Einwilligung und Info zur Datenverarbeitung

Die Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen erfolgt im Rahmen einer Vertriebskooperation zwischen Ihrem Versicherungsmakler (nachfolgend auch „Makler“ genannt) und der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (nachfolgend auch „JDC“ genannt).

Der Makler ist Ihr Vertragspartner und Ansprechpartner und führt Ihnen gegenüber im Rahmen des erteilten Maklerauftrags die Beratung, Vermittlung und Betreuung der Versicherungsverträge durch.

Die JDC ist ein Maklerpool und hat vertragliche Anbindungen an zahlreiche auf dem deutschen Versicherungsmarkt tätige Versicherungsunternehmen. JDC bietet dem Makler im Rahmen der Vertriebskooperation Zugang zu einer Vielzahl von Versicherungsunternehmen, indem sie die Schnittstelle zu diesen Versicherungsunternehmen bildet und die Korrespondenz mit den jeweiligen Versicherungsunternehmen führt. Zur Erbringung dieser intermediären Leistungen ist es erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten direkt zwischen JDC und dem Makler ausgetauscht sowie verarbeitet werden.

JDC und der Makler sind datenschutzrechtlich jeweils eigenverantwortliche Stellen.

Nachfolgend werden

- unter Teil 1 die „Datenschutzhinweise des Maklers und Einwilligungserklärung zugunsten des Maklers“

  sowie

- unter Teil 2 die „Datenschutzhinweise der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH und Einwilligungserklärung zugunsten der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH“

dargestellt.

Teil 1. Datenschutzhinweise des Maklers und Einwilligungserklärung zugunsten des Maklers

Die nachfolgenden unter A. stehenden Datenschutzhinweise dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten der datenschutzrechtlich betroffenen Person (nachfolgend personalisierte Form wie z.B. „Sie/Ihr“ oder Kunde) durch den Makler gem. Art. 13 und 14 DSGVO. Ferner finden Sie nachfolgend unter B. den Text zu der Einwilligung, die Sie dem Makler gegenüber abgeben.

Unter der Verarbeitung von personenbezogenen Daten versteht man beispielsweise deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

A. Datenschutzhinweise des Maklers

I. Verantwortliche Stelle

Name, Vorname, Anschrift und E-Mailadresse des Maklers	verticus Finanzmanagement AG, Daimlerstraße 30, 50170 Kerpen datenschutz@verticus.de

II. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragte des Maklers ist erreichbar unter:

Name und Anschrift	verticus Finanzmanagement AG Jörg Schliephake Daimlerstraße 30 50170 Kerpen
E-Mail-Adresse	datenschutz@verticus.de

Wenn zuvor keine Angaben zu einem Datenschutzbeauftragten erfolgt sind, ist der Makler gem. Art. 37 DSGVO zur Bestellung eines Datenschutzbeauftragten nicht verpflichtet.

III. Zwecke der Datenverarbeitung

Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

1. Der Makler ist Ihr Vertragspartner und Ansprechpartner und führt Ihnen gegenüber im Rahmen des erteilten Maklerauftrags die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen durch. Für die Anbahnung und Erfüllung des Maklerauftrags ist eine Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Makler, z.B. bei der Bedarfsanalyse, bei Risikovoranfragen (d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit) an Versicherungsunternehmen vor Beantragung eines Versicherungsvertrages, Versicherungs- und Änderungsanträgen, Schadenmeldungen oder Bestands-/ Betreuungswechselwünschen, sowie eine Übermittlung der personenbezogenen Daten an den Maklerpool Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (JDC) erforderlich. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung Ihres Maklerauftrags (Maklervertrages) sowie zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO und zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO (z.B. Beratungspflichten). Die Weiterleitung Ihrer personenbezogenen Daten an die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH erfolgt im Übrigen auch zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO, Ihnen ein vielfältiges Produktangebot zahlreicher Versicherungsunternehmen zur Verfügung zu stellen und sich bei der Erfüllung seiner Maklerpflichten fachkundiger Unterstützung zu bedienen, sowie aufgrund Ihrer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO, sofern Sie diese erteilt haben.

