

Datenschutz- und Kommunikationserklärung - Version 4.1 | Stand 01.2020

 -Firma/Nachname, Vorname*-

 -Straße, Nr.-

 -PLZ, Ort-

-nachstehend Kunde genannt-

 bevollmächtigt
 FairPlan GmbH FinanzPlanung & VersicherungsKonzepte

 -Ihr Ansprechpartner-
 Obermeiers Feld 9, 33104 Paderborn
-nachstehend Makler genannt-

Information zur Datenverarbeitung: Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der zwischen Ihnen und uns geschlossenen Vereinbarungen. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten. *Bei juristischen Personen ist die Zeichnungsbefugnis des Vollmachtgebers für die juristische Person z.B. durch den Zusatz ppa. vor der Unterschrift nachzuweisen. Bei Konzern- oder Holdingstrukturen muss die Zeichnungsberechtigung stets für alle von der Vollmacht umfassten Einzelunternehmen nachgewiesen werden. Der Nachweis kann in diesen Fällen z.B. durch entsprechende Unterschriften der Vertretungsberechtigten der Einzelunternehmen auf der Vollmacht oder über HR-Auszüge nachgewiesen werden, die entsprechende Mehrheitsbeteiligungen ausweisen. Der Nachweis ist auch aus datenschutzrechtlicher Sicht obligatorisch, da nur ein entsprechend umfangreich Zeichnungsberechtigter auch wirksam eine Einwilligungserklärung für die Konzern- oder Holdingstruktur unterzeichnen kann.

Zweck/Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung: Zur Erfüllung unseres Maklervertrages und/oder Betreuungsvereinbarung für Anleger ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich. Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unserer getroffenen Vereinbarungen (Maklervertrag und/oder Betreuungsvereinbarung für Anleger). Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO). Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Finanz- und Versicherungsmaklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten. Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc. Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft sowie genetische und biometrische Daten.

Folgende Datenschutzerklärung wird vereinbart: Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich Daten der besonderen Art (z.B. Gesundheitsdaten oder ggf. Gewerkschafts- und Parteien-Mitgliedschaft), sofern sie zur Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Tätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Der Kunde ist einverstanden, dass der Makler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister (z.B. Vermögensverwalter) übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten einschließlich Daten der besonderen Art (siehe oben) können dabei zwischen Makler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an (aktuell bekannte Kooperationspartner und Dienstleister werden im Folgenden benannt:

1. Sozialversicherungsträger
2. Kreditinstitute, Bausparkassen sowie Baufinanzierungsportale

Allianz Deutschland AG	Alte Leipziger	Axa Lebensversicherungs AG	A
Bank1Saar	Bayerische Beamtenbank	Berliner Volksbank	B
Barmenia	Berliner Bank	BHW Bausparkasse AG	
Bausparkasse Mainz	BHW		

Commerzbank AG - deutschlandweit in verschiedenen Standorten			C
<u>Continentale Lebensvers. AG</u>			
Deutsche Bank Topbaufi	Donner & Reuschel		D
Deutsche Apotheker- und Ärztebank	DSL Bank		
<u>Deutsche Bank Filialen*</u>			
*Aufstellung der Deutsche Bank Filialen			
Bergisch Gladbach	Berlin Investoren	Bremen-Domshof	
Darmstadt/Offenbach	Dresden Investoren	Düsseldorf-Eller	
Erfurt	Essen	Halle Ritterhaus	
Hamburg-Klosterstern	Hamburg-Winterhude	Hannover	
Heidelberg	Heilbronn	Krefeld	
Kronberg	München Investoren	Lübeck	
Neustrelitz	Osnabrück	Suhl	
Wiesbaden	Wuppertal		
<u>ERGO Lebensversicherung AG</u>			E
<u>Gladbacher Bank</u>			G
Hannoversche Lebensvers. AG	Höchster Pensionskasse	Hanseatic Bank GmbH & KG	H
HypoVereinsbank	Hausbank München		
ING-DiBa	Investitionsbank Schleswig-Holstein		I
Kölner Bank eG	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)		K
<u>Liga Bank</u>			L
Mainzer Volksbank	Münchener Hypothekbank eG	Münchener Verein Versicherungsgruppe	M
Oldenburgische Landesbank AG	Oyak Anker Bank GmbH	Ostdeutsche Landesbausparkasse	O
PSD Banken:			P
PSD Bank Berlin-Brandenburg eG	PSD Bank Nord eG.	PSD Bank Niederbayern-Oberpfalz eG	
PSD Bank Braunschweig eG	PSD Bank Hessen-Thüringen eG	PSD Bank Köln eG	
PSD Bank Rhein-Ruhr eG	PSD Bank Karlsruhe eG	PSD Bank München eG	
PSD Bank Westfalen-Lippe eG	PSD Bank Hannover eG	PSD Bank Nürnberg eG	
PSD Bank Rhein Neckar Saar eG.	PSD Bank Koblenz eG	PSD Bank Kiel eG	
<u>Prohyp GmbH</u>			
Raiffeisenbank Oberschleißheim eG	Raiffeisenbank Zorneding		R
Signal Iduna	SKG Energie Bank	Swiss Life	S
<u>Sylter Bank eG</u>			
<u>Sparkassen</u>			
Sparkasse Aachen	Hamburger Sparkasse (HASPA)	Sparkasse Harburg-Buxtehude	
Bayerische Sparkassen - flächendeckend in Bayern*		Sparkasse Chemnitz	
Sparkasse Bremen	Harzsparkasse	Sparkasse Heidelberg	
Ostsächsische Sparkasse Dresden	Berliner Sparkasse	Stadtparkasse Düsseldorf	
Sparkasse Holstein	Frankfurter Sparkasse	Sparkassenverband Hessen-Thüringen*	
Kreissparkasse Köln	Sparkasse Karlsruhe Ettlingen	Sparkasse Köln-Bonn	
Kreissparkasse Ludwigsburg	Sparkasse Essen	Kreissparkasse Esslingen-Nürtingen	
Nord-Ostsee Sparkasse Flensburg	Erzgebirgssparkasse	Sparkasse Gifhorn-Wolfsburg	
Sparkassen Meißen	Sparkasse Göttingen	Sparkasse Goslar/Harz	
Sparkasse Mittelmosel-Eifel Mosel Hunsrück		Kreissparkasse Schlüchtern	
Sparkassenverband Niedersachsen*		Sparkasse Mittelsachsen	
Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam (MBS)		Stadtparkasse München	
Rheinischer Sparkassen- und Giroverband*		Sparkasse Neunkirchen	
Sparkassenverband Rheinland-Pfalz	Kreissparkasse Peine	OstseeSparkasse Rostock	
Sparkasse Rügen	Sparkasse Saale	Kreissparkasse Tübingen	
Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein*		Sparkasse Siegen	
Sparkasse Staufen-Breisach	Sparkasse Vogtland	Sparkasse Vorpommern Stralsund	
Sparkassenverband Westfalen-Lippe*		Sparda-Banken	
Sparda-Bank Baden-Württemberg eG	Sparda-Bank Berlin eG	Sparkasse Ulm	
Sparda-Bank Hannover eG	Sparda-Bank Hessen eG	Sparda-Bank München eG	
Sparda-Bank Münster eG	Sparda-Bank Südwest eG	Sparda-Bank West eG	

