezogenen Daten für die Zwecke der Verarbeitung nicht länger benötigt, der Kunde diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigt, oder
- d. wenn der Kunde Widerspruch gegen die Verarbeitung gemäß Art. 21 Abs. 1 DSGVO eingelegt hat und noch nicht feststeht, ob die berechtigten Gründe des Verantwortlichen gegenüber seinen Gründen überwiegen.

Wurde die Verarbeitung der den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten eingeschränkt, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit der Einwilligung des Mandanten oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden.

Wurde die Einschränkung der Verarbeitung nach den o.g. Voraussetzungen eingeschränkt, wird der Kunde von dem Verantwortlichen unterrichtet, bevor die Einschränkung aufgehoben wird.

4. Recht auf Löschung

(1) Löschungspflicht

Der Kunde kann von dem Makler als Verantwortlichem verlangen, dass die ihn betreffenden personenbezogenen Daten unverzüglich gelöscht werden, und der Verantwortliche ist verpflichtet, diese Daten unverzüglich zu löschen, sofern einer der folgenden Gründe zutrifft:

- a. Die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten sind für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig.
- b. Der Kunde widerruft seine Einwilligung, auf die sich die Verarbeitung gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a oder Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO stützte, und es fehlt an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung.
- c. Der Kunde legt gem. Art. 21 Abs. 1 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein und es liegen keine vorrangigen berechtigten Gründe für die Verarbeitung vor, oder der Kunde legt gem. Art. 21 Abs. 2 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein.
- d. Die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten wurden unrechtmäßig verarbeitet.
- e. Die Löschung der den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten ist zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten erforderlich, dem der Verantwortliche unterliegt.
- f. Die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten wurden in Bezug auf angebotene Dienste der Informationsgesellschaft gemäß Art. 8 Abs. 1 DSGVO erhoben.

(2) Information an Dritte

Hat der Verantwortliche die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten öffentlich gemacht und ist er gem. Art. 17 Abs. 1 DSGVO zu deren Löschung verpflichtet, so trifft er unter Berücksichtigung der verfügbaren Technologie und der Implementierungskosten angemessene Maßnahmen, auch technischer Art, um für die Datenverarbeitung Verantwortlichen, die die personenbezogenen Daten verarbeiten, darüber zu informieren, dass der Kunde als betroffene Person von ihnen die Löschung aller Links zu diesen personenbezogenen Daten oder von Kopien oder

Replikationen dieser personenbezogenen Daten verlangt hat.

(3) Ausnahmen

Das Recht auf Löschung besteht nicht, soweit die Verarbeitung erforderlich ist

- a. zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information;
- b. zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, die die Verarbeitung nach dem Recht der Union oder der Mitgliedstaaten, dem der Verantwortliche unterliegt, erfordert, oder zur Wahrnehmung einer Aufgabe, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, die dem Verantwortlichen übertragen wurde;
- c. aus Gründen des öffentlichen Interesses im Bereich der öffentlichen Gesundheit gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. h und i sowie Art. 9 Abs. 3 DSGVO;
- d. für im öffentlichen Interesse liegende Archivzwecke, wissenschaftliche oder historische Forschungszwecke oder für statistische Zwecke gem. Art. 89 Abs. 1 DSGVO, soweit das unter Abschnitt a) genannte Recht voraussichtlich die Verwirklichung der Ziele dieser Verarbeitung unmöglich macht oder ernsthaft beeinträchtigt, oder
- e. zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

5. Recht auf Unterrichtung

Hat der Kunde das Recht auf Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung gegenüber dem Verantwortlichen geltend gemacht, ist dieser verpflichtet, allen Empfängern, denen die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten offengelegt wurden, diese Berichtigung oder Löschung der Daten oder Einschränkung der Verarbeitung mitzuteilen, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismäßigen Aufwand verbunden.

Dem Mandanten steht gegenüber dem Verantwortlichen das Recht zu, über diese Empfänger unterrichtet zu werden.

6. Recht auf Datenübertragbarkeit

Der Kunde hat das Recht, die ihn betreffenden personenbezogenen Daten, die er dem Verantwortlichen bereitgestellt hat, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten. Außerdem hat der Kunde das Recht, diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch den Verantwortlichen, dem die personenbezogenen Daten bereitgestellt wurden, zu übermitteln, sofern

- a. die Verarbeitung auf einer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO oder Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO oder auf einem Vertrag gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO beruht und
- b. die Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt.

