

## Datenschutzerklärung und Einwilligung -

### freiwillige Einwilligungen zur Verarbeitung meiner Daten für eine rasche und einfache Abwicklung sowie für Marketing

Stand Oktober 2018

**Der Schutz Ihrer persönlichen Daten ist peter benke Versicherungsmakler ein besonderes Anliegen.** Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten wie es in der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO), dem Datenschutzgesetz (DSG), den besonderen Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VersVG) und allen weiteren maßgeblichen Gesetzen vorgeschrieben ist.

#### **Welches Interesse hat peter benke Versicherungsmakler an Ihren Daten und aus welchem Grund und zu welchem Zweck darf peter benke Versicherungsmakler diese verarbeiten?**

Für die Vermittlung & bedarfsorientierte Beratung eines Versicherungsverhältnisses ist es unerlässlich, dass Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden. Unter dem Begriff „personenbezogene Daten“ sind jegliche Informationen, welche sich auf natürliche Personen mittelbar oder unmittelbar beziehen zusammengefasst.

Wir unterteilen personenbezogene Daten in folgende Kategorien:

Stammdaten / Daten zur Person

Stammdaten bei jur. Per.

Finanzdaten

Daten zum Beratungs-/Vertragsverhältnis

Vertragsdaten

Versicherungsspezifische Daten

Risikodaten

Daten zum Versicherungsfall

Daten besonderer Kategorie

Daten zum Beschäftigungsverhältnis und Arbeitsleistung

Vertragserfüllung und Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen: Wir nutzen Ihre personenbezogenen Daten gemäß Art 6 Abs 1 lit b DSGVO sowie den anwendbaren Sonderbestimmungen für die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten (wie insbesondere Ihre Gesundheitsdaten) gemäß Art 9 Abs 2 lit g und h sowie Abs 4 DSGVO iVm §§ 11a ff VersVG,

- zur Einschätzung des von uns als Versicherungsmakler zu übernehmendem Risiko
- zur Beurteilung, ob und zu welchen Bedingungen der Versicherungsvertrag abgeschlossen bzw. eine Vertragsänderung durchgeführt werden kann
- zur Offert- und Antragsbearbeitung
- zur Vertragserstellung
- ab einem aufrechten Versicherungsvertrag für seine Durchführung, Erfüllung, Verwaltung, Schadensermittlung, Beauskunftung im Rahmen der Leistungsabwicklung und Prüfung, ob Sie Anspruch auf Leistung haben
- zur laufenden Kundenbetreuung und - Beauskunftung
- zur Verwaltung von Stammdaten- und Vertragsdatenänderungen
- zur Administration des Zulassungsgeschäfts für die An- und Ab- und Ummeldung eines KFZ
- usw.

Der Abschluss und die Erfüllung des jeweiligen Versicherungsvertrages sind nur möglich, wenn wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten können. Geben Sie uns die notwendigen Daten nicht an, kann kein Versicherungsvertrag abgeschlossen werden.

**Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen:** peter benke Versicherungsmakler hat gesetzliche Verpflichtungen z.B. aufsichtsrechtliche Vorgaben, Beratungspflichten, sowie steuer- oder unternehmensrechtliche Vorgaben. Damit wir diese erfüllen können, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten gemäß Art 6 Abs 1 lit c DSGVO ausschließlich in dem vom jeweiligen Gesetz erforderlichen Umfang.

**Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?** Die Aufbewahrung Ihrer Daten erfolgt grundsätzlich über die Dauer einer aufrechten Leistungsbeziehung. Darüber hinaus haben wir die Verpflichtung, Daten gemäß den Aufbewahrungspflichten zu speichern. Sollte diese die Dauer der aufrechten Leistungsbeziehung überschreiten, so werden die Daten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen aufbewahrt.

**Kontakt mit uns:** Wenn Sie per E-Mail, Telefon, WhatsApp usw. Kontakt mit uns aufnehmen, werden Ihre angegebenen Daten (Name, E-Mail-Adresse und die Telefonnummer usw.) zwecks Bearbeitung der Anfrage und für den Fall von Anschlussfragen, bei uns gespeichert.

**Datenspeicherung:** Zum Zweck der aktuellen oder zukünftigen Vertragserbringung werden unter anderem folgende Daten bei uns gespeichert: Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Firmennummer usw. . Sofern Sie einem Einzugsauftrag (SEPA Lastschriftmandat) zugestimmt haben, auch Ihre Bankverbindung. Zum Zweck der Vertragserfüllung werden darüber hinaus, sofern für den von Ihnen erteilten Auftrag nötig und von Ihnen aktiv übermittelt oder durch Vollmachterteilung von Versicherungen übermittelt, weiter Daten aus zu und über Ihre Versicherungsverträgen gespeichert.

**Datenverarbeitung:** Der Versicherungskunde nimmt zur Kenntnis, dass die von ihm im Rahmen der Auftragserfüllung bekannt gegebene Daten und auch personenbezogenen Daten, automationsunterstützt vom Versicherungsmakler verarbeitet werden. Diese Daten werden ausschließlich in Erfüllung der vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben.