Wenn Sie nicht Vertragspartner des Maklers (Versicherungsnehmer des Versicherungsvertrages), sondern eine weitere beteiligte Person des Versicherungsvertrages (z.B. (mit)versicherte Person) sind, erfolgt die

Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auch zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers und dessen Vertragspartners gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Sie in den jeweiligen Versicherungsvertrag aufzunehmen (z.B. um Ihnen Versicherungsschutz zu besorgen) und den Versicherungsvertrag vermitteln und/ oder betreuen zu können.

2. Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zum Zwecke des Provisionscontrollings und ggf. der Weitergabe von Provisionen an Untervermittler und/ oder Tippgeber. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, abgeschlossene Geschäftsvorfälle ordnungsgemäß abzurechnen

3. Eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Makler erfolgt ferner, um Arbeitsabläufe und die Kommunikation mit Ihnen und JDC effizienter zu gestalten (z.B. Unterschrift mittels einer elektronischen Unterschrift), und erfolgt damit zur Wahrung eines berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

4. Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zudem auch zu Zwecken, die nicht direkt mit dem Vermittlungs- und Betreuungsprozess Ihres Versicherungsvertrages zusammenhängen, sondern die dem Makler aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlichen Vorgaben einer Aufsichtsbehörde auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten und Vorgaben können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Versicherungsaufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO.

5. Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeitet, erfolgt dies zur Wahrung eines berechtigten Interesses des Maklers an einem effektiven Rechtsschutz gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO.

6. Der Makler verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ferner zu Marketingzwecken/ zur Direktwerbung. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Sie über weitere, interessante Produktangebote zu informieren.

7. Sofern der Makler zu den zuvor benannten Zwecken besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO (vgl. unten IV.) verarbeitet, so erfolgt dies in der Regel nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

IV. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten

Der Makler verarbeitet folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- Allgemeine Personendaten (Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum und -Ort, Alter, Staatsangehörigkeit)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, E-Mail und ggf. Fax
- Berufliche Daten (Ausbildungsgrad, Beruf, ob Sie angestellt, selbständig oder im öffentlichen Dienst/ als Beamter/in tätig sind)
- Angaben zur familiären Situation (Familienstand, Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- Legitimationsdaten, die zur Legitimierung Ihrer Person im Rahmen von Vertragsabschlüssen und der Vertragsverwaltung benötigt werden, bspw. Ausweis-/Reisepassdaten, Unterschrift
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten, Kredite und Vermögen)
- Zahldaten, bspw. Angaben zu Bankverbindungen (wie Name des zahlenden, Kreditinstitut, BIC, IBAN), zum Zahlungsintervall (wie halbjährlich oder jährlich), Zahlungsart (wie Bankeinzug oder Überweisung)
- Eigentums-/ Besitzverhältnisse bspw.an:
    - Immobilien, einschließlich Grundbuchdaten, Bauweise (bspw. Massivbauweise, Fertighaus, Dachart), selbstgenutzt, Zustand, Größe, Miete/ Eigentum
    - Fahrzeugen, einschließlich KfZ-Kennzeichen, Zulassungsdaten, Stellplatz oder Garage
    - Tieren, einschließlich Art und Anzahl der Tiere, Rasse
    - sonstigen Wertgegenständen

- Steuerliche Angaben (z.B. Steueridentifikationsnummer bei staatlich geförderten Versicherungen wie Riester-Rentenversicherung)
- Vertrags- und Dokumentationsdaten (z. B. Versicherungsscheinnummer, Daten in Beratungsprotokollen)
- Angaben zum bestehenden und gewünschten Versicherungsschutz und zu Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen, Mitgliedschaften in Vereinen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Angaben zur Risikoneigung (z.B. bei Abschluss fondsgebundener Lebensversicherungen)
- Daten zu Leistungs-/ Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, Daten in Rechnungen wie z.B. Austeller der Rechnung, Inhalt der Rechnung, Rechnungshöhe, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (z.B. bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeitet der Makler – sofern und soweit für den jeweiligen Versicherungsvertrag erforderlich – auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Die besonderen Kategorien personenbezogener Daten wie etwa Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen gegenüber dem Makler gemachten Angaben, die für den Versicherungsantrag oder im Rahmen von Risikovoranfragen (d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit) an das Versicherungsunternehmen erforderlich sind, oder aus den von Ihnen bei Ihrem Makler eingereichten Arztrechnungen. Biometrische Daten werden auch im Zuge von bestimmten elektronischen Unterschriften (z.B. bei der fortgeschrittenen elektronischen Unterschrift) verarbeitet. Außerdem können sich Daten einer Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft zum Beispiel aus Ihren dem Makler überlassenen Gehaltsmitteilungen ergeben.