In Ausübung dieses Rechts hat der Kunde ferner das Recht, zu erwirken, dass die ihn betreffenden personenbezogenen Daten direkt von einem Verantwortlichen einem anderen Verantwortlichen übermittelt werden, soweit dies technisch machbar ist. Freiheiten und Rechte anderer Personen dürfen hierdurch nicht beeinträchtigt werden.

Das Recht auf Datenübertragbarkeit gilt nicht für eine Verarbeitung personenbezogener Daten, die für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, die dem Verantwortlichen übertragen wurde.

7. Widerspruchsrecht

Der Kunde hat das Recht, aus Gründen, die sich aus seiner besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung der ihn betreffenden personenbezogenen Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. e oder f DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling.

Der Verantwortliche verarbeitet die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn, er kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die die Interessen, Rechte und Freiheiten des Mandanten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Werden die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten verarbeitet, um Direktwerbung zu betreiben, hat dieser das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung der ihn betreffenden personenbezogenen Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widerspricht der Kunde der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die den Mandanten betreffenden personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Der Kunde hat die Möglichkeit, im Zusammenhang mit der Nutzung von Diensten der Informationsgesellschaft – ungeachtet der Richtlinie 2002/58/EG – sein Widerspruchsrecht mittels automatisierter Verfahren auszuüben, bei denen technische Spezifikationen verwendet werden. Der Kunde hat ferner das Recht, aus Gründen, die sich aus seiner besonderen Situation ergeben, gegen die ihn betreffende Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten, die zu wissenschaftlichen oder historischen Forschungszwecken oder zu statistischen Zwecken gemäß Art. 89 Abs. 1 DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen, es sei denn, die Verarbeitung ist zur Erfüllung einer im öffentlichen Interesse liegenden Aufgabe erforderlich.

8. Recht auf Widerruf der datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung

Der Kunde hat das Recht, seine datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung jederzeit zu widerrufen. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt.

9. Automatisierte Entscheidung im Einzelfall einschließlich Profiling

Der Kunde hat das Recht, nicht einer ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung – einschließlich Profiling – beruhenden Entscheidung unterworfen zu werden, die dem Mandanten gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder ihn in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt. Dies gilt nicht, wenn die Entscheidung

- a. für den Abschluss oder die Erfüllung eines Vertrags zwischen dem Mandanten und dem Verantwortlichen erforderlich ist,
- b. aufgrund von Rechtsvorschriften der Union oder der Mitgliedstaaten, denen der Verantwortliche unterliegt, zulässig ist und diese Rechtsvorschriften angemessene Maßnahmen zur Wahrung der Rechte und Freiheiten des Mandanten sowie seiner berechtigten Interessen enthalten, oder
- c. mit der ausdrücklichen Einwilligung des Mandanten erfolgt.

Allerdings dürfen diese Entscheidungen nicht auf besonderen Kategorien personenbezogener Daten nach Art. 9 Abs. 1 DSGVO beruhen, sofern nicht Art. 9 Abs. 2 lit. a oder g gilt und angemessene Maßnahmen zum Schutz der Rechte und Freiheiten des Mandanten sowie seiner berechtigten Interessen getroffen wurden.

Hinsichtlich der in (1) und (3) genannten Fälle trifft der Verantwortliche angemessene Maßnahmen, um die Rechte und Freiheiten des Mandanten sowie seine berechtigten Interessen zu wahren, wozu mindestens das Recht auf Erwirkung des Eingreifens einer Person seitens des Verantwortlichen, auf Darlegung des eigenen Standpunkts und auf Anfechtung der Entscheidung gehört.

10. Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde

Unbeschadet eines anderweitigen verwaltungsrechtlichen oder gerichtlichen Rechtsbehelfs steht dem Mandanten das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, insbesondere in dem Mitgliedstaat seines Aufenthaltsorts, seines Arbeitsplatzes oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes, zu, wenn der Kunde der Ansicht ist, dass die Verarbeitung der ihn betreffenden personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt.

Die Aufsichtsbehörde, bei der die Beschwerde eingereicht wurde, unterrichtet den Beschwerdeführer über den Stand und die Ergebnisse der Beschwerde einschließlich der Möglichkeit eines gerichtlichen Rechtsbehelfs nach Art. 78 DSGVO.