#### **Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte sowie an sonstige Dritte**

Als Makler unterliegen wir gewissen regulatorischen Vorschriften. Daher besteht die Möglichkeit, dass eine Offenlegung von personenbezogenen Daten von einem Gericht oder einer Behörde gefordert wird. Des Weiteren kann es notwendig sein, dass im Rahmen einer Prüfung eines Leistungsfalles externe Dritte wie zum Beispiel Gutachter oder Ärzte mit Ihren Daten betraut werden. In sämtlichen Fällen vergewissern wir Ihnen die Einhaltung der gesetzlichen Grundlagen.

**Kommunikation:** Der Versicherungskunde willigt ein, dass der oben angegebene Versicherungsmakler zur Kontaktaufnahme zu Informations- und Werbezwecken per Fax, E-Mail, Telefon, SMS usw. gemäß § 107 Telekommunikationsgesetz 2003 berechtigt ist.

**Die Speicherung erfolgt:** Auf, durch Passwörter und physischen Zugangsschutz gesicherten lokalen Computersystemen oder tragbaren Computern sowie Kontaktdaten eventuell auch auf Smartphones usw.

**Die von Ihnen bereitgestellten Daten sind zur Vertragserfüllung bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich.** Ohne diese Daten können wir den Vertrag mit Ihnen nicht abschließen und erfüllen. Eine Datenübermittlung an Dritte erfolgt prinzipiell nicht, mit Ausnahme der Übermittlung, zur Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen. Sämtliche Daten aus einem Vertragsverhältnis werden gemäß Maklergesetz gespeichert. Die Datenverarbeitung erfolgt auf Basis der gesetzlichen Bestimmungen des § 96 Abs 3 TKG sowie des Art 6 Abs 1 lit a (Einwilligung) und/oder lit b (notwendig zur Vertragserfüllung) der DSGVO.

**Ihre Rechte:** Ihnen stehen grundsätzlich die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit, Widerruf und Widerspruch zu. Wenn Sie glauben, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche sonst in einer Weise verletzt worden sind, können Sie sich bei der Aufsichtsbehörde beschweren. In Österreich ist dies die Datenschutzbehörde. Der Kunde wurde darüber aufgeklärt, dass er ein jederzeitiges Recht auf Auskunft und auf Löschung seiner personenbezogenen Daten hat. Ein datenschutzrechtliches Auskunftsbegehren ist, unter Beilegung eines Identitätsnachweises, an die Post-Adresse [Spinozagasse 1, 1160 Wien] zu richten. Sollten Sie mit der Art der Datenverarbeitung nicht einverstanden sein, haben Sie das Recht, sich bei der österreichischen Datenschutzbehörde zu beschweren. Diese können Sie per E-Mail unter [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at) erreichen.

**Geldwäscheprävention** Personenbezogene Daten werden gemäß §365 GewO zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet.

Makler sind demnach zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Finanzmarkt verpflichtet die Versicherungsnehmerin bzw. den Versicherungsnehmer, vertretungsbefugte Personen und Prämienzahlerinnen bzw. Prämienzahler zu identifizieren und den PEP (politisch exponierte Person) Status sowie die Treuhandenschaft abzufragen. Die Verarbeitung und Aufbewahrung der erhobenen Daten erfolgen solange diese zur vertraglichen und gesetzlichen Erfüllung notwendig sind. Makler sind gemäß GewO verpflichtet, Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung zu erfüllen.

**Meine Einwilligung ist freiwillig und erfolgt auf Basis der oben ausgeführten Datenschutzhinweise.** Wenn ich nicht zustimme, muss ich später bei jedem einzelnen Versicherungsfall einwilligen. Wenn ich eine Erklärung später abgebe, kann sich die Abwicklung des Versicherungsfalles verzögern. Diese Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft (z.B. per E-Mail oder Brief) ohne Angabe von Gründen widerrufen werden. Ob dann eine weitere Zusammenarbeit möglich ist wird im Einzelfall festgelegt.

VersicherungsnehmerIn:       ja, ich stimme zu                       nein, ich stimme nicht zu

Mit meiner Unterschrift nehme ich die Datenschutzhinweise zur Kenntnis und bestätige meine Entscheidungen zur Zustimmung oder Nicht-Zustimmung der Einwilligung(en). **Sofern ich als Versicherungsnehmer eine Versicherung für eine dritte versicherte Person abschließe und die versicherte Person dieses Dokument nicht mitunterschreibt, bestätige ich mit meiner Unterschrift zusätzlich, dass ich (i) die versicherte Person über die Datenverarbeitung vollständig informiert habe und von der versicherten Person die oben abgegebenen Einwilligungen nachweisbar eingeholt habe.** Die Datenschutzerklärung ist für mich auf [www.benke-versicherungsmakler.at](http://www.benke-versicherungsmakler.at) im Bereich „Datenschutzerklärung“ jederzeit aufruf-, reproduzier- und druckbar.

Kundenname in Druckschrift \_\_\_\_\_

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift Versicherungsnehmer \_\_\_\_\_