

# Risikovorfrage für die Sparte Lebensversicherung

für folgende Gesellschaften:

A

- Allianz Lebensversicherungs-AG
- ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
- AXA Lebensversicherung AG (nur anonymisiert)
- Barmenia Lebensversicherung a.G.
- Basler Lebensversicherungs-AG\*
- Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.
- Canada Life Assurance Europe plc
- Condor Lebensversicherungs-AG (nur anonymisiert)
- Continentale Lebensversicherung AG
- DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung (nur anonymisiert)
- Delta Direkt Lebensversicherung AG München
- Deutsche Lebensversicherungs-AG
- Dialog Lebensversicherungs-AG
- ERGO Lebensversicherung AG
- EUROPA Lebensversicherung AG
- Gothaer Lebensversicherung AG
- Hannoversche Lebensversicherung AG
- HDI Lebensversicherung AG
- Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG
- INTER Lebensversicherung AG
- InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group
- Lebensversicherung von 1871 a. G. München
- NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
- SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.
- Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
- Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland
- uniVersa Lebensversicherung a.G.
- VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a. G.
- VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG\*\*
- Württembergische Versicherung AG
- WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
- Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
- Zurich Life Assurance plc

\* **Abfragezeitraum der Basler:** Bitte nutzen Sie für eine BU-Voranfrage (Höchst Eintrittsalter 30, max. Rente 2.000 EUR mtl.) sowie für eine RLV-Voranfrage (Höchst Eintrittsalter 39, max. VS 300.000 EUR) die verkürzten Abfragezeiträume der Anträge für junge Leute.

\*\* **Spezielles Tool der VPV:** Unter dem Link des VPV Maklerportals haben Sie die Möglichkeit selbst auf schnellem und unkompliziertem Wege eigenständig eine fallabschließende Risikoprüfung durchzuführen. Sie erhalten sofort eine Einschätzung und sparen viel Zeit. Das Highlight: Anträge, die mit Nutzung des Tools generiert werden, haben vereinfachte Gesundheitsfragen. Sprich, die berühmten „Kleinigkeiten“, die sonst zu erheblichen Erschwernissen oder Ausschlüssen führen, sind häufig nicht mehr risikorelevant. Bitte beachten Sie, dass die Freischaltung Ihres Accounts vor der ersten Nutzung i.d.R. 48 Stunden dauert. Bei Fragen wenden Sie sich gerne auch direkt an Hr. Thomas Gurda von der VPV unter 0221-9366 1086.

## Wichtig für die weitere Bearbeitung:

Bitte beantworten sie die Gesundheitsfragen Ihres Kunden möglichst genau. Nur so kann der Versicherer eine konkrete Risikoeinschätzung vornehmen. Sollten Ihnen Arztberichte, Laborwerte, Krankenhausentlassungsberichte, medizinische Fragebögen usw. vorliegen, fügen Sie diese immer bei. Übt der Kunde gefährliche Hobbies aus, denken Sie bitte immer an die entsprechende Zusatzklärung (zu finden im Online-Bereich).

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)

Bitte senden Sie Ihre Risikovorfrage direkt an die gewünschten Gesellschaften, um so schnellstmöglich die Antwort auf Ihre Anfrage zu erhalten.

## Risikovorfrage für:

- Berufsunfähigkeit
  Erwerbsunfähigkeit
  Risikoleben
  Dread Disease
  Grundfähigkeit

### Vermittlerdaten | Antwort zu der Risikovorfrage an:

B

<b>Gaspar Philipp</b> Name	<b>info@pvg-finanzen.de</b> E-Mail
<b>57820</b> MAK-Nummer	

### Kundendaten | Zu versichernde Person:

C

Name, Vorname	Geburtsdatum
Anschrift	Staatsangehörigkeit
Gewünschte Versicherungssumme / monatliche Rente	Berufliche Tätigkeit
Letztes Bruttojahreseinkommen / Gewinn vor Steuern	Endalter

- Student
  Schüler
  Selbständiger / Freiberufler
  Angestellter
  Arbeitssuchend
  Beamter auf Probe / Widerruf
  Auszubildender
  Beamter auf Lebenszeit
  Hausfrau

### Allgemeine Fragen

D

Haben Sie in den letzten 12 Monaten Tabak unter Feuer (z.B. Zigaretten, Zigarren, Zigarillos, Pfeifen) oder Nikotin mittels Verwendung elektrischer Verdampfer (z.B. E-Zigarette, E-Zigarre, E-Pfeife) konsumiert?