Ende der Anlage zur Datenschutzerklärung

Anlage Dienstleisterliste – Anlage 2a zur Datenschutzerklärung

Unter dem Punkt Datenschutzerklärung erklären Sie sich einverstanden, dass im Rahmen der Zusammenarbeit Daten an Dienstleister weitergegeben werden dürfen. Im Folgenden finden Sie eine Liste der Unternehmen.

Produktgeber*:

ADCURI GmbH, Schloßbleiche 30,42103 Wuppertal
 ADVOCARD Rechtsschutzversicherung AG, Besenbinderhof 43, 20097 Hamburg
 AIG Europe Limited, Direktion für Deutschland, Neue Mainzer Straße 46 – 50, 60311 Frankfurt am Main
 Allcura Versicherungs-Aktiengesellschaft, Schauenburgerstraße 27, 20095 Hamburg
 Allianz Versicherungs-AG, Königinstraße 28, 80802 München**
 ALTE LEIPZIGER - HALLESCHER Konzern, Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel
 Alte Oldenburger, Krankenversicherung AG, Theodor-Heuss-Straße 96, 49377 Vechta
 Ammerländer Versicherungen aG, Bahnhofstraße 8, 26655 Westerstede**
 ARAG Konzern, ARAG Platz 1, 40472 Düsseldorf
 ARAG Allgemeine Versicherungs-AG, ARAG Platz 1, 40472 Düsseldorf
 ARAG Krankenversicherungs-AG, Hollerithstraße 11, 81829 München
 ARAG Lebensversicherungs-AG, Hollerithstraße 11, 81829 München
 ARAG SE, ARAG Platz 1, 40472 Düsseldorf
 asspario Versicherungsdienst AG, Riegelgrube 5a, 55543 Bad Kreuznach
 AXA Konzern Aktiengesellschaft, Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln
 Badischer Gemeinde-Versicherungs-Verband, Durlacher Allee 56, 76131 Karlsruhe
 Barmenia Versicherungen, Barmenia-Allee 1,42119 Wuppertal
 Baloise Sachversicherungs-Aktiengesellschaft, Basler Straße 4, 61352 Bad Homburg v.d.H.
 Baloise Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg
 Bausparkasse Mainz AG, Kantstraße 1, 51122 Mainz
 BavariaDirekt Versicherungen, Am Karlsbad 4 – 5, 10785 Berlin**
 Delta Direkt Versicherungen (LV 1871), Ottostraße 16, 80333 München**
 Dialog Versicherungen AG, Adenauerring 7, 81737 München
 die Bayerische, Thomas-Dehler-Straße 25, 81737 München
 die Stuttgarter, Rotebühlstraße 120, 70197 Stuttgart
 Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln
 Concordia, Karl-Wiechert-Allee 55, 30625 Hannover
 Condor; Admiralitätstraße 67, 20459 Hamburg
 Continentale, Ruhrallee 92, 44139 Dortmund
 DELA Versicherungen, Platz der Ideen 2, 40476 Düsseldorf**
 DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG, Abraham-Lincoln-Straße 3, 65189 Wiesbaden
 Dialog Versicherung AG, Adenauerring 7, 81737 München
 Dialog Lebensversicherungs-AG, Stadtberger Straße 99, 86157 Augsburg
 Die Haftpflichtkasse VVaG, Darmstädter Straße 103, 64380 Roßdorf
 DKV Deutsche Krankenversicherung AG, Aachener Straße 300, 50933 Köln
 Domcura AG, Theodor-Heuss-Ring 49, 24113 Kiel
 ERGO Group AG, Victoriaplatz 2,40477 Düsseldorf
 FONDSNET Holding GmbH, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt
 Gemeinnützige Haftpflicht-Versicherungsanstalt Darmstadt (GHV DARMDSTADT) Anstalt des öffentlichen Rechts, Bartningstraße 59, 64289 Darmstadt
 Gothaer Versicherung, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln
 Grundeigentümer-Versicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG), Große Bäckerstraße 7, 20095 Hamburg
 GSM Gesellschaft für Straf- und Manager-Rechtsschutz AG, Im Mediapark 8a, 50670 Köln
 Hannoversche Lebensversicherung AG, VHV-Platz 1, 30177 Hannover
 HanseMerkur Versicherungsgruppe, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20345 Hamburg
 Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG, Direktion für Deutschland, Berliner Straße 56-58, 60311 Frankfurt am Main
 HDI Versicherung AG, HDI-Platz 1, 30659 Hannover
 HDI Lebensversicherung AG, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln
 HDI Global SE, HDI-Platz 1, 30659 Hannover
 IDEAL Versicherung, Kochstraße 26, 10969 Berlin
 Inter Versicherungsgruppe, Erzbergerstraße 9 - 15, 68165 Mannheim
 Interloyd Versicherungs-AG, ARAG Platz 1, 40472 Düsseldorf
 InterRisk Versicherungs-AG Vienna Insurance Group, Carl-Bosch-Straße 5, 65203 Wiesbaden
 Itzehoe Versicherung / Brandgilde von 1691 Versicherungsverein a.G., Itzehoe Platz, 25521 Itzehoe
 Janitos Versicherung AG, Im Breitspiel 2 – 4, 69126 Heidelberg
 KS/Auxilia KRAFTFAHRER-SCHUTZ e.V., Uhlandstraße 7, 80336 München
 Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871), Maximiliansplatz 5, 80333 München
 Mailo Versicherungs-AG, Riehler Straße 1, 50668 Köln**
 Mannheimer Versicherung AG, Augustaanlage 66, 68165 Mannheim
 Markel Insurance SE, Sophienstraße 26, 80333 München
 Münchener Verein, Pettenkoferstraße 19, 80336 München
 MVK Versicherung/Medien-Versicherung a.G., Borsigstraße 5, 76185 Karlsruhe
 Neodigital Versicherung AG, Untere Bliesstraße 13-15, 66538 Neunkirchen
 Neue Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft AG, Augustaanlage 25, 68165 Mannheim
 NÜRNBERGER Versicherung, Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
 OCC Assekuranzkontor GmbH, Wielandstraße 14c, 23558 Lübeck
 ONE Versicherungen, Aeulestraße 56, 9490 Vaduz, Liechtenstein**
 R+V Versicherung AG /Kravag, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
 Rhion.digital Versicherung AG, RheinLandplatz, 41460 Neuss
 ROLAND Gruppe, Deutz-Kalker Straße 46, 50679 Köln
 SDK Unternehmensgruppe, Raiffeisenplatz 5, 70736 Fellbach
 SIGNAL IDUNA Gruppe, Joseph-Scherer-Straße 3, 44139 Dortmund
 SV Sparkassenversicherung Holding AG, Löwentorstraße 65, 70376 Stuttgart**
 Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited, Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt am Main
 STATUS GmbH, Alte Nürnberger Straße 30, 93059 Regensburg
 Swiss Life AG, Zeppelinstraße 1, 85748 Garching
 uniVersa, Sulzbacherstraße 1 - 7, 90489 Nürnberg

