

# Information zur Datenverarbeitung und Einwilligung (Datenschutzerklärung)

## I. Verantwortliche Stelle

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

**JDC Geld.de GmbH**  
Kormoranweg 1  
65201 Wiesbaden  
Telefon: (0611) 3 35 31 - 20  
Telefax: (0611) 3 35 31 - 21  
E-Mail: [info@geld.de](mailto:info@geld.de)

## II. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragten des Maklers ist erreichbar unter:

**Christoph Schmitt**  
**BGfD Bayreuther Gesellschaft für Datenschutz mbH**  
Alexanderstr. 1, 95444 Bayreuth  
Telefon.: +49 (0) 921 / 507201-14  
Telefax: +49 (0) 921 / 507201-15 E-Mail:  
[datenschutz@jungdms.de](mailto:datenschutz@jungdms.de)

## III. Die für den Makler zuständige Aufsichtsbehörde:

**Der Hessische Datenschutzbeauftragte**  
Gustav-Stresemann-Ring 1  
65189 Wiesbaden  
Telefon: 06 11/140 80  
Telefax: 06 11/14 08-900  
E-Mail: [poststelle@datenschutz.hessen.de](mailto:poststelle@datenschutz.hessen.de)

## IV. Allgemeine Informationen und verantwortlichen Stelle

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflichten des Maklers bei der Erhebung von personenbezogenen Daten bei einer betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO. Die Informationen gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund oder im Zusammenhang mit den vom Makler angebotenen Vermittlungsleistungen stattfindet. Sie gilt nicht für Vermittlungsleistungen anderer Anbieter, die ihr Leistungsangebot auf der Webseite des Maklers andienen. Für diese gelten die gesonderten Datenschutzzinformationen des jeweiligen Anbieters.

Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung 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

Der Makler erhebt vom Kunden beispielsweise im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsabschlüssen oder der Betreuung der Verträge personenbezogene Daten. Zweck der Verarbeitung der

personenbezogenen Daten des Kunden ist die Erfüllung des Maklervertrags sowie die Erfüllung der vertraglich vereinbarten und gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten. 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 sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungs- oder sonstigen Finanzdienstleistungsvertrages (z.B. Kreditkarte, Tagesgeld, Festgeld, Girokonto) ohne die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden nicht möglich.

Der Makler verarbeitet die Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und seiner hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden 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 der personenbezogenen Daten des Kunden 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 ist der Makler in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarktvergleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für den Kunden geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen beispielsweise die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden mit Anlageprodukten, seine finanziellen Verhältnisse, seine Verlusttragsfähigkeit, seine Anlageziele und seine Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Diese Maßnahmen unterstützen den Makler bei der Erbringung seiner Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch dem Schutz des Kunden.

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

Die Einwilligung des Kunden dient außerdem auch dazu, seine personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen der Makler zur Optimierung seiner Leistungen für den Kunden im Rahmen seiner Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeitet.

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

Im Rahmen von Erfüllung des Vermittlungsvertragsverhältnisses zwischen Kunde und Makler ist es außerdem zum Teil erforderlich, dass personenbezogene Daten vom Makler an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen und verarbeitet werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Abschlüssen von Versicherungen und Finanzdienstleistungsverträgen (z.B. Erwerb einer Kreditkarte, eines Tagesgeld-, Festgeld-, oder Girokontos) bei Deckungsanfragen und der Verwaltung von Versicherungsverträgen sowie der Abwicklung von Schadensfällen usw. 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
- Kooperationspartner in der Kundenbetreuung
- Rechtsnachfolger.

Gerne sendet der Makler dem Kunden auf Anfrage auch die jeweils aktuelle Liste der Empfänger postalisch zu.

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

### **3. Datenübermittlung an Drittstaaten**

Um die Anliegen der Kunden zeitnah und fristgerecht bearbeiten zu können, setzt der Makler Dienstleister für seine Callcenter ein. Diese können sich ggfs. auch nicht in der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraumes (sog. Drittstaaten) befinden. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung des Maklers ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO sowie Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO. Sofern hiernach die Datenübermittlung in einen Drittstaat erforderlich ist, stellt der Makler u.a. durch Einsatz sog. EU-Standardvertragsklauseln gem. Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO und Art. 46 Abs. 2 lit. d DSGVO sicher, alle erforderlichen Maßnahmen zu ergreifen, die zur Schaffung eines angemessenen Datenschutzniveaus nötig sind.

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

Die Daten des Kunden werden für die Dauer des zwischen Makler und Kunden 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 den Makler, 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 vom Makler daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist aufbewahrt.

Soweit personenbezogene Daten des Kunden zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden diese vom Makler vollständig und irreversibel gelöscht.

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

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

Der Kunde hat das Recht vom Makler Auskunft über die beim Makler über ihn gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilt der Makler dem Kunden gerne nach Anfrage. Weiterhin teilt der Makler dem Kunden auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen die personenbezogenen Daten des Kunden während der Erfüllung des Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

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

Der Kunde hat das Recht vom Makler zu verlangen, seine personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Gibt der Kunde dem Makler keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn dem Makler bekannt wird, dass die bei ihm gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

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

Der Kunde hat das Recht vom Makler Löschung der bei ihm gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung der Kundendaten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln.

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

Der Kunde hat das Recht vom Makler 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 Einwilligung des Kunden verarbeitet.

#### **e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO**

Der Kunde hat das Recht vom Makler eine Übertragung seiner personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

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

Der Kunde hat das Recht die gegenüber dem Makler nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

#### **g. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d), Art. 77 DSGVO**

Der Kunde hat jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

## **VI. Einwilligungserklärung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten**

### **Wichtiger Hinweis:**

Indem Sie die Datenschutzerklärung aktiv anklicken, geben Sie die nachfolgenden Einwilligungserklärungen ab. Es steht Ihnen frei, diese Erklärungen nicht abzugeben oder jederzeit später ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft unter der oben genannten Adresse zu widerrufen. Wir weisen Sie jedoch darauf hin, dass ohne die Verarbeitung der Daten der Abschluss des gewünschten Vertrags oder die Durchführung der Vermittlung ganz oder teilweise nicht oder nicht vertragsgemäß möglich ist.

### **Ich willige ein,**

dass meine personenbezogenen Daten, einschließlich evtl. besonderer Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (dies sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassistischen 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 Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen zu Finanzdienstleistungen notwendig sind, von dem Makler JDC GELD.DE GmbH bzw. den in dieser Erklärung genannten dritten Stellen verarbeitet werden dürfen. Dies umfasst auch die Speicherung in Datensammlungen durch den Makler und den in dieser Erklärung 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), seine Callcenter in Drittstaaten 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 Ihnen 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:**

- **JDC Pool GmbH**, Kormoranweg 1, 65201 Wiesbaden (Maklerpool)
- **Bastian Kunkel**, Am Adamsberg 18, 63869 Heigenbrücken (Versicherungsmakler & Betreiber der Seite [www.versicherungenmitkopf.de](http://www.versicherungenmitkopf.de))

**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 Datenschutzzinformationen genannten Kategorien von Empfängern. Die Mitarbeiter der Produktpartner (z.B. Versicherungsunternehmen) sind insoweit von ihrer Schweigepflicht befreit. Bei Kranken-, Unfall- oder Lebensversicherungsverträgen umfasst dies ausdrücklich auch gesundheitliche Daten.

Sollten sich bei den dritten Stellen, insbesondere den Kategorien, nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der o.g. Webseite des Maklers eingesehen werden.

**Ich willige außerdem ein,** dass im Rahmen der Anbahnung und zum Abschluss eines Versicherungsvertrages 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.