- Ja  Nein

Wurden innerhalb der letzten 5 Jahre Anträge auf Lebensversicherung mit Erschwerungen (z.B. Zuschläge, Leistungsausschlüsse) angenommen, zurückgestellt oder abgelehnt\*? Zusätzlich beurteilt\* bei Alte Leipziger, Canada Life, Condor, InterRisk, LV 1871, Stuttgarter, Swiss Life

Nicht anzugeben bei Allianz, AXA, Barmenia, Basler, Bayerische, Dialog, Gothaer, Hannoversche, Inter, Universa, VPV, Württembergische

- Ja  Nein

Wenn ja, Art der Versicherung? Grund? Zeitpunkt? Name der Gesellschaft?

Sind Sie besonderen Gefahren ausgesetzt?

a) Im Beruf (z.B. Umgang mit Sprengstoff, radioaktiven Substanzen oder Chemikalien, Militär, Aufenthalte in Krisengebieten, Sondereinheiten?)

- Ja  Nein

Art der Gefahren:

b) In der Freizeit (z.B. Wasser-/ Tauchsport, Kampfsport, Berg-/ Klettersport, Motorsport, Flugsport aller Art, Pferdesport, Radsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport?)

- Ja  Nein

Art der Gefahren:

Beabsichtigen Sie innerhalb der nächsten 12 Monate\* Aufenthalte von mehr als 3 Monaten\*\* außerhalb Europas?

\* 6 Monate bei Stuttgarter, Swiss Life; 24 Monate bei Volkswohlbund

\*\* 6 Monate bei Allianz, Basler, Canada Life, Hannoversche, WWK; 6 Wochen bei LV 1871, Stuttgarter; 4 Wochen bei Inter; keine Frist bei InterRisk

- Ja  Nein

Wenn ja, wohin, wann und wie lange?

Bitte den Fragebogen Auslandsaufenthalte beifügen.

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)

## Allgemeine Fragen

Bestehen für Sie bereits Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Dienstunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Grundfähigkeitsversicherungen oder sind solche beantragt?

Ja  Nein

Wenn ja, Art der Versicherung, Gesellschaft, Höhe:

## Gesundheitsfragen

### 1. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Größe in cm	Gewicht in kg
-------------	---------------

### 2. Sind oder waren Sie innerhalb der letzten 5 Jahre\* in psychologischer Behandlung?

\*10 Jahre Condor, Continentale, ERGO, Inter, Universa, Volkswohl Bund, VPV, WWK, Zurich

Ja  Nein

### 3. Haben in den letzten 10 Jahren\* stationäre Krankenhaus-, Rehabilitations-, Kuraufenthalte oder ambulante Operationen\*\* stattgefunden oder sind solche derzeit ärztlich empfohlen oder beabsichtigt?

\* 10 Jahre nach beraten, behandelt oder untersucht bei Basler, Bayerische, Helvetia, Württembergische

\*\* 5 Jahre stationär bei Continentale, Nürnberger, WWK

\*\* 5 Jahre ambulant bei Condor, Gothaer, Signal Iduna, Stuttgarter, Württembergische, WWK

\*\* keine Frage nach ambulanten Operationen bei Alte Leipziger, AXA, Barmenia, Continentale, Hannoversche, HDI, InterRisk, LV 1871, Nürnberger

Ja  Nein

### 4. Sind oder waren Sie in den letzten 5 Jahren wegen Krankheiten oder Beschwerden bei Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten in Beratung, Behandlung oder Untersuchung

Allianz, AXA, Basler, Canada Life, Condor, Dialog, Hannoversche, HDI, Helvetia, LV1871, Swiss Life, Volkswohl Bund, Württembergische, WWK, Zurich

#### Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren Krankheiten, Störungen oder Beschwerden

Alte Leipziger, Barmenia, Bayerische, Continentale, ERGO, Gothaer, Inter, InterRisk, Nürnberger, Signal Iduna, Stuttgarter, Universa, VPV, Zurich Life

a. des Herzens, des Kreislaufs oder der Gefäße (z.B. Bluthochdruck, Herzinfarkt, Arterienverkalkung, Schlaganfall, Herzklappenfehler, Rhythmusstörung, Durchblutungsstörung, Lymphödem, Thrombose, Krampfadern, Venenleiden)?