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung der Leistungen des Maklers und damit für die Durchführung des Maklerauftrags sowie die Anbahnung, die Vermittlung, Betreuung sowie den Abschluss von Versicherungsverträgen erforderlich. Sofern die personenbezogenen Daten dem Makler nicht bereitgestellt werden, kann der Makler seine Leistungen nicht durchführen.

V. Empfänger bzw. Kategorien der Empfänger der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

Der Makler übermittelt Ihre personenbezogenen Daten an folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern:

- Versicherungsunternehmen und Assekuradeure
- Maklerpool Jung, DMS & Cie. Pool GmbH
- Untervermittler des Maklers, sofern beim Beratungs-/Vermittlungs- oder Betreuungsvorgang eingesetzt,
- Ggf. Tippgeber des Maklers
- vom Makler eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), die Ihre personenbezogenen Daten weisungsgebunden für den Makler verarbeiten. Dies erfolgt insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen (Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Inkassounternehmen, Marketingagenturen)
- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner)
- Sozialversicherungsträger

Die personenbezogenen Daten werden vom Makler lediglich in dem Maße übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Datenverarbeitung erforderlich ist.

Soweit der Makler personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erhebt, werden dem Makler die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet). Wenn Sie nicht Vertragspartner des Maklers, sondern weitere beteiligte Person des Versicherungsvertrages sind, erhält der Makler Ihre personenbezogenen Daten auch vom Vertragspartner des Maklers (Versicherungsnehmer des Versicherungsvertrages) und übermittelt Ihre personenbezogenen Daten auch an diesen.

VI. Speicherdauer und Datenlöschung

Der Makler löscht Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahrt der Makler Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen ihn geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen). Zudem speichert der Makler Ihre personenbezogenen Daten, solange und soweit der Makler dazu gesetzlich verpflichtet ist. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

VII. Betroffenenrechte

Sie haben gegenüber dem Makler die folgenden gesetzlichen Rechte:

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die vom Makler verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen.

- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht, die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten und die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.

- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung der beim Makler gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. VI. genannten Vorgaben.

- Einschränkung, Art. 18 DSGVO: Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

- Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO: Sie haben das Recht, eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

- Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO: Sie haben das Recht, eine gegenüber dem Makler erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Makler zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen des Maklers senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.

- Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO: Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die oben genannten Adressen des Maklers oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Widerspruch gegen Datenverarbeitungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. lit. f DSGVO, Art. 21 DSGVO

Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeitet, können Sie gegenüber dem Makler aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, der Datenverarbeitung jederzeit widersprechen. Der Makler wird die personenbezogenen Daten dann nicht mehr verarbeiten, es sei denn, der Makler kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sofern der Makler Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollte, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Ihren Widerspruch können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen des Maklers (vgl. Teil 1 A. I, II.) senden.

VIII. Kein Datentransfer an Drittstaaten

Der Makler übermittelt Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

IX. Keine automatisierte Entscheidungen oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt der Makler kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollte der Makler diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, wird der Makler Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

B. Einwilligungserklärung zugunsten des Maklers

Ich – Kunde – **willige ein**, dass der oben in den Datenschutzhinweisen (Teil 1 A.I.) genannte Makler meine personenbezogenen Daten – einschließlich der unter Teil 1 A. IV. genannten besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (wie beispielsweise Gesundheitsdaten) – im Rahmen des erteilten Maklerauftrags zur Beratung, Anbahnung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen (vgl. Teil 1 A. III.1.) verarbeiten darf. Die Einwilligung erfasst insbesondere auch den wechselseitigen Austausch der zuvor genannten personenbezogenen Daten zwischen dem Makler, der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH und dem jeweiligen Versicherungsunternehmen zum Zwecke der Beratung, Anbahnung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen.

Hinweis: Sie können diese Einwilligungserklärung jederzeit ohne Angabe von Gründen für die Zukunft gegenüber dem Makler beispielsweise per E-Mail oder auf dem Postweg unter den in den Datenschutzhinweisen des Maklers (vgl. Teil 1 A. I. oder II.) genannten Kontaktdaten widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung.