*Aufstellung der Sparkassenverbände:

Bayerische Sparkassen

Kreissparkasse Augsburg	Sparkasse Allgäu	Sparkasse Altötting-Mühldorf
Sparkasse Amberg-Sulzbach	Vereinigte Sparkassen Stadt und Landkreis Ansbach	
Sparkasse Aschaffenburg	Sparkasse Bad Kissingen	Sparkasse Bad Neustadt (Saale)
Sparkasse Bad Tölz-Wolfratshausen	Sparkasse Bayreuth	Sparkasse im Landkreis Cham
Sparkasse Coburg-Lichtenfels	Sparkasse Dachau	Sparkasse Deggendorf
Sparkasse Donauwörth	Kreissparkasse Ebersberg	Sparkasse Eichstätt
Sparkasse Freyung-Grafenau	Sparkasse Freising	Kreis- und Stadtparkasse Erding-Dorfen
Sparkasse Fürstenfeldbruck	Sparkasse Fürth	Kreissparkasse Garmisch-Partenkirchen
Vereinigte Sparkassen im Landkreis Garmisch-Partenkirchen		Sparkasse Günzburg-Krumbach
Vereinte Sparkasse Gunzenhausen	Sparkasse Hochfranken	Kreissparkasse Höchstadt a.d. Aisch
Sparkasse Ingolstadt	Kreis- und Stadtparkasse Kaufbeuren	
Sparkasse Kulmbach-Kronach	Sparkasse Landsberg-Dießen	Sparkasse Landshut
Sparkasse Mainfranken Würzburg	Sparkasse Miltenberg-Obernburg	
Kreis- und Stadtparkasse Moosburg a.d. Isar		Kreissparkasse Münschen-
StarnbergSparkasse Neuburg-Rain	Sparkasse Neumarkt i.d. OPf.-Parsberg	
Vereinigte Sparkassen Neustadt/WN	Sparkasse Nürnberg	Sparkasse Oberpfalz Nord
Sparkasse Passau	Sparkasse Pfaffenhofen	Sparkasse Regensburg
Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling	Sparkasse Rottal-Inn	Kreissparkasse Schongau
Sparkasse Schweinfurt	Kreis- und Stadtparkasse Wasserburg am Inn	
Vereinigte Sparkassen im Landkreis Weilheim i. OB		Sparkasse im Landkreis Schwandorf
<u>SGV Hessen-Thüringen</u>		
Sparkasse Bad Hersfeld-Rotenburg	Sparkasse Bensheim	Sparkasse Gelnhausen
Sparkasse Gera-Greiz	Taunussparkasse	Kreissparkasse Groß-Gerau
Sparkasse Hanau	Sparkasse Jena	Kasseler Sparkasse
Kyffhäuser Sparkasse	Sparkasse Oberhessen	Sparkasse Langen-Seligenstadt
Sparkasse Mittelthüringen	Sparkasse Offenbach	Sparkasse Saalfeld-Rudolfstadt
Sparkasse Schwalm-Eder	Sparkasse Starkenburg	Sparkasse Waldeck-Frankenberg
Kreissparkasse Weilburg	Sparkasse Werra-Meißner	
<u>Sparkassenverband Niedersachsen</u>		
Sparkasse Emden	Sparkasse Nienburg	
<u>Rheinischer Sparkassen- und Giroverband</u>		
Sparkasse Dinslaken-Voerde-Hünxe	Sparkasse Duisburg	Sparkasse Düren
Kreissparkasse Düsseldorf	Kreissparkasse Heinsberg	Sparkasse Hilden-Ratingen-
VelbertSparkasse Krefeld	Sparkasse Leverkusen	Sparkasse Mülheim an der Ruhr
Sparkasse Neuss	Stadtparkasse Remscheid	Stadtparkasse Solingen
Verbands-Sparkasse Wesel	Sparkasse Wiehl	Stadtparkasse Wuppertal
<u>Sparkassenverband Rheinland-Pfalz</u>		
Kreissparkasse Ahrweiler	Kreissparkasse Altenkirchen	Sparkasse Donnersberg
Sparkasse Germersheim-Kandel	Kreissparkasse Kaiserslautern	Kreissparkasse Kusel
Sparkasse Mainz	Sparkasse Rhein-Haardt	Kreissparkasse Rhein-Hunsrück
Sparkasse Rhein-Nahe	Kreissparkasse Rhein-Pfalz	Sparkasse Südliche Weinstraße
Sparkasse Südwestpfalz	Sparkasse Vorderpfalz	Kreissparkasse Westerwald
Sparkasse Worms-Alzey-Ried	Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein	
Bordesholmer Sparkasse	Sparkasse Elmshorn	Förde Sparkasse (Sparkasse Kiel)
Sparkasse Holstein	Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg	
Stadtparkasse Wedel	Sparkasse Westholstein	Sparkasse zu Lübeck
<u>Sparkassenverband Westfalen-Lippe</u>		
Sparkasse Arnsberg-Sundern	Sparkasse Bad Oeynhausen	Sparkasse Beckum-Wadersloh
Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem		Sparkasse Bielefeld
Stadtparkasse Bocholt	Sparkasse Bottrop	Verbundssparkasse Emsdetten-Ochtrup
Sparkasse Fröndenberg	Sparkasse Gelsenkirchen	Sparkasse Gütersloh
Sparkasse Hagen	Sparkasse Hamm	
Sparkasse Hochsauerland	Sparkasse Höxter	
Sparkasse Iserlohn	Sparkasse Kierspe-Meinerzhagen	
Sparkasse Lüdenscheid	Sparkasse Lünen	Sparkasse Meschede

