



## SONDERNEWSLETTER DSGVO JUNI 2018

/ Datenschutzgrundverordnung  
(DSGVO)



## *Datenschutzinformation und Einwilligungserklärung – die neue EU-Datenschutzgrundverordnung (EU-DSGVO)*

Sehr geehrte Damen und Herren,

als Kunde der Wirtschafts-Assekuranz Makler AG informieren wir Sie über eine wichtige gesetzliche Änderung im Bereich des Datenschutzes.

Sicher haben Sie den Medien entnommen, dass am 25.05.2018 die neue EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) in Kraft getreten ist. Mit dieser neuen Datenschutzgrundlage wird aber kein absolutes Neuland gerade im Verhältnis zwischen Ihnen und uns betreten.

Im Bereich der Vermittlung oder Verwaltung von Versicherungsvertragsverhältnissen, wie etwa gegenüber Versicherern, Bausparkassen, Anlagegesellschaften oder sonstigen Unternehmen, mit welchen wir zusammenarbeiten, verarbeiten wir regelmäßig zur Vertragsumsetzung eine Vielzahl Ihrer personenbezogenen Daten. Zum Erhalt, der Verarbeitung, Verwendung, Speicherung, Übermittlung und Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten benötigen wir als rechtliche Grundlage Ihre Einwilligungserklärung. Dies war auch bereits nach dem früheren Bundesdatenschutzgesetz der Fall und setzt sich auch unter der EU-DSGVO fort. Ihre Zustimmung dazu haben Sie uns bereits vor geraumer Zeit gegeben.

Ihre Zustimmung umfasst insbesondere Ihre Einwilligung, den von uns angesprochenen Versicherern im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (z. B. Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsveränderungen) ergeben, zu übermitteln, zu verarbeiten und zu speichern und diese an Rückver-



sicherer zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und ihre Verbände zu übermitteln. Diese Einwilligung gilt dann unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags, und zwar auch für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Verträgen sowie bei künftigen Anträgen.

Sie willigen ferner ein, dass diese Versicherer allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datenbanken führen und an den Makler weitergeben, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung seiner Versicherungsangelegenheiten erforderlich ist.

Sie als unser Kunde haben mit Ihrer Einwilligungserklärung bereits deutlich gemacht, dass der Datenschutz für Sie einen wichtigen Aspekt unserer Zusammenarbeit ausmacht. Hieran soll und wird sich nichts ändern.

Im Gegenteil: Sie haben nach der neuen EU-DSGVO erweiterte Rechte, wie z. B. **das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit**. Selbstverständlich unterliegen wir als

Makler bzw. Verarbeiter Ihrer personenbezogenen Daten den erweiterten gesetzlichen Anforderungen der DSGVO.

**Transparenz im Umgang mit Ihren Daten ist uns wichtig!**

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen unsere aktuelle Datenschutzerklärung zur Verfügung. Bei der Gestaltung haben wir großen Wert darauf gelegt, dass wir Ihnen die Informationen in möglichst klarer und für jedermann verständlicher Sprache und Aufbereitung zur Verfügung stellen, und gleichzeitig keine Abstriche bei Genauigkeit und Präzision machen.

Haben Sie Fragen? Dann freuen wir uns unter **09621 4930-0** über Ihren Anruf.

Sollten Sie die Verarbeitung, Verwendung, Speicherung, Übermittlung und Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr wünschen, haben Sie selbstverständlich die Möglichkeit, Ihr Einverständnis hierzu für die Zukunft zu widerrufen. Bitte senden Sie Ihren Widerruf per Mail an: [amb@wiass.com](mailto:amb@wiass.com).

Wir freuen uns auf eine weitere, vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen.

Mit diesen Hinweisen erfüllen wir unsere gesetzlichen Informationspflichten und danken Ihnen für die Kenntnisnahme der Hinweise.

Herzliche Grüße!