Die Zustimmung zu diesem Dokument wurde am 05.11.2026 11:53:05 Uhr erteilt.

Teil 2. Datenschutzhinweise der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH und Einwilligungserklärung zugunsten der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH

Die nachfolgenden unter A. stehenden Datenschutzhinweise dienen der Erfüllung der Informationspflicht der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten der datenschutzrechtlich betroffenen Person (nachfolgend personalisierte Form wie z.B. „Sie/Ihr“ oder Kunde) gem. Art. 13 und 14 DSGVO. Ferner finden Sie nachfolgend unter B. den Text zu der Einwilligung, die Sie der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH gegenüber abgeben.

Unter der Verarbeitung von personenbezogenen Daten versteht man beispielsweise deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

A. Datenschutzhinweise der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH

I. Verantwortliche Stelle

Jung, DMS und Cie. Pool GmbH
Söhnleinstr. 8
65201 Wiesbaden

(nachfolgend auch **JDC** genannt)

II. Datenschutzbeauftragter

Den Datenschutzbeauftragten der JDC erreichen Sie unter datenschutz@jungdms.de

oder „Jung, DMS & Cie. Pool GmbH – Datenschutzbeauftragter“ unter der unter Teil 2 A. I. genannten Adresse.

III. Zwecke der Datenverarbeitung

JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

1. Die JDC ist ein Maklerpoolunternehmen und bildet im Rahmen des Vermittlungs- und Betreuungsprozesses die Schnittstelle zu den Versicherungsunternehmen, bei denen Sie über Ihren Makler die entsprechenden Versicherungsverträge abschließen möchten oder bei denen Sie bereits bestehende Versicherungsverträge haben, die durch Ihren Makler in Kooperation mit der JDC betreut werden sollen. Die JDC ist der Ansprechpartner des jeweiligen Versicherungsunternehmens und führt hierbei die Korrespondenz mit den zuständigen Versicherungsunternehmen. In diesem Zusammenhang hat JDC als Intermediär insbesondere folgende Aufgaben und verarbeitet hierzu Ihre personenbezogenen Daten:

- Entgegennahme der vom Makler bei JDC eingereichten Vorgänge zu Ihrem Versicherungsvertrag (z.B. Risikovoranfragen, d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit, an Versicherungsunternehmen vor Beantragung eines Versicherungsvertrages, Versicherungsanträge, Änderungsanträge und sonstige Änderungswünsche zum Versicherungsvertrag, Schadenmeldungen, Beratungsprotokolle, Bestands-/ Betreuungswechselwünsche, etc.) und Weiterleitung dieser Vorgänge nach einer etwaigen Vorprüfung an das zuständige Versicherungsunternehmen,
- Entgegennahme der von dem zuständigen Versicherungsunternehmen eingereichten Vorgänge zu Ihrem Versicherungsvertrag (z.B. Rückfragen zu einem Versicherungsantrag, einer Schadenmeldung, Störmeldungen etc.) und Weiterleitung dieser Vorgänge an Ihren Makler.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt zur Erfüllung des zwischen Ihnen und Ihrem Makler bestehenden Maklerauftrages (Maklervertrages) gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO. Die

Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt im Übrigen auch zur Wahrung des berechtigten Interesse des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Ihnen ein vielfältiges Produktangebot zahlreicher Versicherungsunternehmen zur Verfügung zu stellen und sich bei der Erfüllung seiner Maklerpflichten fachkundiger Unterstützung zu bedienen, zur Wahrung des berechtigten Interesse der JDC an der Erfüllung ihrer Vertragspflichten gegenüber dem Makler gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO sowie aufgrund Ihrer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO, sofern Sie diese erteilt haben.

Wenn Sie nicht Vertragspartner des Maklers (Versicherungsnehmer des Versicherungsvertrages), sondern eine weitere beteiligte Person des Versicherungsvertrages (z.B. (mit)versicherte Person) sind, erfolgt die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auch zur Wahrung des berechtigten Interesses des Maklers und dessen Vertragspartners gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Sie in den jeweiligen Versicherungsvertrag aufzunehmen (z.B. um Ihnen Versicherungsschutz zu besorgen) und den Versicherungsvertrag vermitteln und/ oder betreuen zu können.