Sparkasse Paderborn	Stadtsparkasse Schmallenberg	Sparkasse Soest	
Kreissparkasse Steinfurt	Sparkasse Vest Recklinghausen	Sparkasse Werl	
Sparkasse Westmünsterland	Stadtsparkasse Wetter (Ruhr)		
UniVersa Krankenversicherung a.G.			U
Versorgungswerk der Zahnärztekammer Nordrhein			V
Volks- und Raiffeisenbanken			
Volksbank Baden-Baden eG	Volksbank Braunschweig-Wolfsburg eG	Volksbank Düsseldorf Neuss eG	
Volksbank Darmstadt Bergstraße	Volksbank Esslingen	Volksbank Herrenberg-Rottenburg	
Volksbank Erzgebirge eG	Volksbank Kur- und Rheinpfalz eG	Volksbank Hamburg eG	
Vereinigte Volksbank eG Limburg	Volksbank Hannover eG	Vereinigte Volksbank Maingau eG	
Volksbank Karlsruhe eG	Volksbank Raiffeisenbank Altenburger Land eG		
Volksbank Ludwigsburg eG	Volksbank Raiffeisenbank Bayreuth eG	Volksbank Main-Tauber eG	
Volksbank Raiffeisenbank Glauchau eG		Volksbank Minden eG	
Volksbank Raiffeisenbank Kaufbeuren-Ostallgäu eG		Volksbank Mittelhessen eG	
Volksbank Raiffeisenbank Main-Kinzig-Büdingen eG		Volksbank Mittweida eG	
Volksbank Raiffeisenbank Meißen Großenhain eG		Volksbank Münster eG	
Volksbank Raiffeisenbank Mittelhaardt eG		Volksbank Nordthüringen eG	
Volksbank Raiffeisenbank Mittelsachsen eG		Volksbank Odenwald eG	
Volksbank Raiffeisenbank Oberbayern Südost eG		Volksbank Pirna eG	
Volksbank Raiffeisenbank Rosenheim-Chiemsee eG		Volksbank Rhein-Lippe eG	
Volksbank Raiffeisenbank Schwerin eG		Volksbank Riesa eG	
Volksbank Raiffeisenbank Starnberg-Herrsching-Landsberg eG		Volksbank Schärding eG	
Volksbank in Schaumburg eG	Volksbank Ulm-Biberach eG		
Westerwald Bank eG Volks- und Raiffeisenbank		Volksbank Vogtland eG	
Volksbank Zuffenhausen eG	Volksbank Weinheim eG	VerbundVolksbank OWL	
Volksbank Bielefeld-Gütersloh	Wiesbadener Volksbank eG		
VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.			
Von Essen GmbH & Co. KG Bankgesellschaft			

3. Versicherer, Versicherungspools, Maklerverbünde, Assekuradeure & Versicherungsdienstleister

Adam Riese GmbH	Allstern Assekuradeur	AXA Konzern AG	A
Axa Versicherung AG	Axa Lebensversicherung AG	Adler	
Ammerländer Versicherung	Advigon Versicherung AG	Anglo Underwriting GmbH	
AEGON	Askuma AG	AGILA Haustierversicherung AG	
Atradius Kreditversicherung	ARAG SE	ARAG Allgemeine Vers.-AG	
ARAG Krankenversicherungs-AG	Allianz Deutschland AG	Allianz Private Krankenversicherungs-AG	
Allianz Versicherungs-AG	Allianz Lebensversicherungs-AG	Deutsche Lebensversicherungs-AG	
ALTE LEIPZIGER Lebensvers.a.G.	ALTE LEIPZIGER Vers. AG	Hallesche Krankenvers. a.G.	
Rechtsschutz Union Schaden GmbH	Alte Leipziger Pensionskasse AG	Adcuri GmbH	
ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung AG		AUXILIA Rechtsschutz-Vers.-AG	
ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung von 1927 V.V.a.G.		ADLER Versicherung AG	
Bâloise Assurances	Barmenia Versicherungen	Barmenia Krankenversicherung a.G.	B
Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG		Barmenia Lebensversicherung a.G.	
Basler Versicherungen	Basler Sachversicherungs-AG	Basler Lebensversicherungs-AG	
Basler Versicherung AG	Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.		
Badische Versicherungen (BGV)	Badischer Gemeinde-Versicherungs-Verband		
BGV-Versicherung AG	Betriebskrankenkasse Mobil Oil	BKK24	
Bayerische Landesbrand-versicherung AG		Baden Badener Vers. AG	
Bayern-Versicherung Lebens-versicherung AG		Bayerische Beamten-krankenkasse AG	
BKK Pfalz	BKK VerbundPlus		
Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland		Concordia Versicherungen	C
Concordia oeco Lebensversicherungs-AG		Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G.	
Concordia Krankenvers.-AG	Carl Rieck Assekuradeur Hamburg GmbH		
Cardea life	Carl Schröter Assekuranzkontor	Care Concept AG	
CompactTeam GmbH & Co. KG Versicherungsmakler (event Assec)		Condor Versicherungen	

Central Krankenversicherung	Chubb European Group Limited	Clerical Medical	
Die Continentale	Continentale Krankenvers. a.G.	Continentale Lebensvers. AG	
<u>Continentale Sachvers. AG</u>	Corrigo AG	CSS Versicherung	
DA Deutsche Allg. Vers. AG	Delta Direkt Lebensvers. AG	Die Schwenninger BKK	D
DAK-Gesundheit	DEURAG	DMB Rechtsschutz-Vers. AG	
Dialog Lebensversicherungs-AG	Deutsche BKK	DOCURA VVaG	
Degenia Versicherungs d. AG	DFV Deutsche Familienvers. AG	DOMCURA AG	
DELA Lebensversicherungen	Deutsche Kautionskasse AG		
<u>D.A.S. Rechtsschutz</u>	DKV Deutsche Krankenvers.	Deutscher Ring Versicherungen	
ERGO Deutschland-ERGO Group	Ergo Lebensversicherung AG	Ergo Versicherung AG	E
Ergo Vorsorge Lebensvers. AG	Eberhard,Raith & Partner GmbH	EUROPA Versicherungen	
Europa Lebensversicherung AG	Europa Versicherung AG	Euler Hermes Deutschland	
<u>ERV (Europäische Reisevers. AG)</u>			
<u>Friends Provident</u>			F
<u>Gemeinnützige Haftpflicht-Versicherungsanstalt Darmstadt (GHV DARMSTADT)</u>			
Gothaer Gruppe	Gothaer Allgemeine Vers. AG		
Gothaer Lebensvers. AG	Gothaer Krankenvers. AG	Generali Versicherungen	G
Generali Lebensvers. AG	Generali Vers. AG germanBroker.net AG		
GMP Gesellschaft für Marken- und Patentrechtsschutz-versicherung Vertriebsgesellschaft mbH			
<u>Grundeigentümer-Versicherung VVaG</u>			
Die Haftpflichtkasse VVaG	HVS Hamburger Versicherungs-Service AG		H
KVA - Hanseatische Kasko Versicherungsagentur GmbH		HanseMerkur Gruppe	
HanseMerkur Krankenvers. a.G.	HanseMerkur Lebensvers. AG	HanseMerkur Allgemeine Versicherung AG	AG
HanseMerkur Reiseversicherung AG	HDI Global SE	HDI Lebensversicherung AG	
HDI Versicherung AG	Helvetia Versicherungen	HEK Hanseatische Krankenkasse	
Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG		HISCOX Europe Underwriting Limited	
Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG		Hiscox Insurance Company Ltd.	
<u>Hübener Versicherungs-AG</u>	Heidelberger Leben	Hannoversche Lebensvers. AG	
Itzehoer Versicherungen	Itzehoer Versicherung/Brand-gilde von 1691 VV a.G.		I
Itzehoer Lebensvers. -AG	BVK Brandgilde Versicherungs-Kontor GmbH		
INTER Versicherungsgruppe	INTER Versicherungsverein aG	INTER Krankenversicherung AG	
INTER Lebensversicherung AG	INTER Allgemeine Vers. AG	InterRisk Versicherungs-AG	
InterRisk Versicherungen - Vienna Insurance Group		InterRisk Lebensvers.-AG	
Interlloyd Versicherungs-AG	Initiative Gesund versichert e.V.	Inora Life	
<u>IDEAL Lebensversicherung a.G.</u>			
<u>Janitos Versicherung AG</u>			J
KRAFTFAHRER-SCHUTZ e.V.	KS Versicherungs-AG	Köllner Pensionskasse	K
<u>KRAVAG</u>			
Lebensversicherung von 1871 a.G. München (LV1871)		Landeskrankenhilfe V.V.a.G.	L
<u>Liberty Europe</u>			
Mannheimer Versicherung AG	mhplus Betriebskrankenkasse	MV Krankenvers. a.G.	M
MV Lebensvers. AG	Manufaktur Augsburg GmbH	Münchener Verein Versicherungsgruppe	
Monuta Versicherungen	myLife Lebensversicherung AG	Medien-Versicherung a.G.	
Münchener Verein Allgemeine Versicherungen-AG			
Markel International Insurance Company Ltd.			
<u>Münchener und Magdeburger Agrarversicherung AG</u>			
Nürnberg Versicherung	NDC AG	Nürnberg Lebensvers. AG	N
NÜRNBERGER Beamten Allgemeine Versicherung AG		NÜRNBERGER Pensionsfonds AG	
NÜRNBERGER Allgemeine Versicherungs-AG		NÜRNBERGER Pensionskasse AG	
NÜRNBERGER Beamten Lebensversicherung AG		NÜRNBERGER Krankenvers. AG	
NÜRNBERGER Beratungs- und Betreuungsgesellschaft für betriebliche Altersversorgung und Personaldienstleistungen mbH			
Neodigital Versicherung AG	Neue Leben	NV-Versicherungen VVaG	
<u>Neue Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft AG (NRV)</u>			
<u>OCC Assekuranzkontor GmbH</u>	OVAG - Ostdeutsche Vers. AG		O
<u>Provinzial Versicherungen</u>	Provinzial Rheinland Vers. AG	PVAG Polizeiversicherungs-AG	P
Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG			
<u>PCW Assekuranz-Vermittlungs GmbH & Co. KG</u>			
ROLAND-Gruppe	ROLAND Rechtsschutz-Vers. AG	ROLAND Schutzbrief-Vers. AG	R

ROLAND Assistance GmbH	R+V Allgemeine Versicherung AG	ROLAND AssistancePartner GmbH	
Rhion Versicherung AG	REKOGA Aktiengesellschaft	R+V Versicherungsgruppe	
Signal Iduna Gruppe	SIGNAL IDUNA Krankenvers.a.G.	SIGNAL IDUNA Lebensvers. a.G.	S
SIGNAL IDUNA Sterbekasse VVaG	SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG		
SIGNAL IDUNA Pensionskasse AG	Skandia Lebensversicherung AG	Standard Life Versicherung	
Special Risk Consortium GmbH - Underwriter für Sport, Medien, Film und Entertainment			
Süddeutsche Krankenvers. a.G.	Stuttgarter Versicherungen	Stuttgarter Lebensvers. a.G.	
Stuttgarter Versicherung AG	Swiss Life AG		
Techniker Krankenkasse			T
Universa Versicherungen	Universa Lebensvers. a.G.	Union Krankenversicherung AG	
uniVersa Krankenvers. a.G.	uniVersa Allgemeine Vers. AG		
Uelzener Allgemeine Versicherungs-Gesellschaft a.G.			U
Versicherungskammer Bayern	Versicherungsanstalt des öffentlichen Rechts		V
Vereinigte Hagelversicherung VVaG	VHV Versicherungen	VHV Allgemeine Vers. AG	
VHV Vereinigte Hannoversche Versicherung a.G.		Vereinigte Post. Die Makler-AG	
Verti Versicherung AG	Versicherungskammer Maklermanagement Kranken GmbH		
VolkswohlBund Versicherungen	Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.		
VOLKSWOHL BUND SACHVERSICHERUNG AG		vigo Krankenversicherung VVaG	
VÖDAG Versicherung für den Öffentlichen Dienst			
Weser Assekuranz Kontor GmbH & Co KG		WIFO GmbH	W
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG - Vienna Insurance Group		Waldenburger Versicherung AG	
Württembergische Versicherungen	Württembergische Vers. AG	Württembergische Lebensvers. AG	
Württembergische Krankenvers. AG	WWK Versicherungen	WWK Lebensversicherung a.G.	
WWK Allgemeine Vers. AG	WÜRZBURGER Versicherungs-AG		
Zurich Gruppe	Zurich Dt. Herold Leben AG	Zurich Life Assurance plc	Z

4. Finanzdienstleistungsinstitute, Kapitalanlagegesellschaften, Wertpapierhandelsgesellschaften, Vermögensverwalter und Anbieter von geschlossenen Fonds sowie Direktinvestments