Verti Versicherung AG, Rheinstr. 7a, 14513 Teltow
 VHV Allgemeine Versicherung AG, VHV-Platz 1, 30177 Hannover**
 Volkswohl Bund Versicherungen Südwall 37 - 41, 44137 Dortmund
 Versicherungskammer Maklermanagement, Warngauer Str. 30, 81539 München
 Wüstenrot Bausparkasse AG, Wüstenrotstraße 1, 71638 Ludwigsburg
 Wüstenrot & Württembergische AG, Gutenbergstraße 30, 70176 Stuttgart
 WÜRZBURGER Versicherung-AG, Bahnhofstraße 11, 97070 Würzburg
 Württembergische Versicherung AG, Gutenbergstraße 30, 70176 Stuttgart
 Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, 50427 Köln
 Zurich Life Assurance plc, Zurich House, Frascati Road Blackrock, Co. Dublin

Maklerpools:

blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck
 eFonds24 GmbH, Albert-Roßhaupter-Str. 43, 81369 München
 Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München
 Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin
 Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden
 Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München
 Qualitypool GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck
 SACHPOOL GmbH, Sachsenfelder Str. 85, 08340 Schwarzenberg
 SMART GmbH, Alte Nürnberger Str. 30, 93059 Regensburg

Dienstleister der STATUS GmbH:

ACE-Wirtschaftsdienst GmbH, Zentrale Vertriebssteuerung, Schmidener Str. 227, 70274 Stuttgart
 AVISPA, Isarstraße 18a, 930105 Tegernheim
 Aureus Golddepot GmbH, Ravensberger Straße 17a, 10709 Berlin
 Autohaus Praller GmbH, Regensburger Straße 35, 93180 Deuerling
 DEUTSCHLAND.Immobiliengeschäft AG (ehem. Sachwert Marktplatz AG), Schiffgraben 19, 30159 Hannover
 EuroPrice Consulting, Grüner Weg 19, 48167 Münster
 MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13-15, 65719 Hofheim am Taunus
 Munich General Insurance Services GmbH, Landsberger Str. 155, Haus 2, 3. OG, 80687 München
 NAFI GmbH, Lütmarser Straße 60, 37671 Hötter
 Office Solutions Fleischhauer GmbH, Digitale Druck- und Kopiersysteme, Dürestraße 7, 93051 Regensburg
 offiTs GmbH, office und IT systeme, Johann-Hösl-Str. 5, 93053 Regensburg
 SMART GmbH, Alte Nürnberger Str. 30, 93059 Regensburg
 Smart InsurTech AG, Billerberg 11, 82266 Inning Am Ammersee
 STRATO, Pascalstraße 10, 10587 Berlin
 Systemadministrator, Max Wackerbauer, Wilhelm-Raabe-Straße 17, 93051 Regensburg
 THINKSURANCE GMBH, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main
 VivoSystems GmbH, Ahornweg 5, 87648 Aitrang
 zeitsprung GmbH & Co. KG, Wilhelm-Becker-Straße 11a, 75179 Pforzheim

weitere Dienstleister der persenius GmbH und Hersteller eingesetzter Maklersoftware:

Insurgo GmbH, Französische Str. 20, 10117 Berlin
 Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover
 Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee
 Mr-Money Software GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg
 Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin
 SOFTFAIR GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg

Dienstleister der SMART GmbH:

abakus 24, Talstraße 11, 79215 Biederbach**
 Placetel AG, c/o Cisco Systems GmbH, Lothringer Straße 56, 50677 Köln**
 STATUS GmbH, Alte Nürnberger Straße 30, 93059 Regensburg und deren Dienstleister

Die SMART GmbH arbeitet zusammen mit:

AVISPA, Isarstraße 18a, 930105 Tegernheim
 CODie software products e.K., Zeppelinstr. 47a, 14471 Potsdam
 DATEV eG Nürnberg, Paumgartnerstraße 6-14, 90429 Nürnberg
 Die Finanzkanzlei GmbH & Co. KG, Romäusing 12, 78050 Villingen-Schwenningen
 Edudip GmbH, Jülicher Straße 306, 52070 Aachen
 Get response; Gdansk, Polen, ul. Arkonska 6, A3, 80-387 Gdansk
 MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13-15, 65719 Hofheim am Taunus
 NAFI GmbH, Lütmarser Straße 60, 37671 Hötter
 Office Solutions Fleischhauer GmbH, Johann-Hösl-Straße 3, 5, 93053 Regensburg
 offiTs GmbH, Office und IT Systeme, Johann-Hösl-Straße 5, 93053 Regensburg
 Sales King GmbH, Deutz-Mülheimer Straße 129, 51063 Köln
 Smart InsurTech AG, Billerberg 11, 82266 Inning Am Ammersee
 STRATO, Pascalstraße 10, 10587 Berlin
 Systemadministrator, Max Wackerbauer, Wilhelm-Raabe-Straße 17, 93051 Regensburg
 THINKSURANCE GMBH, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main
 VivoSystems GmbH, Ahornweg 5, 87648 Aitrang

*Bei den aufgeführten Gesellschaften sind die verschiedenen verbundenen Unternehmen der jeweiligen Gesellschaft mit inbegriffen, diese können auf der Homepage jeder Versicherungsgesellschaft eingesehen werden.

**Bei den gekennzeichneten Gesellschaften handelt es sich um Versicherer, die ausschließlich über die SMART vermittelbar sind, oder Dienstleister, die nur für die SMART tätig sind.

Es kommen stetig neue Produktgeber und Dienstleister hinzu. Eine aktuelle Liste der Kooperationspartner- und Dienstleister des Maklers kann der Kunde bei diesem jederzeit in aktualisierter Version anfordern. Der hier abgedruckte Stand gibt die Übersicht zum Zeitpunkt 01.01.2025 wieder.