2. Sofern es zu einer erfolgreichen Vermittlung eines Versicherungsvertrages oder einer Betreuungsübernahme eines bestehenden Versicherungsvertrages kommt und JDC hierfür Provisionen von dem jeweiligen Versicherungsunternehmen erhält, verarbeitet JDC Ihre personenbezogenen Daten ferner zu dem Zweck, erhaltene Provisionen zu prüfen und Provisionsabrechnungen für den Makler zu erstellen. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen der Prüfung der erhaltenen Provisionen und der Abrechnung des Maklers erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC und des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, abgeschlossene Geschäftsvorfälle ordnungsgemäß abzurechnen.

Ferner werden Ihre personenbezogenen Daten im Rahmen sog. Stornoverhütungsmaßnahmen (z.B. durch Übersendung von Stornogefahrmitteilungen an den Makler) verarbeitet. Dies erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC, Provisionsrückforderungsansprüche aus storniertem Geschäft vermeiden bzw. realisieren zu können. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

3. Eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt auch, um Arbeitsabläufe und die Kommunikation mit Ihrem Makler und den Versicherungsunternehmen effizienter zu gestalten (z.B. Unterschrift mittels einer elektronischen Unterschrift), und erfolgt damit zur Wahrung der berechtigten Interessen der JDC und des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

4. JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zudem auch zu Zwecken, die nicht direkt mit dem Vermittlungs- und Betreuungsprozess Ihres Versicherungsvertrages zusammenhängen, sondern die der JDC aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben einer Aufsichtsbehörde auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten und Vorgaben können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Versicherungsaufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO.

5. JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ferner zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken. Diese Datenverarbeitung erfolgt zur Wahrung der berechtigten Interessen der JDC an der Vermeidung kreditorischer Risiken gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

6. Wenn JDC Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeitet, erfolgt dies zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC an einem effektiven Rechtsschutz gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

7. Sofern JDC zu den zuvor benannten Zwecken besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO (vgl. unten IV.) verarbeitet, so erfolgt dies in der Regel nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

IV. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten

JDC verarbeitet folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- Allgemeine Personendaten (Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum und -Ort, Alter, Staatsangehörigkeit)

- weitere Kontaktdaten wie Telefon, E-Mail und ggf. Fax
- Berufliche Daten (Ausbildungsgrad, Beruf, ob Sie angestellt, selbständig oder im öffentlichen Dienst/ als Beamter/in tätig sind)
- Angaben zur familiären Situation (Familienstand, Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- Legitimationsdaten, die zur Legitimierung Ihrer Person im Rahmen von Vertragsabschlüssen und der Vertragsverwaltung benötigt werden, bspw. Ausweis-/Reisepassdaten, Unterschrift
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten, Kredite und Vermögen)
- Zahldaten, bspw. Angaben zu Bankverbindungen (wie Name des zahlenden, Kreditinstitut, BIC, IBAN), zum Zahlungsintervall (wie halbjährlich oder jährlich), Zahlungsart (wie Bankeinzug oder Überweisung)
- Eigentums-/ Besitzverhältnisse bspw.an:
    - Immobilien, einschließlich Grundbuchdaten, Bauweise (bspw. Massivbauweise, Fertighaus, Dachart), selbstgenutzt, Zustand, Größe, Miete/ Eigentum
    - Fahrzeugen, einschließlich KfZ-Kennzeichen, Zulassungsdaten, Stellplatz oder Garage
    - Tieren, einschließlich Art und Anzahl der Tiere, Rasse
    - sonstigen Wertgegenständen
- Steuerliche Angaben (z.B. Steueridentifikationsnummer bei staatlich geförderten Versicherungen wie Riester-Rentenversicherung)
- Vertrags- und Dokumentationsdaten (z. B. Versicherungsscheinnummer, Daten in Beratungsprotokollen)
- Angaben zum bestehenden und gewünschten Versicherungsschutz und zu Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen, Mitgliedschaften in Vereinen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Angaben zur Risikoneigung (z.B. bei Abschluss fondsgebundener Lebensversicherungen)
- Daten zu Leistungs-/ Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, Daten in Rechnungen wie z.B. Austeller der Rechnung, Inhalt der Rechnung, Rechnungshöhe, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (z.B. bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeitet JDC auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Die besonderen Kategorien personenbezogener Daten wie etwa Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen gegenüber dem Makler gemachten Angaben, die für den Versicherungsantrag oder im Rahmen von Risikovoranfragen (d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit) an das Versicherungsunternehmen erforderlich sind, oder aus den von Ihnen bei Ihrem Makler eingereichten Arztrechnungen. Biometrische Daten werden auch im Zuge von bestimmten elektronischen Unterschriften (z.B. bei der fortgeschrittenen elektronischen Unterschrift) verarbeitet. Außerdem können sich Daten einer Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft zum Beispiel aus Ihren dem Makler überlassenen Gehaltsmitteilungen ergeben.