Aberdeen	Amundi	Augsburger Aktienbank AG	A
Alceda	Antea	Allianz	
Asuco			
Bantleon	Black Rock	BNY Mellon	B
Barings	BNP Paribas	BVT	
Carmignac	Comgest S.A.	C-Quadrat	C
Charlemagne Capital Limited	ComStage	Commerz Real	
Contentum Asset Management SA			
DB X-funds	DJE Investment S.A.	DWS	D
Deutsche Lichtmiete	DJE KAG	Dimensional	
DNB			
Ebase	Edmond de Rothschild	Ethna	E
Fidelity Worldwide	Fish Fund Services AG	Frankfurt Fonds für Stiftungen	F
First Private	Flossbach von Storch	Frankfurt Trust	
First State	FondsKonzept AG		
GAM	Grundbesitz Europa	GS & P	G
Hansainvest	HMW	HTB	H
Henderson Global Investors	HSBCGIF		
IFM Independent Fund Management	INP	IPConcept	I
Invesco	iShares	Instrumentum Invest GmbH & Co. KG	
Janus	JPM	Jyske	J
JP Morgan Fleming	Julius Bär		
LGT	Losy	LRI Invest S.A.	L
Lyxor			
Mack & Weise	MEAG	Magna	M
Multi Invest Gesellschaft für Vermögensbildung mbH		Multi Invest Sachwerte GmbH	
Metzler	MAN	M&G	
Nomura	Nordea		N
Oppenheim			O
Piscet	PI Pro-Investor	Projekt	P

Pioneer	Pro Bono Stiftung		
REEF Investment GmbH	Robeco		R
Sauren	SPSW Capital	Sutor Bank	S
Schroders	Standard Life	Swiss Global	
Spängler IQAM Invest	StarCapital		
Templeton	Tiberius	Torqueville	T
Threadneedle			
UBS	Universal	UNISONO AG	U
UNISONO Asset Management GmbH			
Veritas	Von der Heydt Kersten		V
WirtschaftsHaus Gruppe	WirtschaftsHaus Sachwert GmbH	WirtschaftsHaus Service GmbH	W
Walser	Warburg		

5. Untervermittler: Olaf Fritz, Obermeiers Feld 9, 33104 Paderborn

6. Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Mescheder Reese Dalkmann Wiebel GbR Wirtschaftsprüfer Steuerberater
 Kraft Volker & Kollegen Steuerberater
 Rechtsanwälte Dr. Auffenberg & Partner GbR
 Kröger, Rehmann & Partner Rechtsanwälte mbB

7. Versicherungsombudsmänner

8. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

9. Rechtsnachfolger

10. FairPlan Immobilien GmbH (Unternehmen der FairPlan UnternehmensGruppe)

11. FairPlan HonorarKonzept GmbH (Unternehmen der FairPlan UnternehmensGruppe)

12. kooperierende Versicherungsmakler

13. Rückversicherer

14. Technische Dienstleister /Vergleichsprogramme /Vergleichsportale

DATEV eG	Maklersoftware.com GmbH	Morgen & Morgen GmbH
EUFINA GmbH Software & Consulting	Mr-Money	Franke und Bornberg Research GmbH
FSH Finanzsystemhaus GmbH (moneycheck24)		Smart InsurTech GmbH
GEWE-COMP Vertrieb von Hard- und Software GmbH		Telekom Deutschland GmbH
TRIXI GmbH	ObjectiveIT GmbH (Levelnine)	Versnavi
Martin Reese it-service		

15. Leasinggesellschaften: MMMV Leasing, AWG Leasing

16. BU-Leistungsfallberatung: Dr. Frank Baumann, LL.M. Rechtsanwalt, Fachanwalt für Versicherungsrecht, Master of Insurance Law; Wolter Hoppenberg Rechtsanwälte Partnerschaft mbB

17. Rechtsberatung – betriebliche Altersversorgung: SLPM Schweizer Leben PensionsManagement GmbH

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist. Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Makler übertragen (z.B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Kunde damit einverstanden, dass der Makler die Vertrags- und Leistungsdaten des Kunden dem übernehmenden Makler zur Verfügung stellt. Der Makler wird den Kunden vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Kunde ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen.

Ort, Datum

2. Unterschrift Kunde

Dauer der Datenspeicherung: Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses. Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung. Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung. Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können. Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

Betroffenenrechte

- a) **Transparenz / Auskunftsrecht:** Gerne erteilen wir Ihnen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhinterlegen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.
- b) **Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten:** Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.
- c) **Löschung der gespeicherten Daten:** Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.
- d) **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:** Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.
- e) **Recht auf Datenübertragbarkeit:** Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.
- f) **Beschwerderecht:** Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die gesetzlichen Vertreter der FairPlan GmbH FinanzPlanung & Versicherungskonzepte (Marc Siepmann, Daniel Schindler) oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist: Aufsichtsbehörde NRW, Kavalleriestraße 2-4, 40213 Düsseldorf, Telefon: 02 11/384 24-0; Telefax: 02 11/384 24-10; <https://www.ldi.nrw.de>
- g) **Bereitstellung der Daten:** Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich.

Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes: Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr, Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG, Wertpapieranlagen, Sachwertbeteiligungen und Direktinvestments 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/Kooperationspartner weiterzuleiten.

 Ort, Datum

 3. Unterschrift Kunde

Einwilligungserklärung des Auftraggebers nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

1.

Im Rahmen der vertraglichen Betreuung erklärt sich der Auftraggeber mit der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung seiner personenbezogenen Daten durch den Versicherungsmakler und die Weitergabe an Dienstleister [wie z.B. die WIFO Gruppe - insbesondere die WIFO GmbH - sowie germanBroker.net durch die Versicherer (inkl. Maklerbetreuer) und deren Tochtergesellschaften (inkl. Maklerbetreuer)], einverstanden. Soweit diese zur Erbringung der Leistungen des Maklers einschließlich des Angebots von Leistungen erforderlich sind. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde sowie weitere Kooperationspartner im Finanzdienstleistungssektor. Wie z.B.:

- germanBroker.net AG, Feithstr. 129, 58097 Hagen
- WIFO GmbH, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten
- UNISONO AG, Hermannstr. 10, 20095 Hamburg
- WirtschaftsHaus Service GmbH, Steinriede 14, 30827 Garbsen
- Untervermittler: Olaf Fritz, Obermeiers Feld 9, 33104 Paderborn

2.

Daneben ist der Makler auch berechtigt, die zur Verfügung gestellten Daten für eigene Marketingzwecke, wie insbesondere Neukundenempfehlungen oder Newsletter in Bezug auf seine Dienstleistungen und Produkte zu verarbeiten und zu nutzen.

3.

Der Auftraggeber willigt ein, dass die vom Makler angesprochenen Versicherer /Kooperationspartner im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen (z.B. Deckungsauftrag) oder der Vertragsdurchführung (z. B. Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung, sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und ihre Verbände übermitteln dürfen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Versicherungsverträgen und künftigen Anträgen.

4.

Der Auftraggeber willigt weiterhin ein, dass die Versicherer einschließlich der Maklerbetreuer und die WIFO Gruppe



(insbesondere die WIFO GmbH) sowie germanBroker.net, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung der Versicherungsangelegenheiten gehört, die allgemeinen Antrags-, Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen – dass auch für Archivierungszwecke gilt - und an den Makler weitergeben. Gleiches gilt auch für die exemplarisch genannten Kooperationspartner.

5.

Der Auftraggeber willigt ferner ein, dass seine Personalien und Kontoverbindung vom Makler zum Zweck der Kundenbetreuung gespeichert werden. Der Makler darf darüber hinaus die so erhaltenen Daten nutzen, um den Auftraggeber auch in anderen Produktparten zu beraten, zu kontaktieren oder weitere Produktvorschläge zu unterbreiten.

6.

Gesundheitsdaten dürfen nur vertraulich an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden. Soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist, dürfen sie an den Makler weitergegeben werden. Insoweit willigt der Auftraggeber auch ein, dass der Makler bei Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmachten an Personen und Unternehmen (z. B. Maklerpools) erteilen und die überlassenen Daten im Rahmen von erteilten Untervollmachten an Personen und Unternehmen (z. B. Maklerpools) weitergeben darf, die mit der beauftragten Interessenwahrnehmung befasst sind. Das „Merkblatt zur Datenverarbeitung“ ist Bestandteil dieser Datenschutzerklärung. Etwaige Benachrichtigungen nach § 33 BDSG sind über den Makler an den Auftraggeber zu richten.

7.

Im Rahmen des oben genannten Maklervertrages kann es notwendig sein, dass der Makler mit dem Auftraggeber regelmäßig oder anlassbezogen Kontakt aufnimmt. Insoweit erklärt der Auftraggeber ausdrücklich sein Einverständnis mit der schriftlichen, telefonischen oder elektronischen Kontaktaufnahme durch den Makler. Der Makler wird von dieser Kontaktaufnahme nur insoweit Gebrauch machen, als es zur Durchführung und/oder im Rahmen des Maklervertrages notwendig ist.

8.

Der Kunde ist bis zu seinem schriftlichen Widerruf damit einverstanden, dass der Makler, sowie die vom Makler eingeschalteten Dritten, die WIFO Gruppe (insbesondere die WIFO GmbH), germanBroker.net, sowie die Versicherer (inkl. Maklerbetreuer) und deren Tochtergesellschaften (inkl. Maklerbetreuer) zur Erfüllung der vom Makler geschuldeten Leistungen Unterlagen, Daten, Anfragen usw. unverschlüsselt per E-Mail übermitteln. Die Übermittlung dient nur der Erfüllung des bestehenden Vertragsverhältnisses. Dem Kunden ist bewusst, dass die Datenübermittlung unverschlüsselt erfolgen kann und ggf. unbefugte Personen oder gar fremde Dritte die vertraulichen Daten erhalten, einsehen, verwenden oder verändern können, weil keine vollständige Sicherheit in Bezug auf Geheimhaltung der übermittelten Daten und Informationen vor unberechtigten Zugriffen gewährleistet ist. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde sowie weitere Kooperationspartner im Finanzdienstleistungssektor (wie z.B. germanBroker.net., Unisono AG, WirtschaftsHaus etc.)

 Ort, Datum

 4. Unterschrift Kunde

Bonitätsauskünfte: *Ich willige ein, das im Rahmen der Anbahnung und zum Zwecke des Abschlusses eines Versicherungsvertrages und/oder Finanzierungsanfragen/Leasinganfragen über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Versicherern bzw. eingeschalteten Maklerpools, Vergleichsportalen, Kreditinstituten oder Leasinggebern zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, die ggf. erforderliche Einwilligung zu Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.*

 Ort, Datum

 5. Unterschrift Kunde

Erweiterte Einwilligung des Auftraggebers nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG): Der Auftraggeber erklärt sich zudem einverstanden, dass sämtliche seiner Personen- und Sachdaten (wie Kunden- und Gesundheitsdaten, sowie Vertrags- und Leistungsdaten, Informationen und Unterlagen) im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses im Falle der Erweiterung des Maklerhauses oder der Vertragsübernahme durch bzw. einer etwaigen Vertrags-/Bestandsübertragung auf einen anderen oder weitere Makler (auch Untermakler, Maklerpools) bzw. seine Rechtsnachfolger (beispielsweise durch Verkauf) gemäß den Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) übermittelt werden dürfen, soweit nicht bereits andere gesetzliche Regelungen die Datenübermittlung legitimieren. Darunter fällt auch die Berechtigung des Maklers, den Vertrag auf die WIFO Gruppe (insbesondere auf die WIFO GmbH) oder germanBroker.net zu übertragen. Gleiches gilt für weitere Maklerpools und – verbünde.

 Ort, Datum

 6. Unterschrift Kunde

Merkblatt zur Datenverarbeitung

Vorbemerkung: Heutzutage können Versicherungen ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so können Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich bearbeitet werden; gleichzeitig bietet die EDV einen besseren Schutz der Versichertengemeinschaft vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

Einwilligungserklärung: Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist in Ihrem Maklervertrag eine Einwilligungserklärung nach dem BDSG aufgenommen worden. Diese gilt über die Beendigung des Versicherungsvertrages hinaus, endet jedoch durch Ihren jederzeit möglichen Widerruf. Bei fehlender Einwilligungserklärung kommt es unter Umständen nicht zu einem Vertragsabschluss. Trotz fehlender oder widerrufener Einwilligungserklärung kann eine Datenverarbeitung und –nutzung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen, wie in der Vorbemerkung beschrieben, erfolgen. Schweigepflichtentbindungserklärung: Dazu ist auch für die Übermittlung von Daten, wie z. B. an einen Arzt, der einem Berufsgeheimnis unterliegt, eine spezielle Erlaubnis des Betroffenen (Schweigepflichtentbindung) erforderlich. In der Lebens-, Kranken- und Unfallversicherung (Personenversicherung) ist daher im Versicherungsantrag bzw. bei Schaden-/ Leistungsanzeigen auch eine Schweigepflichtentbindungsklausel aufgeführt.

Im Folgenden finden Sie einige typische Beispiele für die Datenverarbeitung und –nutzung:

1

Datenspeicherung bei ihrem Versicherer: Zunächst werden bei uns die Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind, gespeichert. Dabei handelt es sich um die sog. Antrags-Vertrags- und Leistungsdaten. Antragsdaten sind alle Angaben im Versicherungsantrag. Vertragsdaten umfassen alle versicherungstechnischen Daten wie z.B.: Kundennummer (Partnernummer), Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung, sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z. B. eines Vermittlers, eines Sachverständigen oder eines Arztes. Leistungsdaten sind die Angaben, die bei einem Versicherungsfall gespeichert werden. Dies sind z.B. die Angaben zum Schaden, ggfs. Angaben von Dritten (beispielsweise der vom Arzt ermittelte Grad der Berufsunfähigkeit, Feststellung der Reparaturwerkstatt über einen Unfall oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag).

2

Datenübermittlung an Rückversicherer: Zunächst werden bei uns die Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind, gespeichert. Dabei handelt es sich um die sog. Antrags-Vertrags- und Leistungsdaten. Antragsdaten sind alle Angaben im Versicherungsantrag. Vertragsdaten umfassen alle versicherungstechnischen Daten wie z.B.: Kundennummer (Partnernummer), Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung, sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z. B. eines Vermittlers, eines Sachverständigen oder eines Arztes. Leistungsdaten sind die Angaben, die bei einem Versicherungsfall gespeichert werden. Dies sind z.B. die Angaben zum Schaden, ggfs. Angaben von Dritten (beispielsweise der vom Arzt ermittelte Grad der Berufsunfähigkeit, Feststellung der Reparaturwerkstatt über einen Unfall oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag).

3

Datenübermittlung an andere Versicherer: Das Versicherungsvertragsgesetz sieht vor, dass der Versicherte bei Antragstellung, jeder Vertragsänderung und im Schadenfall dem Versicherer alle für die Einschätzung des Wagnisses und die Schadenabwicklung wichtigen Umstände angibt. Beispielsweise gehören hierzu frühere Krankheiten, Versicherungsfälle oder Mitteilung über gleichartige andere Versicherungen (beantragte, bestehende, abgelehnte oder gekündigte). Damit Versicherungsmissbrauch verhindert werden kann, um mögliche Widersprüche in den Angaben des Versicherten aufzuklären oder um Fragen bei der Schadensfeststellung zu beantworten, ist es möglicherweise nötig, andere Versicherer um Auskunft zu bitten oder entsprechende Auskünfte auf Anfragen zu erteilen. Ferner bedarf es in bestimmten Fällen, z.B. bei Doppelversicherungen, gesetzlichem Forderungsübergang oder bei Teilungsabkommen eines Austausches von personenbezogenen Daten unter den Versicherern. Dabei werden Daten des Versicherten weitergegeben, wie Name und Anschrift, Kfz-Kennzeichen, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos oder Angaben zum Schaden, wie Schadenhöhe und Schadentag.

4

Zentrale Hinweissysteme: Es kann notwendig sein, im Rahmen der Antragsprüfung, Schadenbeurteilung, Risikobeurteilung, zur weiteren Aufklärung des Sachverhalts oder zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, Anfragen an den zuständigen Fachverband bzw. an andere Versicherer zu richten, oder auch entsprechende Gegenanfragen von anderen Versicherern zu beantworten. Dazu wurden beim Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) und beim Verband der privaten Krankenversicherung (PKV) zentrale Hinweissysteme eingerichtet. Die Aufnahme in diese Hinweissysteme und deren Nutzung erfolgt lediglich zu Zwecken, die mit dem jeweiligen System verfolgt werden dürfen, also nur

soweit bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind. **Beispiele dazu sind:**

Unfallversicherung: Meldung bei erheblicher Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht; Leistungsablehnung wegen vorsätzlicher Obliegenheitsverletzungen im Schadensfall, wegen Vortäuschung eines Unfalls oder von Unfallfolgen. Zweck: Risikoprüfung und Aufdeckung von Versicherungsmisbrauch.

Allgemeine Haftpflichtversicherung: Registrierung von auffälligen Schadenfällen sowie von Personen, bei denen der Verdacht des Versicherungsmisbrauchs besteht. Zweck: Risikoprüfung, Schadenaufklärung und-verhütung.

Kfz-Versicherer: Registrierung von auffälligen Schadenfällen, Kfz-Diebstählen sowie von Personen, bei denen der Verdacht des Versicherungsmisbrauchs besteht. Zweck: Risikoprüfung, Schadenaufklärung und-verhütung.

Lebensversicherung: Aufnahme von Sonderrisiken, z. B. Ablehnung des Risikos bzw. Annahme mit Beitragszuschlag aus versicherungsmedizinischen Gründen aufgrund der Auskünfte anderer Versicherer, wegen verweigerter Nachuntersuchung; Aufhebung des Vertrages durch Rücktritt oder Anfechtung seitens des Versicherers; Ablehnung des Vertrages seitens des Versicherungsnehmers wegen geforderter Beitragszuschläge. Zweck: Risikoprüfung.

5

Datenverarbeitung in und außerhalb der Unternehmensgruppe: Häufig sind unterschiedliche rechtlich selbständige Unternehmen in den verschiedenen Versicherungsbranchen (z.B. Kranken-, Lebensversicherung) bzw. im Bereich der Finanzdienstleistung (z.B.: Kapitalanlagen, Immobilien) tätig. Damit dem Kunden ein umfassender Versicherungsschutz angeboten werden kann, arbeiten die Unternehmen häufig in sog. Unternehmensgruppen zusammen. Aus Gründen der Kostenersparnis werden dabei häufig einzelne Bereiche (z.B. Inkasso, Datenverarbeitung) zentralisiert. In einem solchen Fall würde Ihre Adresse nur einmal gespeichert werden, auch wenn Verträge mit verschiedenen Unternehmen bestehen. Dabei werden die Versicherungsnummer, die Art der Verträge, ggf. das Geburtsdatum, Kontonummer und Bankleitzahl, d.h., die allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in einer zentralen Datensammlung verwaltet. Die sog. Partnerdaten (z.B. Name, Adresse, Kundennummer, bestehende Verträge, Kontonummer, Bankleitzahl) sind dabei von allen Unternehmen der Gruppe abfragbar. Eingehende Post ist so leichter zuverlässig zuzuordnen und bei telefonischen Anfragen kann der zuständige Partner direkt genannt werden. Auch Geldeingänge können so in Zweifelsfällen ohne Rückfragen korrekt verbucht werden. Alle anderen übrigen allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten sind dagegen nur von den Versicherungsunternehmen selber abfragbar. Obwohl diese Daten alle nur zur Beratung und Betreuung des jeweiligen Kunden durch die einzelnen Unternehmen verwendet werden, spricht das Gesetz auch hier von „Datenübermittlung“, bei der das Bundesdatenschutzgesetz zu beachten ist. Branchenspezifische Daten - wie z.B. Gesundheits- oder Bonitätsdaten - bleiben dagegen unter ausschließlicher Verfügung der jeweiligen Unternehmen.

