

# Datenschutzhinweise und Einwilligung in die Datenverarbeitung

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten und deren Vertraulichkeit ist für Sie wichtig und damit auch für uns als Makler ein sehr wichtiges Anliegen. Personenbezogene Daten, die Sie uns im Rahmen Ihres Besuchs auf unserer Webseite bzw. App mitteilen, werden gemäß der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung – DSGVO sowie anderen gesetzlichen Bestimmungen, die für den elektronischen Geschäftsverkehr gelten, verarbeitet.

## I. Verantwortliche Stelle

Verantwortliche Stelle gemäß Art. 13 Abs. 1 Lit a) DSGVO ist der Makler als Ihr Vertragspartner im Rahmen des bestehenden Vertragsverhältnisses

<b>Verantwortliche Stelle:</b>  (Makler)	s mobile Versicherungsmakler GmbH
	An der Reeperbahn 2, 28217 Bremen
	E-Mail: <a href="mailto:info@mobil-beraten.de">info@mobil-beraten.de</a>
	<a href="http://www.s-mobile-versicherungsmakler.de">www.s-mobile-versicherungsmakler.de</a>

## II. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragte des Maklers ist erreichbar unter:

<b>Datenschutzbeauftragter:</b>	s mobile Versicherungsmakler GmbH
	An der Reeperbahn 2, 28217 Bremen
	E-Mail: <a href="mailto:datenschutz@mobil-beraten.de">datenschutz@mobil-beraten.de</a>

## III. Die für den Makler zuständige Aufsichtsbehörde

<b>Aufsichtsbehörde:</b>	Die Landesbeauftragte für Datenschutz und Datensicherheit
	Arndtstr. 1, 27570 Bremerhaven
	E-Mail: <a href="mailto:office@datenschutz.bremen.de">office@datenschutz.bremen.de</a>

#### **IV. Allgemeine Informationen**

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO.

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund des zwischen Ihnen und uns bestehenden Vertragsverhältnisses stattfindet. Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und –ort, Staatsangehörigkeit, Beruf, Bankverbindung, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifizierungsdaten (z.B. Unterschriftenprobe) etc. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung.

#### **V. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten**

##### **1. Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage, Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO**

Wir erheben von Ihnen personenbezogenen Daten beispielsweise im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsabschlüssen oder der Betreuung Ihrer Verträge. Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ergeben sich aus der Erfüllung des Maklervertrags, der Erfüllung der gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten einschließlich der Vergleichs- und Angebotserstellung für Sie, aus technischer Notwendigkeit oder ausdrücklichen Nutzerwünschen. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig. In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeitsversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich. Besondere Kategorien personenbezogener Daten (Art. 9 DSGVO) sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassistischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

Schließlich ist auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungs- oder sonstigen Finanzdienstleistungsvertrages ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten die Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und der hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO. Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Weiterhin kann die Verarbeitung von personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge.

Schließlich können die Daten teilweise automatisiert verarbeitet werden mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So wird Profiling etwa in folgenden Fällen eingesetzt:

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Investment- und Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarktgleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen beispielsweise die Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, die finanziellen Verhältnisse, die Verlusttragfähigkeit, die Anlageziele und die Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden

Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Diese Maßnahmen unterstützen uns bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach Ihren gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen. Ihre Einwilligung für die Verarbeitung von personenbezogenen Daten durch die von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Im Rahmen der freiwillig durchgeführten Bedarfsanalyse werden Ihre personenbezogenen Daten automatisiert verarbeitet, um Ihre Lebenssituation im Hinblick auf eventuelle Versorgungslücken oder einen Optimierungsbedarf bei vorhandenem Versicherungsschutz zu bewerten (Profiling). Dabei werden Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen neben Ihren personenbezogenen Daten folgende weitere Daten ein: Familienstand, Berufliche Tätigkeit, Vergütung, Status der Krankversicherung (PKV oder GKV), Wohnsituation, weitere Immobiliensituation, genutzte Fahrzeugarten, Haustierhaltung und Hobbys. Diese Angaben werden automatisiert mit Bewertungskriterien abgeglichen. Die Bewertungskriterien sind nicht einzelproduktbezogen, sondern beruhen auf allgemein gültigen Leitlinien und Empfehlungen der Versicherungsbranche zur Deckung des Versicherungsbedarfs bei Vorliegen einer bestimmten Lebenssituation. Das Ergebnis der Bedarfsanalyse ist ein unverbindlicher Vorschlag zur Vornahme einer Versorgung in einer bestimmten Versicherungssparte, ohne ein bestimmtes Einzelprodukt zu empfehlen. Die Bedarfsanalyse dient Ihnen als unverbindlicher Informationsservice und unterstützt unsere Versicherungsexperten bei der Erbringung ihrer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen. Die Verarbeitung der Daten im Rahmen der Bedarfsanalyse sowie die Weitergabe der Daten beruhen auf Ihrer Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO. Ihre Einwilligung dient außerdem auch dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir zur Optimierung unserer Leistungen regelmäßig zusammenarbeiten.

Im Rahmen der freiwillig durchgeführten Vergleichsrechnungen werden Ihre eingegebenen Daten für die Zwecke der Vergleichs- und Angebotserstellung sowie der weiteren Bearbeitung und Betreuung, insbesondere der Erfüllung des Maklervertrags sowie der Erfüllung der gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten erhoben, verarbeitet, gespeichert und genutzt. Die Verarbeitung der Daten im Rahmen der Vergleichsrechnungen beruhen auf Ihrer Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO sowie den Art. 6 Abs. 1 lit. b) und lit. c) DSGVO. Ihre Einwilligung dient außerdem auch dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. Maklerpools etc., mit denen wir zur Optimierung unserer Leistungen regelmäßig zusammenarbeiten.

## **2. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO**

Im Rahmen der Erfüllung des Vertragsverhältnisses ist es zum Teil erforderlich, dass wir personenbezogene Daten an dritte Stellen übermitteln bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen und verarbeiten. Dies ist insbesondere der Fall bei Abschlüssen von Finanzdienstleistungsverträgen (z.B. Erwerb von Investmentfonds, Beteiligungen, Abschluss von Versicherungen, Finanzierungen oder Darlehen etc.), bei Deckungsanfragen und der Verwaltung von Versicherungsverträgen sowie der Abwicklung von Schadensfällen etc.. Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

- Maklerpools
- Versicherungsunternehmen
- Rückversicherungsunternehmen
- Dienstleistungsunternehmen
- Versicherungsmakler (Untervermittler)
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Assekuradeure
- Rechtsnachfolger.

Gerne senden wir Ihnen auf Anfrage auch die jeweils aktuelle Liste der Empfänger postalisch zu.

Ihre personenbezogenen Daten werden lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

## **3. Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO**

Ihre Daten werden für die Dauer des bestehenden Vertragsverhältnisses gespeichert. Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die weitere Verarbeitung der personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 und Art. 18 Abs. 2 DSGVO genannten Zwecken statt.

Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch uns, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa durch Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen bis zu 10 Jahre. Verjährungsfristen für Ansprüche betragen bis zu 30 Jahre.

Beratungsprotokolle und sonstige Unterlagen zum Nachweis ordnungsgemäßer Beratung und zur Verteidigung gegen Ansprüche werden von uns daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist aufbewahrt.

Soweit Ihre personenbezogenen Daten zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden wir diese vollständig und irreversibel löschen.

## **4. Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung**

### **4.1. Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO**

Sie haben das Recht Auskunft über die bei uns über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilen wir Ihnen gerne auf Anfrage. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen Ihre personenbezogenen Daten während der Erfüllung des Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

### **4.2. Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO**

Sie haben das Recht zu verlangen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten berichtigen oder vervollständigen. Geben Sie uns keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn uns bekannt wird, dass die bei uns gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

### **4.3. Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO**

Sie haben das Recht die Löschung der bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gemäß den oben unter 3. beschriebenen Regeln.

### **4.4. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO**

Sie haben das Recht die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Die personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Ihrer Einwilligung verarbeitet.