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung der Leistungen der JDC und damit für die Vermittlung, Betreuung sowie den Abschluss und Durchführung des Versicherungsvertrages erforderlich. Sofern die personenbezogenen Daten JDC nicht bereitgestellt werden, kann JDC ihre Leistungen nicht durchführen.

V. Empfänger bzw. Kategorien der Empfänger der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

JDC übermittelt Ihre personenbezogenen Daten an folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern:

- Versicherungsunternehmen und Assekuradeure
- Ihren Makler sowie ggf. dessen Untervermittler und/oder Tippgeber

- von JDC eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen, die Ihre personenbezogenen Daten weisungsgebunden für die JDC verarbeiten, z.B. Scanservices
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen (Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Bonitätsauskunfteien, Inkassounternehmen,)
- Konzernunternehmen der JDC wie die Jung, DMS & Cie. AG und JDC Group AG
- öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner)
- Sozialversicherungsträger

Die personenbezogenen Daten werden von JDC lediglich in dem Maße übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Datenverarbeitung erforderlich ist.

Soweit JDC personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erhebt, werden der JDC die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet).

VI. Speicherdauer und Datenlöschung

JDC löscht Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahrt JDC Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen JDC geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen). Zudem speichert JDC Ihre personenbezogenen Daten, solange und soweit JDC dazu gesetzlich verpflichtet ist. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

VII. Betroffenenrechte

Sie haben gegenüber der JDC die folgenden gesetzlichen Rechte:

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die von JDC verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen.

- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht, die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten und die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.

- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung der bei JDC gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. VI. genannten Vorgaben.

- Einschränkung, Art. 18 DSGVO: Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

- Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO: Sie haben das Recht, eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

- Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO: Sie haben das Recht, eine gegenüber JDC erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber JDC zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der JDC senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.

- Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO: Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten der JDC oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Widerspruch gegen Datenverarbeitungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. lit. f DSGVO, Art. 21 DSGVO

Sofern JDC ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeitet, können Sie JDC gegenüber aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, der Datenverarbeitung jederzeit widersprechen. JDC wird die personenbezogenen Daten dann nicht mehr verarbeiten, es sei denn, JDC kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sofern JDC Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollte, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Ihren Widerspruch können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der JDC (vgl. Teil 2 A. I, II.) senden.

VIII. Kein Datentransfer an Drittstaaten

JDC übermittelt Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

IX. Keine automatisierte Entscheidungen oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt JDC kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollte JDC diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, wird JDC Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

B. Einwilligungserklärung zugunsten der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH

Ich – Kunde – **willige ein**, dass die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH meine personenbezogenen Daten – einschließlich der unter Teil 2 A. IV. genannten besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (wie beispielsweise Gesundheitsdaten) – als Intermediär zwischen dem zuständigen Versicherungsunternehmen und dem Makler zur Anbahnung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen verarbeiten darf (vgl. Teil 2 A.III.1). Die Einwilligung erfasst insbesondere auch den wechselseitigen Austausch der zuvor genannten personenbezogenen Daten zwischen dem jeweiligen Versicherungsunternehmen, der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH und dem Makler zum Zwecke der Anbahnung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen.

Hinweis: Sie können diese Einwilligungserklärung jederzeit ohne Angabe von Gründen für die Zukunft gegenüber der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH beispielsweise per E-Mail oder auf dem Postweg unter den in den Datenschutzhinweisen der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (vgl. Teil 2 A. I. oder II.) genannten Kontaktdaten widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung.

Die Zustimmung zu diesem Dokument wurde am 05.11.2026 11:53:05 Uhr erteilt.