6

Betreuung durch Versicherungsvermittler: In Ihren Versicherungsangelegenheiten, sowie im Rahmen des sonstigen Dienstleistungsangebots unserer Unternehmensgruppe bzw. unseres Kooperationspartners werden Sie durch einen unserer Vermittler betreut, der Sie mit Ihrer Einwilligung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen berät. Vermittler in diesem Sinn sind neben Einzelpersonen auch Vermittlungsgesellschaften, sowie im Rahmen der Zusammenarbeit bei Finanzdienstleistungen auch Kreditinstitute, Bausparkassen, Kapitalanlage- und Immobilien-gesellschaften u.a. um seine Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen zu können, erhält der Vermittler zu diesen Zwecken von uns die für die Betreuung und Beratung notwendigen Angaben aus Ihren Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos, Zahl der Versicherungsfälle und Höhe von Versicherungsleistungen, sowie von unseren Partnerunternehmen Angaben über andere finanzielle Dienstleistungen, z. B. Abschluss und Stand Ihres Bausparvertrages. Ausschließlich zum Zweck von Vertragsanpassungen in der Personenversicherung können an den zuständigen Vermittler auch Gesundheitsdaten übermittelt werden. Unsere Vermittler verarbeiten und nutzen selbst diese personenbezogenen Daten im Rahmen der genannten Beratung und Betreuung des Kunden. Auch werden Sie von uns über Änderungen der kundenrelevanten Daten informiert. Jeder Vermittler ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG und seine besonderen Verschwiegenheitspflichten (z.B. Berufsgeheimnis und Datengeheimnis) zu beachten. Der für Ihre Betreuung zuständige Vermittler wird Ihnen mitgeteilt. Endet seine Tätigkeit für unser Unternehmen (z. B. durch Kündigung des Vermittlervertrages oder bei Pensionierung), regelt das Unternehmen Ihre Betreuung neu; Sie werden hierüber informiert.

7

Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte: Sie haben als Betroffener nach dem Bundesdatenschutzgesetz neben dem eingangs erwähnten Widerrufsrecht, ein Recht auf Auskunft, sowie unter bestimmten Voraussetzungen ein Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung Ihrer in einer Datei gespeicherten Daten. Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten Ihres Versicherers. Richten Sie auch ein etwaiges Verlangen auf Auskunft, Berichtigung, Sperrung oder Löschung wegen der beim Rückversicherer gespeicherten Daten stets an Ihren Versicherer.

Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten (Versicherungsmakler / Finanzmakler und den jeweiligen Versicherern / Finanzdienstleistern sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Versicherer zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben,

können diese jederzeit auf der Webseite des Versicherungsmaklers / Finanzmaklers <https://www.fairplan.gmbh/datenschutz> eingesehen werden. Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Maklerauftrag / Betreuungsauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.



 Ort, Datum

 7. Unterschrift Kunde

Kommunikationserklärung

Ich willige ausdrücklich ein, dass die FairPlan GmbH FinanzPlanung & VersicherungsKonzepte mich - auch über den Umfang der vom Vermittler gegebenenfalls vermittelten und betreuten Versicherungsverträge und Finanzprodukte hinaus - über Versicherungs- und Finanzanlageprodukte informieren darf, zum Beispiel über den etwaigen Abschluss neuer Versicherungsverträge, und/oder über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und/oder Ergänzung und zwar zusätzlich zum üblichen Briefverkehr per (bitte Zutreffendes ankreuzen bzw. ergänzen; die Angaben sind freiwillig): E-Mail Telefon Fax. Kundencenter der FairPlan Bitte informieren sie mich auch zu weiteren Themen (Mail Newsletter)

Tel.: (privat) (geschäftlich)

Mobil.: (privat) (geschäftlich)

Fax: (privat) (geschäftlich)

E-Mail: (privat) (geschäftlich)

Ich bin damit einverstanden, dass die vom Vermittler erhobenen Daten zum oben genannten Zweck gespeichert, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Mein Einverständnis kann ich teilweise oder vollständig jederzeit formfrei über eine der nachstehenden Kontaktmöglichkeiten ohne Angabe von Gründen widerrufen: per E-Mail: info@fairplan-gruppe.de / per Telefon: 05254-95 77 6-0 / per Fax: 05254-95 77 6-10 / per Post: FairPlan GmbH FinanzPlanung & VersicherungsKonzepte, Obermeiers Feld 9, 33104 Paderborn



 Ort, Datum

 8. Unterschrift Kunde

Vor dem Hintergrund des wachsenden Bedarfs an umfassender Absicherung in den Bereichen Versicherungen, Vorsorge und Geldanlage möchten wir Sie in diesen Bereichen optimal und zügig informieren. Dieses Ziel wird durch den Einsatz der elektronischen Medien, d.h. per E-Mail und natürlich durch persönlichen Kontakt, d.h. telefonisch am besten erreicht. Dazu fordert der Gesetzgeber aufgrund der Änderung des Gesetzes gegen den unlauteren Wettbewerb Ihre vorherige ausdrückliche Einwilligung. Sofern Sie Informationen auf diesem Wege erhalten möchten, bitten wir Sie, die folgende Erklärung auszufüllen und zuunterzeichnen.

Einverständniserklärung: JA, ich bin damit einverstanden, zu Versicherungs- und Finanzdienstleistungsprodukten für mich und meine Familie sowie zwecks Vereinbarung eines persönlichen Termins kontaktiert zu werden. **Mein Einverständnis kann ich jederzeit formfrei widerrufen – z.B. per E-Mail an info@fairplan-gruppe.de oder unter der Telefon-Nr. 05254-957760.**

per E-Mail per Telefon (bitte Zutreffendes ankreuzen)



 Ort, Datum

 9. Unterschrift Kunde