Ja  Nein

b. der Atmungsorgane, Lunge, Bronchien, Zwerchfell (z.B. chronische Bronchitis, Asthma, Atemwegsprobleme, Lungenentzündung, Emphysem, Schlafapnoe)?

Ja  Nein

c. der Verdauungsorgane, Magen, Darm, Galle, Bauchspeicheldrüse, Leber (z.B. Magengeschwür, Sodbrennen, Fettleber, erhöhte Leberwerte, wiederkehrende Durchfälle, Verdauungsstörungen, Darmentzündung, Speiseröhrenvarizen)?

Ja  Nein

d. an Nieren, Harnwege, Blase, Prostata, Unterleibsorgane und Brust (z.B. Eiweiß o. Blut im Urin, Steinleiden, Zysten)?

Ja  Nein

e. des Stoffwechsels und Hormonhaushalt (z.B. Diabetes, Gicht, Harnsäurerhöhung, Blutfetterhöhung, Cholesterinerhöhung, Triglyceriderhöhung, Funktionsstörung der Schilddrüse)?

Ja  Nein

f. des Blutes, der Milz (z.B. Anämie, Leukämie, Gerinnungsstörung, Bluterkrankheit)?

\*10 Jahre Continentale

Ja  Nein

g. akute oder chronische Infektionen (z.B. Malaria, Hepatitis, Borreliose, Tuberkulose, Gürtelrose)?

Ja  Nein

h. des Gehirns, Nervensystems, Rückenmarks (z.B. Epilepsie, Multiple Sklerose, Migräne, Bewusstseinsverlust, Parkinson, Alzheimer, Lähmungen, Nervenzündung)?

Ja  Nein

i. der Psyche (z.B. Angststörung, Erschöpfungssyndrom, psychosomatische Störung, Burnout-Syndrom, Depression, Essstörung, Suizidversuch, chronische Müdigkeit, Magersucht, Nervenzusammenbruch, Schizophrenie, Aufmerksamkeitsdefizitsyndrom)?

\*10 Jahre Continentale, Universa

Ja  Nein

j. des Rückens, der Wirbelsäule und Bandscheibe (z.B. Hexenschuss, Ischias, Bandscheibenvorfall, WS-Syndrom, Wirbelsäulenverkrümmung, Rücken-/Nackenschmerzen, Verspannungen)?

Ja  Nein

k. der Knochen, Gelenke, Bänder, Sehnen (z.B. Gelenkverschleiß, Arthrose, Knochenbrüche, rheumatische Beschwerden, Meniskusverletzung, Bänderrisse, Sehnencheiden- oder Schleimbeutelentzündung, Muskelschwund)?

Ja  Nein

l. der Haut, Allergien (z.B. Heuschnupfen, Neurodermitis, Kontaktekzem, Schuppenflechte, Lebensmittelallergie)?

Ja  Nein

m. der Augen (z.B. Sehstörung, Fehlsichtigkeit von mehr als 6 Dioptrien, erhöhter Augeninnendruck, grüner oder grauer Star, Netzhautablösung, Laserbehandlung)?

Ja  Nein

n. der Ohren (z.B. Tinnitus, Schwerhörigkeit, Hörsturz, Gleichgewichtsstörung, Schwindel)?