Robert Ostermann  
Vorstand



## EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

### Information zur Datenverarbeitung:

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

### 1. Zweck/Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Maklervertrages 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 unseres Maklervertrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserem Maklervertrag, den in der Anlage zum Maklervertrag definierten durch uns betreuten Versicherungssparten und Verträgen sowie der zugehörigen Dokumentation. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i. S. d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

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 Maklertätigkeit 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, rassistischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

### 2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools
- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekuradeure

### Eine Liste aller Empfänger senden wir Ihnen auf Anfrage zu.

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Unsere betrieblichen Datenschutzbeauftragten, Herrn Helmut Frank, erreichen Sie unter

Telefon 08061 936155,  
E-Mail hf.wiass@hfcp.de

### 3. 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 Jahre, 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.

### 4. Betroffenenrechte

#### a) Transparenz/Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o. g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicher-



ten Daten. Weiterhin teilen 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 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 den genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Bayerisches Landesamt für  
Datenschutzaufsicht (BayLDA)  
Promenade 27  
91522 Ansbach

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

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diesen auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

**Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und den jeweiligen Versicherern 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 Maklers [www.wiass.com](http://www.wiass.com) eingesehen werden.**

**Sie können Ihre 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 nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.**

**Da wir die Kommunikation nur mit Ihnen führen, bitten wir Sie, diese Information auch etwaigen Betroffenen, wie z. B. in Ihren Verträgen mitversicherte Personen, Halter, SFR-Berechtigte, Lebenspartner o. ä., zukommen zu lassen.**



## *Digital die Umwelt schonen Helfen Sie mit, die Papierberge abzuschaffen*

Liebe Kunden,

wir möchten Ihnen immer den bestmöglichen Service bieten, schnell und unkompliziert. In Zukunft wollen wir Ihnen Ihre Rechnungen in elektronischer Form zukommen lassen. Wir würden uns sehr freuen, wenn Sie uns dabei unterstützen - und gut für die Umwelt ist es auch noch.

Scannen Sie einfach den QR Code zu unserer Sonderseite <https://www.wiass.com/service/service-sonstige-aenderungen/> und tragen Sie Ihre E-Mail-Adresse ein.

Gerne können Sie uns Ihre E-Mail-Adresse auch per E-Mail an [amb@wiass.com](mailto:amb@wiass.com) oder telefonisch unter 09621 4930-0 mitteilen.

**Für Ihre Mithilfe bedanken wir uns recht herzlich!**



## IMPRESSUM

### Herausgeber:

Wirtschafts-Assekuranz-Makler AG  
Fuggerstr. 41 | 92224 Amberg  
Telefon: 09621 4930-0  
[amb@wiass.com](mailto:amb@wiass.com) | [www.wiass.com](http://www.wiass.com)

### Vorstand:

Robert Ostermann (Vorsitzender)  
Thilo Röhler

### Aufsichtsratsvorsitzender:

Jürgen Küspert

Amtsgericht Amberg: HRB 4059

### Statusbezogene Vermittlerangaben nach § 11 Versicherungsvermittler- verordnung

#### Status:

Zugelassener Versicherungsmakler mit  
Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

#### Registrierung:

Registrierungsnummer: D-9MVP-06AY0-38

#### Vermittlerregister (DIHK):

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.  
Breite Straße 29 | 10178 Berlin

### Wichtiger Hinweis:

Trotz sorgfältiger Prüfung der Informationen kann eine Garantie für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Nachdruck – auch auszugsweise – oder eine Vervielfältigung der Artikel über Print-, elektronische oder andere Medien nur mit schriftlicher Genehmigung. Informationen und Preise ohne Gewähr.

### Widerspruch:

Sollten Sie den Empfang unseres Newsletters nicht wünschen, können Sie jederzeit widersprechen.

**Texte:** Wenn nicht anders angegeben –  
WIASS AG

**Fotos:** © Fotolia.com, WIASS AG

**Gestaltung:** [www.buero-wilhelm.de](http://www.buero-wilhelm.de)