### **4.5. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), 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.

### **4.6. Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO**

Sie haben das Recht die gegenüber uns nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

### **4.7. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO**

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

## **5. Sonstiges**

Soweit auf Webseiten anderer Anbieter verlinkt wird, gilt diese Datenschutzinformation nicht für deren Inhalte. Welche Daten die Betreiber dieser Seiten möglicherweise erheben, entzieht sich unserer Kenntnis und unserem Einflussbereich. Informationen erhalten Sie im Datenschutzhinweis der jeweiligen Seite.

## VI. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

\_\_\_\_\_  
*Benutzername*

**Ich (Kunde) willige ein, dass die**

**s mobile Versicherungsmakler GmbH**

**An der Reeperbahn 2**

**28217 Bremen**

(nachfolgend der „**Makler**“)

meine personenbezogenen Daten, einschließlich evtl. besonderer Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (dies sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), soweit diese Daten im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit oder sonstigen von mir gewünschten Service-, Beratungs- und Vermittlungsleistungen zu Finanzdienstleistungen notwendig sind, von dem Makler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung genannten dritten Stellen verarbeitet werden dürfen. Dies umfasst auch die Speicherung in Datensammlungen durch den Makler und die in dieser Einwilligungserklärung genannten dritten Stellen sowie die Verarbeitung zur Antragsprüfung, Vertragserstellung und –verwaltung.

**Ich willige darüber hinaus ein,** dass der Makler meine personenbezogenen Daten an Produktpartner (Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften), sowie an die nachfolgend aufgezählten dritten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Versicherungsverträgen und anderen von mir gewünschten Finanzdienstleistungen. Soweit erforderlich, dürfen die dritten Stellen die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls verarbeiten - insbesondere die übermittelten Daten auch zu Zwecken des Profiling verarbeiten - und an Produktpartner sowie den Makler übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar.

**Zum Zeitpunkt der Datenerhebung konkret bekannte dritte Stellen sind:**

**Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden**

**-Maklerpool-**

**Die Sparkasse Bremen AG, Universitätsallee 14, 28359 Bremen**

**-Kooperationspartner-**

**Ich willige unbeding und ausdrücklich in einen direkten Austausch meiner personenbezogenen Daten zwischen dem Makler, dem Maklerpool, den Produktpartnern sowie den in dieser Erklärung genannten weiteren dritten Stellen ein.** Insbesondere ermächtige ich die Produktpartner zur unmittelbaren Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis sowie die in diesen Datenschutzzinformatio nen genannten Kategorien von Empfängern. Die Mitarbeitenden der Produktpartner (z.B. Versicherungsunternehmen) sind insoweit von ihrer Schweigepflicht befreit. Bei Kranken-, Unfall- oder Lebensversicherungsverträgen umfasst dies ausdrücklich auch gesundheitliche Daten. Soweit die für den Versicherer tätigen Personen zur Verschwiegenheit im Sinne des § 203 StGB verpflichtet sind, entbinde ich diese von ihrer Verschwiegenheitsverpflichtung. Ich kann sowohl die Einwilligung in die Datenübermittlung als auch die vorstehende Schweigepflichtentbindungserklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Die Sparkasse Bremen AG handelt explizit nicht als Versicherungsmakler. Es werden keine Daten zum Versicherungsumfang übermittelt.

**Ich willige außerdem ein**, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Abschluss eines Versicherungs-, Darlehens- oder Baufinanzierungsvertrages über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Produktpartnern oder den eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, eine möglicherweise erforderliche Einwilligung zu Einholung von Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.

**Hinweis zum Widerruf:** Sie können diese Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der erteilten Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Datenverarbeitung. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Maklerauftrag teilweise oder vollständig nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann. Der Widerruf sollte möglichst gerichtet werden an:

**s mobile Versicherungsmakler GmbH**

An der Reeperbahn 2

28217 Bremen

E-Mail: [info@mobil-beraten.de](mailto:info@mobil-beraten.de)

*Die Zustimmung zu diesem Dokument wurde am 03.01.2025 04:50:02 Uhr erteilt.*