Ja  Nein

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)



## Gesundheitsfragen

5. Wurde bei Ihnen jemals eine HIV Infektion festgestellt?  Ja  Nein

6. Wurde in den letzten 5 Jahren\* eine Tumorerkrankung festgestellt? (Krebs, Tumore, Zysten, Geschwülste)  
\*Nur Hautkrebs und aktuell bei Allianz; nur gutartig und unbefristet bei bösartigen Tumoren bei Alte Leipziger, HDI, Nürnberger; 10 Jahre bei Condor, Continentale, Helvetia, Zurich  Ja  Nein

7. Nehmen oder nahmen Sie innerhalb der letzten 10 Jahre\* Betäubungsmittel oder Drogen ein oder wurden Sie wegen Folgen des Konsums von Alkohol, Betäubungsmittel oder Drogen beraten oder behandelt?  
\*5 Jahre bei Alte Leipziger, AXA, Basler, Dialog, Gothaer, Hannoversche, HDI, Inter Risk, LV1871, Nürnberger, Universa, Volkswohl Bund, WWK  Ja  Nein

8. Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 5 Jahren\* in festen zeitlichen Abständen (z.B. täglich, monatlich oder vierteljährlich) Medikamente zu sich?  
\*1 Jahr bei Basler, Signal Iduna, Nürnberger; 2 Jahre bei Württembergische; 3 Jahre bei HDI; aktuell bei Allianz, Barmeria, Condor, VPV; nicht gefragt bei AXA, Canada Life  Ja  Nein

9. Bestehen (auch angeborene) körperliche oder geistige Beeinträchtigungen, Behinderungen oder Störungen?  Ja  Nein

- Anerkannte Schwerbehinderung (GdB)  Wehrdienstbeschädigung (WDB)
- Erwerbsminderung (MdE)  Pflegebedürftigkeit



## Notizen

Frage	Diagnose, Beschwerden, evtl. Folgen	Wann, wie oft, wie lange?	Behandlung / Medikation	beschwerdefrei seit

**Ort, Datum**

**Unterschrift der zu versichernden Person**

## Gesellschaften

### Allianz Lebensversicherungs-AG

Hauptverwaltung: Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
 Internet: [www.allianz.de/datenschutz](http://www.allianz.de/datenschutz)  
 Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 20231  
 Vorstand: Dr. Markus Faulhaber, Vorsitzender; Ana-Cristina Grohnert;  
 Burkhard Keese; Dr. Alf Neumann; Dr. Volker Priebe; Dr. Thomas Wiesemann;  
 Dr. Andreas Wimmer  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Klaus-Peter Röhler

### ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit

Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel  
 Internet: [www.alte-leipziger.de](http://www.alte-leipziger.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Oberursel (Taunus), Registergericht: Bad Homburg,  
 HRB 1583  
 Vorstand: Dr. Walter Botermann (Vors.), Christoph Bohn (stv. Vors.),  
 Dr. Jürgen Bierbaum, Frank Kettner, Wiltrud Pekarek, Martin Rohm,  
 Udo Wilcsek (stv.)  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Wolfgang Stertenbrink

### AXA Lebensversicherung AG

Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln  
 Internet: [www.axa.de](http://www.axa.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 271  
 Vorstand: Dr. Alexander Vollert (Vors.), Dr. Patrick Dahmen, Dr. Nils Kaschner,  
 Dr. Stefan Lemke, Dr. Thilo Schumacher, Jens Warkentin  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Antimo Perretta

### Barmenia Lebensversicherung a.G.

Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal  
 Internet: [www.barmenia.de](http://www.barmenia.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Wuppertal, Registergericht: Wuppertal, HRB 3854  
 Vorstand: Dr. Andrea Eurich (Vors.), Frank Lamsfuß, Ulrich Lamy, Martin Risse,  
 Kai Völker  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. h. c. Josef Beutelmann

### Basler Lebensversicherungs-AG

Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg  
 Internet: [www.basler.de](http://www.basler.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 4659  
 Vorstand: Dr. Jürg Schiltknecht (Vors.), Maximilian Beck, Ralf Stankat,  
 Julia Wiens, Christoph Willi  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Thomas Sieber

### Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.

Thomas-Dehler-Str. 25, 81737 München  
 Internet: [www.diebayerische.de](http://www.diebayerische.de)  
 Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 262  
 Vorstand: Dr. Herbert Schneidemann (Vorsitzender), Martin Gräfer, Thomas Heigl  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Rolf Koch

### Canada Life Assurance Europe plc

Niederlassung für Deutschland: Höninger Weg 153a, 50969 Köln  
 Internet: [www.canadalife.de](http://www.canadalife.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Irland, Registergericht: Köln, HRB 34058  
 Vorstand: Markus Drews (Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung,  
 deutsch), William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch), Kevin Murphy  
 (irisch), Vincent Sheridan (irisch), Bernard Collins (irisch), Declan Bolger (irisch),  
 Hans-Gerd Lindlahr (deutsch)

### Condor Lebensversicherungs-AG

Admiralitätstr. 67, 20459 Hamburg  
 Internet: [www.condor-versicherungen.de](http://www.condor-versicherungen.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 7763  
 Vorstand: Rüdiger Bach, Tillmann Lukosch, Claus Scharfenberg  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger

### Continentale Lebensversicherung AG

Baierbrunner Str. 31-33, 81379 München  
 Internet: [www.continentale.de](http://www.continentale.de)  
 Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 182765  
 Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vors.), Dr. Gerhard Schmitz (stv. Vors.),  
 Dr. Helmut Hofmeier, Alf N. Schlegel  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Rolf Bauer

### DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung

Frankfurter Str. 50, 65189 Wiesbaden  
 Internet: [www.dbv.de](http://www.dbv.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 271  
 Vorstand: Dr. Alexander Vollert (Vors.), Dr. Patrick Dahmen, Dr. Nils Kaschner,  
 Dr. Stefan Lemke, Dr. Thilo Schumacher, Jens Warkentin  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Antimo Perretta

### Delta Direkt Lebensversicherung AG München

Ottostraße 16, 80333 München  
 Internet: [www.deltadirekt.de](http://www.deltadirekt.de)  
 Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 108894  
 Vorstand: Wolfgang Reichel (Sprecher), Dr. Klaus Math, Hermann Schrögenauer  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Prof. Werner Schuierer

### Deutsche Lebensversicherungs-AG

An den Treptowers 3, 12435 Berlin  
 Internet: [www.allianz.de/datenschutz](http://www.allianz.de/datenschutz)  
 Sitz der Gesellschaft: Berlin, Registergericht: Berlin-Charlottenburg, HRB 33773  
 Vorstand: Dr. Thomas Neugebauer, Oliver Nittmann  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Volker Priebe

### Dialog Lebensversicherungs-AG

Stadtberger Straße 99, 86157 Augsburg  
 Internet: [www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Augsburg, Registergericht: Augsburg, HRB 6589  
 Vorstand: Michael Stille (Vors.), Peter Heise, Edgar Hütten  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Stefan Lehmann

### ERGO Lebensversicherung AG

Überseering 45, 22297 Hamburg  
 Internet: [www.ergo.de](http://www.ergo.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 63329  
 Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vors.), Joachim Fensch,  
 Dr. Maximilian Happacher, Dr. Siegfried Nobel, Frank Wittholt  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Clemens Muth

### EUROPA Lebensversicherung AG

Piusstraße 137, 50931 Köln  
 Internet: [www.europa.de](http://www.europa.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 4330  
 Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vors.), Dr. Gerhard Schmitz (stv. Vors.),  
 Dr. Helmut Hofmeier, Alf N. Schlegel, Falko Struve  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Lutz Duvernell

### Gothaer Lebensversicherung AG

Arnoldiplatz 1, 50969 Köln  
 Internet: [www.gothaer.de](http://www.gothaer.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 56769  
 Vorstand: Michael Kurtenbach (Vors.), Oliver Brüß, Dr. Mathias Böhning-Uhle,  
 Dr. Karsten Eichmann, Harald Ingo Eppe  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Prof. Dr. Werner Görg

### Hannoversche Lebensversicherung AG

VHV-Platz1, 30177 Hannover  
 Internet: [www.hannoversche.de](http://www.hannoversche.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Hannover, Registergericht: Hannover, HRB 61011  
 Vorstand: Frank Hilbert (Sprecher), Carlo Bewersdorf, Ulrich Schnedier  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Uwe H. Reuter

### HDI Lebensversicherung AG

Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln  
 Internet: [www.hdi.de](http://www.hdi.de)  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 603  
 Vorstand: Ulrich Rosenbaum (Vors.), Wolfgang Hanssmann, Christian Mähringer,  
 Barbara Riebeling  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Jan Wicke

## Gesellschaften

### Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt a.M.  
Internet: [www.helvetia.de](http://www.helvetia.de)  
Sitz der Gesellschaft: St. Gallen/Schweiz, Registergericht: Frankfurt, HRB 39268  
Vorstand: Dipl.-Kfm. Volker Steck (Vors.), Dipl.-Kfm. Burkhard Gierse,  
Dipl.-Math. Jürgen Horstmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Markus Gempeler

### INTER Lebensversicherung AG

Erzbergerstraße 9-15, 68165 Mannheim  
Internet: [www.inter.de](http://www.inter.de)  
Sitz der Gesellschaft: Mannheim, Registergericht: Mannheim, HRB 704610  
Vorstand: Matthias Kreibich (Sprecher), Michael Schillinger, Roberto Svenda,  
Holger Tietz  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Peter Thomas

### InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group

Carl-Bosch-Str. 5, 65203 Wiesbaden  
Internet: [www.interrisk.de](http://www.interrisk.de)  
Sitz der Gesellschaft: Wiesbaden, Registergericht: Wiesbaden, HRB 12059  
Vorstand: Roman Theisen (Vors.), Beate Krost, Dietmar Willwert, Christoph Wolf  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Martin Simhandl

### Lebensversicherung von 1871 a. G. München

Maximiliansplatz 5, 80333 München  
Internet: [www.lv1871.de](http://www.lv1871.de)  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 194  
Vorstand: Wolfgang Reichel (Sprecher des Vorstands), Dr. Klaus Math,  
Hermann Schrögenauer  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Prof. Werner Schuierer

### NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

Ostendstr. 100, 90334 Nürnberg  
Internet: [www.nuernberger.de](http://www.nuernberger.de)  
Sitz der Gesellschaft: Nürnberg, Registergericht: Nürnberg, HRB 9342  
Vorstand: Harald Rosenberger (Sprecher), Walter Bockshecker, Stefan Krefß,  
Andreas Politycki, Dr. Martin Seibold, Dr. Jürgen Voß, Jürgen Wahner  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Armin Zitzmann

### SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.

Neue Rabenstraße 15-19, 20354 Hamburg  
Internet: [www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de)  
Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 2740  
Vorstand: Ulrich Leitermann (Vors.), Martin Berger, Dr. Karl-Josef Bierth,  
Michael Johnigk, Dr. Stefan Kutz, Clemens Vatter, Prof. Dr. Markus Warg  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Reinhold Schulte

### Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Rotebühlstraße 120, 70197 Stuttgart  
Internet: [www.stuttgarter.de](http://www.stuttgarter.de)  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 222  
Vorstand: Frank Karsten (V.), Dr. Wolfgang Fischer, Ralf Berndt, Dr. Guido Bader  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Anton Wittl

### Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland

Zeppelinstr. 1, 85748 Garching b. München  
Internet: [www.swisslife.de](http://www.swisslife.de)  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 120565  
Hauptbevollmächtigter für Deutschland: Jörg Arnold  
Aktiengesellschaft schweizerischen Rechts mit Hauptsitz in Zürich  
Verwaltungsrat: Rolf Dörig (Vors.), Gerold Bühner, Stefan Loacker, Ueli Dietiker,  
Damir Filipovic, Adrienne Corboud Fumagalli, Frank W. Keuper, Henry Peter,  
Frank Schnewlin, Franziska Tschudi Sauber, Klaus Tschüscher

### uniVersa Lebensversicherung a.G.

Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg  
Internet: [www.universa.de](http://www.universa.de)  
Sitz der Gesellschaft: Nürnberg, Registergericht: Nürnberg, HRB 355  
Vorstand: Michael Baulig (Vors.), Werner Gremmelmaier, Frank Sievert  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Prof. Hubert Karl Weiler

### VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a. G.

Südwall 37-41, 44137 Dortmund  
Internet: [www.volkswohl-bund.de](http://www.volkswohl-bund.de)  
Sitz der Gesellschaft: Dortmund, Registergericht: Dortmund, HRB 29381  
Vorstand: Dietmar Bläsing (Sprecher), Heike Bähner, Dr. Gerrit Böhm,  
Axel-Rainer Hoffmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rainer Isringhaus

### VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG

Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart  
Internet: [www.vpv.de](http://www.vpv.de)  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 15279  
Vorstand: Dr. Ulrich Gauß (Vors.), Klaus Brenner, Torsten Hallmann,  
Lars Georg Volkmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rolf Büttner

### Württembergische Versicherung AG

Gutenbergstr. 30, 70176 Stuttgart  
Internet: [www.wuerttembergische.de](http://www.wuerttembergische.de)  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 14327  
Vorstand: Norbert Heinen (Vors.), Dr. Michael Gutjahr, Jens Wieland,  
Dr. Susanne Pauser, Franz Bergmüller, Thomas Bischof  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Jürgen A. Junker

### WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit

Marsstr. 37, 80335 München  
Internet: [www.wwk.de](http://www.wwk.de)  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 211  
Vorstand: Jürgen Schrameier (Vors.), Rainer Gebhart (stv. Vors.), Dirk Fassott  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Frank Schindelhauer

### Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

53288 Bonn  
Internet: [www.zurich.de](http://www.zurich.de)  
Sitz der Gesellschaft: Bonn, Registergericht: Bonn, HRB 4450  
Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.), Jawed Barna (stellv. Vors.), Dr. Klaus  
Endres, Horst Nussbaumer, Christine Theodorovics, Dr. Torsten Utecht,  
Jacques Wasserfall  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Daniel Englberger

### Zurich Life Assurance plc

Zurich House, Frascati Road, Blackrock, Co.Dublin, Irland  
Sitz der Gesellschaft: Blackrock, Co. Dublin, Irland Reg. Nr. 58098  
Vorstand: O. Tengtio (Vorsitz) (USA), V. Attwood (GB), C. Baker (GB), K. Barry (Irland),  
A. Brennan (Irland), R.D. Campbell (GB), M. O'Neill (Irland), P. Manley (Irland)

# Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung

## Kontakt Daten Kunde

Name	Vorname
Geburtsdatum	Geburtsort
ggf, Geburtsname	Firmenname
Straße/Hausnummer	PLZ/Ort

1

## Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler

Gaspar Name	Philipp Vorname
PVG Finanzen Versicherungsmakler Firmenname	
Planeggerstr.121 Straße/Hausnummer	81241 München PLZ/Ort

die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz nur „Vermittlung“) und / oder die Betreuung und Verwaltung von bereits bestehenden Vertragsverhältnissen. Dazu werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder –abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“).

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten – etwa Ihre Gesundheitsdaten betreffend – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützten Daten an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.e und 2.f), übermitteln dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen. Ihrer Informationspflichten kommen der Makler und der Maklerpool durch beiliegende Datenschutzhinweise nach.

2

## Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

### a. Gesundheitsdaten

Information für Sie: Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben, verarbeitet und genutzt sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produkthanbieter (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produkthanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

### Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer Gesundheitsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass der Makler und die von ihm angefragten Produkthanbieter die von mir in meinem Antrag oder meiner Voranfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Voranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

**b. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) - Risikoprüfung**

Information für Sie: Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

**c. Datenweitergabe an Rückversicherungen**

Information für Sie: Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Ihre Voranfrage der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt. Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet. Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

**d. Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt**

Information für Sie: Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:**

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

**e. Einschaltung von Maklerpools**

Information für Sie: Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient.

Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst - die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

**Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools in Betracht:**

**Fonds Finanz Maklerservice GmbH**, Riesstraße 25, 80992 München, sowie

2

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige ein, dass der Makler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich der im Einzelnen zuvor genannten Unterstützung eines Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produkthanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

**f. Informationsfluss vom Produkthanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool**

Information für Sie: Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter verschiedene hierfür nötige Daten von Ihnen - einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck

verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

**g. Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers**

Information für Sie: Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

**Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:**

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie ebenso einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrages die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters, soweit Kunde noch nicht das 18. Lebensjahr vollendet hat:

Ort, Datum

Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Kunden de(r/s) Kund(in/en)

# Datenschutz-Informationen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München nach Art. 14 DSGVO

Diese Information ergänzt Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, die Sie gegenüber Ihrem Makler im Zusammenhang mit der Durchführung des Maklervertrages abgegeben haben.

## Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetze

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, vertreten durch die geschäftsführenden Gesellschafter Norbert Porazik und Markus Kiener, Telefon: +49 (0)89 15 88-15-0, Telefax: +49 (0)89 15 88-35-0, E-Mail: info@fondsfinanz.de

## Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter unserer oben genannten Adresse mit dem Zusatz „z. Hd. des Datenschutzbeauftragten“ oder elektronisch unter datenschutz@fondsfinanz.de

## Zwecke der Datenverarbeitung

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, bedient sich der Makler der Unterstützung des Maklerpools Fonds Finanz Maklerservice GmbH (kurz „Fonds Finanz“). Die Fonds Finanz unterstützt insofern Ihren Makler bei der Anbahnung, Vermittlung und etwaigen späteren Betreuung der von Ihnen gewünschten Verträge, insbesondere bei der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Die Fonds Finanz verarbeitet Ihre Daten nur zu vorgenannten Zwecken.

## Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer Daten durch die Fonds Finanz erfolgt auf Grundlage einer Einwilligung, die Ihr Makler im Zusammenhang mit der Erteilung seines Betreuungsauftrages bei Ihnen eingeholt hat (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO). Soweit uns Ihr Makler als technischen Dienstleister nutzt, erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO. Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen, wie z.B. handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Als Rechtsgrundlage dienen in diesem Fall die jeweilige gesetzliche Regelung in Verbindung mit Art 6 Abs. 1 lit. c DSGVO. als Rechtsgrundlage. Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses der Fonds Finanz erforderlich und überwiegen Ihre Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

## Von wem erhält die Fonds Finanz Ihre Daten und welche Kategorien von personenbezogenen Daten werden verarbeitet?

Die Fonds Finanz erhält und verarbeitet Ihre Daten, die für die Vermittlung oder Betreuung des von Ihnen gewünschten Produkts erforderlich sind und hierzu von dem Sie betreuenden Makler sowie von Seiten der Produktgeber (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) übermittelt werden. Je nach von Ihnen gewünschtem Produkt werden folgende Kategorien von Daten von der Fonds Finanz

verarbeitet: Stammdaten, Adressdaten, Kontaktdaten, Familienstand, Gesundheitsdaten inkl. persönlicher Merkmale wie Größe und Gewicht etc., Daten zu Ausbildung und Beruf, Bonitätsdaten (finanzielle Verhältnisse, Gehalt, Kreditwürdigkeit), Steuerdaten, Daten zu Sozialabgaben, Kontodaten, Ausweisdaten, Kenntnisse und Erfahrungen bzgl. Investments(fonds), Daten zu versichernden oder finanzierenden Gegenständen/Objekten und Daten zu vorhanden Verträgen, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen.

## An wen übermittelt die Fonds Finanz Daten (Empfängerkategorien)?

Empfänger Ihrer Daten sind Produktgeber aus dem Finanzbereich, darunter unter anderem Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen, Vertriebskooperationen und ähnliche Produktgeber, je nach von Ihnen angefragten Anbietern oder gewähltem Produkt. Empfänger Ihrer Daten können neben den vom Makler angefragten Anbietern und Maklerpools auch vom Makler oder dem Maklerpool eingeschaltete technische Dienstleister sein, deren Unterstützung sich der Makler oder Maklerpool bedient (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme vertragliche Beauftragung durch den Makler oder Maklerpool. Die Fonds Finanz leitet Ihrem Makler Rückinformationen weiter, die sie selbst seitens der Produktgeber erhält. Weitere Empfänger sind die interne Fachabteilungen der Fonds Finanz, die Ihren Makler bei seiner Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit unterstützen.

## Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Grundsätzlich löschen wir Ihre Daten, sobald sie für die vorgenannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüber hinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

## Welche Rechte stehen Ihnen nach den Datenschutzgesetzen zu?

Ihnen steht bei Vorliegen der jeweiligen gesetzlichen Voraussetzungen ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Die für uns zuständige Behörde ist: Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht in Ansbach.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung hinsichtlich der Datenverarbeitung zugunsten von Fonds Finanz ist freiwillig. Sie können die erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung bis zum Zeitpunkt des Widerrufs wird durch den erfolgten Widerruf nicht berührt. Wenn das Vorliegen der Einwilligung für die Einschaltung der Fonds Finanz allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein.