

# Versicherungsmaklervertrag für betriebliche Altersversorgung

zwischen

**Cordula Vis-Paulus**  
bAV Consultant  
Agentur 5.3, Poststr. 53, 40764 Langenfeld

- nachfolgend *Maklerin* genannt -

und

- nachfolgend *Auftraggeber* genannt -

## 1. Vertragsgegenstand

- (1) Der Auftraggeber beauftragt die Maklerin mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Die Versicherungsvermittlung umfasst die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen und die hiermit im Zusammenhang stehende Beratung, Information und Aufklärung sowie die Verwaltung der Verträge nach ihrem Abschluss einschließlich der Unterstützung im Leistungsfall. Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung zählen dazu insbesondere die Analyse, Konzeption, Beratung und Betreuung des Auftraggebers und seiner Belegschaft im Bereich der betrieblichen Versorgungswerke.
- (2) Bereits bestehende Versicherungsverträge des Auftraggebers im Bereich der betrieblichen Versorgung und Vorsorge werden von diesem Vertrag erfasst. Sonstige private oder gewerbliche Versicherungsverträge des Auftraggebers sind nicht Gegenstand dieses Vertrages.
- (3) Der Auftrag umfasst folgende Bereiche (bitte ankreuzen):
  - Konzeption, Einrichtung und Betreuung eines betrieblichen Versorgungswerkes zur Altersvorsorge einschließlich der Vermittlung und Verwaltung geeigneter Versicherungsverträge in folgenden Durchführungswegen:
    - Direktversicherung/Pensionskasse/Pensionsfonds gem. § 3 Nr. 63 EstG
    - Unterstützungskasse gem. § 4d EstG
    - Pensionszusagen gem. § 6a EstG.
  - Überprüfung, Neuordnung und Betreuung des bestehenden betrieblichen Versorgungswerkes einschließlich der Überprüfung, Neuordnung und Verwaltung der bereits bestehenden Versicherungsverträge im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV) in folgenden Durchführungswegen:
    - Direktversicherung/Pensionskasse/Pensionsfonds gem. § 3 Nr. 63 EstG
    - Direktversicherung/Pensionskasse gem. § 40 EstG a.F.
    - Unterstützungskasse gem. § 4d EstG
    - Pensionszusagen gem. § 6a EstG.

## 2. Leistung der Maklerin

- (1) Die Maklerin verschafft dem Auftraggeber allgemeine und spezifische Informationen zur Gestaltung einer unternehmenseigenen betrieblichen Altersversorgung sowie der sonstigen betrieblichen Versorgung. Dazu wird die unternehmensindividuelle Situation erfasst und unter Berücksichtigung des Bedarfs, der Wünsche, Ziele und Prioritäten des Auftraggebers ein

Versorgungskonzept erarbeitet, das die konkreten Handlungsoptionen des Unternehmens im Hinblick auf die Gestaltung der betrieblichen Versorgung durch den Abschluss von Versicherungsverträgen beinhaltet.

- (2) Die Maklerin bereitet in Abstimmung mit dem Auftraggeber Maßnahmen zur Konzeptpräsentation und -umsetzung innerhalb der Belegschaft vor. Im Verhältnis zu den Arbeitnehmern wird die Maklerin im Pflichtenkreis des Arbeitgebers tätig und informiert die Arbeitnehmer ausschließlich über die Inhalte der vom Arbeitgeber angebotenen Versorgungssysteme. Ein Maklervertrag zwischen Arbeitnehmern und der Maklerin kommt daher nicht zustande.
- (3) Die Maklerin erbringt ihre Leistungen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, insbesondere mit dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG). Hiernach legt sie ihren Rat grundsätzlich eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und Versicherern zugrunde. Kriterien für die Auswahl eines geeigneten Produkts sind unter anderem das Preis-Leistungs-Verhältnis, die Produktgestaltung, die Bonität des Versicherers, die Schnelligkeit der Schadenabwicklung und die Bereitschaft zur Kulanz.
- (4) Die Maklerin berücksichtigt lediglich solche Versicherer, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen sind und eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten und Vertragsbedingungen in deutscher Sprache und nach deutschem Recht anbieten. Die Maklerin übernimmt keine Prüfung der Solvenz der Versicherer, soweit diese der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht unterliegen. Direktversicherer oder andere nicht frei auf dem Versicherungsmarkt zugängliche Deckungskonzepte werden von dem Makler nicht berücksichtigt.

### **3. Mitwirkungspflicht des Auftraggebers**

- (1) Der Auftraggeber ist verpflichtet, der Maklerin sämtliche Informationen zu Umständen, die für ein Konzept zur betrieblichen Versorgung von Bedeutung sein können, wahrheitsgemäß und vollständig zu erteilen. Änderungen dieser Verhältnisse und Umstände hat der Auftraggeber der Maklerin unverzüglich mitzuteilen.
- (2) Unter Berücksichtigung datenschutzrechtlicher und arbeitsrechtlicher Bestimmungen stellt er der Maklerin die für die Erfüllung der Aufgaben der Maklerin erforderlichen Informationen und Unterlagen zur Verfügung. Dies gilt auch für Vorgänge und Umstände, die erst während der Tätigkeit der Maklerin bekannt werden. Veränderungen im Personalbestand sind der Maklerin, soweit rechtlich zulässig und für die Erfüllung der Vertragspflichten erforderlich, mitzuteilen. Zu den Veränderungen zählen insbesondere Ein- und Austritte, Mutterschutz, entgeltlose Dienstzeiten oder die Meldung eines zweiten Beschäftigungsverhältnisses.

### **4. Vollmacht**

Die Maklerin ist befugt, den Auftraggeber gegenüber Dritten zu vertreten. Die Einzelheiten ergeben sich aus der/den vom Auftraggeber als gesonderte Urkunde/n erteilten Vollmacht/en. Diese ist/sind Anlage/n zu diesem Vertrag.

### **5. Datenschutz**

- (1) Die Maklerin verarbeitet personenbezogene Daten, insbesondere Daten der Beschäftigten des Auftraggebers, im Einklang mit den geltenden Datenschutzgesetzen.
- (2) Der Auftraggeber erklärt, dass er im Falle der Weiterleitung der personenbezogenen Daten der Beschäftigten an die Maklerin über geeignete Rechtsgrundlagen im Sinne der Datenschutzgesetze verfügt.
- (3) Eine Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO ist aufgrund der Beratungspflichten der Maklerin aus dem Versicherungsvertragsgesetz ausgeschlossen. Es handelt sich also um eine getrennte Verantwortlichkeit im Sinne der DSGVO.

### **6. Geheimhaltung**

- (1) Beide Parteien verpflichten sich, alle Informationen, die sie im Zusammenhang mit der Durchführung dieses Vertrages erhalten, zeitlich unbegrenzt vertraulich zu behandeln und nur zur Durchführung des Vertrages zu verwenden. Keine Partei ist berechtigt, diese Informationen ganz oder teilweise zu anderen als den soeben genannten Zwecken zu nutzen oder diese Information Dritten zugänglich zu machen.

(2) Die vorstehende Verpflichtung gilt nicht für Informationen, die eine der Parteien nachweisbar von Dritten erhalten hat, ohne zur Geheimhaltung verpflichtet zu sein, oder die öffentlich bekannt sind.

## 7. Vergütung

Die Versicherungsunternehmen tragen gewohnheitsrechtlich die Vergütung für die Vermittlungs- und Betreuungstätigkeiten der Maklerin in Form der Courtage, die in der vom Versicherungsnehmer zu entrichtender Versicherungsprämie enthalten ist. Soweit die Parteien für bestimmte Leistungen ein gesondertes Entgelt vereinbaren wollen, bedarf dies einer gesonderten schriftlichen Vereinbarung.

## 8. Haftung

- (1) Die Haftung der Maklerin für eine Verletzung ihrer Pflichten - mit Ausnahme der gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflicht -, insbesondere seiner Verwaltungs- und Betreuungspflichten, ist auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige gesetzliche Mindestversicherungssumme je Schadensfall begrenzt. Bis zu dieser Haftungssumme besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.
- (2) Ferner ist die Haftung der Maklerin für eine Verletzung ihrer gesetzlichen Beratungs- und Dokumentationspflichten ebenfalls der Höhe nach auf die zum Zeitpunkt der Pflichtverletzung gültige gesetzliche Mindestversicherungssumme je Schadensfall begrenzt.
- (3) Die vorgenannten Beschränkungen gelten nicht, soweit die Haftung der Maklerin auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung oder auf einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit beruhen.

## 9. Abtretungsverbot

Sämtliche sich aus diesem Vertragsverhältnis ergebenden Rechte oder Ansprüche des Kunden gegen den Makler sind nicht abtretbar.

## 10. Vertragsdauer

Dieser Vertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen. Er kann mit einer Frist von drei Monaten zum Monatsende gekündigt werden. Die Vertragsbeendigung lässt Verträge mit Dritten, insbesondere aufgrund des Maklervertrages vermittelte Versicherungsverträge, unberührt.

## 11. Schlussbestimmungen

- (1) Sollte eine Regelung dieser Vereinbarung unwirksam sein oder werden, oder sich eine Regelungslücke herausstellen, berührt dies nicht die Wirksamkeit des Vertrages als Ganzem. Die unwirksame Bestimmung oder die Schließung der Lücke hat vielmehr ergänzend durch eine Regelung zu erfolgen, die dem beabsichtigten Zweck der Regelung am nächsten kommt.
- (2) Erfüllungsort und Gerichtsstand für alle sich aus diesem Vertrag ergebenden Rechte und Pflichten ist der Sitz der Maklerin, soweit der Kunde Kaufmann oder eine juristische Person des öffentlichen Rechts ist oder der Kunde seinen Wohnsitz oder seinen gewöhnlichen Aufenthaltsort aus der Bundesrepublik Deutschland verlegt. Es findet deutsches Recht Anwendung.
- (3) Änderungen und Ergänzungen zu diesem Maklervertrag bedürfen der Textform. Dies gilt auch für die Abbedingung dieses Textformerfordernisses.
- (4) Der vorliegende Vertrag tritt an die Stelle aller etwaigen bisherigen vertraglichen Bestimmungen und Abrede der Parteien und ersetzt diese. Mündliche Nebenabreden zu dem vorliegenden Vertrag bestehen nicht.

|            |  |
|------------|--|
| Ort, Datum | Stempel / Unterschrift des Auftraggebers |
| Ort, Datum | Unterschrift der Maklerin                |

# Maklervollmacht

- nachfolgend *Auftraggeber* genannt-

bevollmächtigt

**Cordula Vis-Paulus**

bAV Consultant

Agentur 5.3, Poststr. 53, 40764 Langenfeld

zur Vertretung in den beauftragten Versicherungsangelegenheiten. Diese Maklervollmacht umfasst insbesondere

- die uneingeschränkte aktive und passive Vertretung des Auftraggebers gegenüber Versicherern, Sozialversicherungsträgern,
- Kreditinstituten und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsgesellschaften, einschließlich der Abgabe oder Entgegennahme aller die Versicherungsverträge betreffenden Willenserklärungen nach § 7 VVG,
- die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Versicherungsverträge,
- die Beantragung von Kündigungsrücknahmen bestehender Versicherungsverträge,
- die Geltendmachung der Versicherungsleistungen aus den von der Maklerin vermittelten oder in die Verwaltung übernommenen Versicherungsverhältnissen sowie die sonstige Mitwirkung bei der Schadenregulierung,
- die Erteilung von Untervollmacht an Personen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind (z.B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer),
- die Erteilung von Untervollmachten an andere Versicherungsvermittler, insbesondere an Maklerpools wie Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München, blau direkt GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck, WIFO Wirtschafts- & Fondsanlagenberatung und Versicherungsmakler GmbH, Gewerbering 15, 76287 Rheinstetten, Servicegesellschaften, Einkaufsgenossenschaften oder Kooperationsmakler,
- die Einleitung von Beschwerden bei der BaFin oder einer Ombudsstelle,
- die Erteilung von Lastschriftaufträgen und Einzugsermächtigungen gegenüber Versicherern und sonstigen Produktpartnern zur
- Abbuchung der Versicherungsprämien bzw. sonstiger Entgelte.
- die Einholung von Informationen über bestehende Versicherungsverträge, bei denen der Auftraggeber Versicherungsnehmer oder versicherte Person ist,
- die Anforderung von über den Auftraggeber gespeicherte und verwendete Gesundheitsdaten,
- die Anforderung der vom Versicherer oder Dritten bereits übergebenen Unterlagen (insbesondere Vertragsinformationen, Versicherungsbedingungen) bzw. Zweitschriften hiervon.

Der Auftraggeber kann der Maklerin die vorliegend erteilte Vollmacht unabhängig von übrigen Verträgen jederzeit durch schriftliche Erklärung für die Zukunft entziehen.

Ort, Datum

Stempel / Unterschrift des Auftraggebers

# Datenschutzinformation

## 1. Einleitung

- (1) Mit dieser Information geben wir Ihnen einen Überblick darüber, wie wir Ihre Daten verarbeiten und erklären, welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Wir haben diese Information mit dem Ziel der bestmöglichen Verständlichkeit erstellt. Sollten Sie dennoch Verständnisfragen haben, kommen Sie bitte auf uns zu.
- (2) Sie erhalten diese Information entweder als Vertragspartner oder als Beteiligter (siehe unter Absatz 4).
- (3) Vertragspartner sind Sie, wenn wir mit Ihnen einen Versicherungsmaklervertrag schließen möchten oder geschlossen haben, oder wenn wir Sie als Versicherungsnehmer zu Versicherungsverträgen beraten. Außerdem sind Sie Vertragspartner, wenn wir Sie zu Finanzdienstleistungsverträgen, wie beispielsweise Finanzanlagen oder Finanzierungen, beraten oder Ihnen solche Verträge vermitteln.
- (4) Beteiligter sind Sie, wenn Sie an einem Vertrag beteiligt sind, der Teil einer Beratung oder eines Versicherungsmaklervertrages ist. Das trifft auf Sie zu, wenn Sie beispielsweise
  - a. ein weiterer oder zukünftiger Versicherungsnehmer,
  - b. versicherte Person,
  - c. eine Person, bei der sich ein Risiko verwirklicht,
  - d. Bezugsberechtigter,
  - e. wirtschaftlich Berechtigter im Sinne des Geldwäschegesetzes
  - f. Beitragszahler,
  - g. oder sonstiger Begünstigter sind.
- (5) Alle Gesetze und Vorschriften, auf die in dieser Information verwiesen wird, können Sie unter <https://www.gesetze-im-internet.de/> kostenfrei nachlesen.
- (6) Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

## 2. Wer verarbeitet Ihre Daten?

- (1) Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten ist:

|   |
|---|
| <p><b>Cordula Vis-Paulus</b><br/>bAV Consultant<br/>Agentur 5.3, Poststr. 53, 40764 Langenfeld</p> <p>Mobil 0172-9472318<br/>Büro 02173-9609754<br/>Fax 02173-9609756</p> <p><a href="http://www.cordula-vis-paulus.de">www.cordula-vis-paulus.de</a></p> |
|---|

- (2) Als Verantwortliche im Datenschutz entscheiden wir über die Mittel und den Zweck der Verarbeitung Ihrer Daten. Sie können daher jederzeit Kontakt zu uns aufnehmen, wenn Sie Fragen zu der Verarbeitung Ihrer Daten haben.

## 3. Zu welchen Zwecken werden Ihre Daten verarbeitet?

- (1) Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung und Durchführung eines Versicherungsmaklervertrages und in diesem Rahmen zur Beratung und Vermittlung von Versicherungsverträgen und anderen Finanzdienstleistungsprodukten.
- (2) Dabei müssen wir auch Daten aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen verarbeiten. Das sind zum Beispiel steuerliche oder handelsrechtliche Pflichten. Außerdem haben wir Pflichten aus dem Versicherungsvertragsgesetz, der Gewerbeordnung oder dem Geldwäschegesetz.
- (3) Einige Daten verarbeiten wir, um Arbeitsabläufe oder die Kommunikation mit Ihnen besser und unkomplizierter zu gestalten. Dafür ist in manchen Fällen Ihre Einwilligung nötig. Das trifft zum Beispiel auf die Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder auf eine elektronische Unterschrift zu.
- (4) Mit Ihrer Einwilligung nutzen wir Ihre Daten auch, um bei Ihnen für unser Produkt- und Dienstleistungs-Angebot zu werben.

- (5) Mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung führen wir für Sie auch sogenannte Risikovorabfragen durch. Bei einer Risikovorabfrage erfassen wir Ihre Angaben zu gefahrenerheblichen Umständen im Bereich der Lebens-, Unfall- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihren Gesundheitszustand, Ihren Beruf oder Hobbies. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter, damit diese prüfen können, ob und wie sie unter den gegebenen Umständen mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten. Erst nach erfolgreicher Risikovorabfrage stellen Sie dann - wenn Sie es wünschen - mit unserer Unterstützung den konkreten Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages.
- (6) Den Umfang Ihrer dazu erforderlichen Einwilligung teilen wir Ihnen mit dem Dokument mit, auf dem wir Ihre Einwilligung einholen.

#### **4. Wieso dürfen wir Ihre Daten verarbeiten?**

- (1) Daten nach 3.1. dürfen wir auf der Basis der Vertragserfüllung verarbeiten (Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b DSGVO).
- (2) Wenn es sich dabei um Daten handelt, die nach Artikel 9 DSGVO besonders schützenswert sind, dann dürfen wir diese Daten nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeiten (Artikel 7 und Artikel 9 Absatz 2 Buchstabe a DSGVO). Dazu gehören beispielsweise Ihre Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten. Biometrische Daten werden beispielsweise im Zuge einer elektronischen Unterschrift verarbeitet. Außerdem kann es Angaben zur Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft betreffen, wenn das zum Beispiel aus Ihren Gehaltsmitteilungen hervorgeht. Diese Daten werden außerdem verarbeitet, wenn ein Antrag zur Lebens-, Kranken- oder Unfallversicherung gestellt wird, oder wenn wir dazu eine Risikovorabfrage durchführen.
- (3) Daten nach 3.2. müssen wir zum Teil auch auf der Basis rechtlicher Verpflichtung verarbeiten (Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe c DSGVO).
- (4) Daten nach 3.3., 3.4. und 3.5. verarbeiten wir nur mit Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe a, Artikel 7 und Artikel 9 Absatz 2 Buchstabe a DSGVO).

#### **5. Woher erhalten wir Ihre Daten?**

- (1) Wenn Sie Vertragspartner (siehe 1.3.) sind, dann erhalten wir Ihre Daten in erster Linie von Ihnen persönlich.
- (2) Gegebenenfalls bedienen wir uns aber auch weiterer Unterstützung von „Intermediären“. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbände und Transaktionsplattformen (insbesondere im Bankenbereich). Intermediäre haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Produktanbietern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten.
- (3) Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftenverfahren eingesetzt wird, erfolgt auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten (Siehe Ziffer 4.2.)
- (4) Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch „Untervermittler“ ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.
- (5) Es handelt sich bei den Daten, die ausgetauscht werden je nach Fall um
  - Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten)
  - den Schriftwechsel zu den Verträgen
  - Ihre Bankdaten
  - Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen
  - Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen
  - Vertragsdaten
  - Daten zu einer elektronischen Unterschrift
- (6) Folgender Maklerpools, Intermediäre oder Untervermittler bedienen wir uns zum aktuellen Zeitpunkt:  
Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München



- (7) Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht oben namentlich genannt ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung innerhalb von 14 Tagen zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.
- (8) Eine fortlaufend aktualisierte Übersicht über die Maklerpools, Intermediäre und Untervermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, lassen wir Ihnen auf Wunsch gerne zukommen. Gegebenenfalls finden Sie diese Liste auch auf unserer Homepage.
- (9) Wenn Sie Beteiligter sind (siehe 1.4.), dann erhalten wir Ihre Daten von Ihnen, vom Vertragspartner oder von den unter 5.2. genannten. Es handelt sich dabei je nach Fall um
  - Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten)
  - Den Schriftwechsel zu den Verträgen
  - Ihr Geburtsdatum
  - Ihre Anschrift
  - Ihre Bankdaten
  - Ihren Namen und Ihre Kontaktdaten
  - Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen
  - Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen
  - Vertragsdaten

#### **6. Welche Auswirkungen hat es, wenn Sie uns Daten nicht zu Verfügung stellen?**

Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung (siehe 5.1.) oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer besonders schützenswerten personenbezogenen Daten ein (siehe 4.2.), obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts erforderlich ist, kann deshalb die Beratung oder der Versicherungsmaklervertrag möglicherweise nicht durchgeführt werden. Dadurch können Ihnen Nachteile entstehen.

Darüber, welche Folgen es im Einzelnen hat, wenn Sie eine Einwilligung nicht abgeben, informieren wir Sie mit dem Dokument, mit dem wir Ihre Einwilligung einholen möchten.

#### **7. An wen leiten wir Ihre Daten voraussichtlich weiter?**

- (1) Die Unternehmen, die unter Ziffer 5.4. genannt sind, erhalten von uns Ihre dort genannten Daten.
- (2) Ihre Daten leiten wir außerdem im Rahmen der Verarbeitung voraussichtlich und falls notwendig an folgende Empfänger weiter:
  - a. Aufsichtsbehörden
  - b. Auftragsverarbeiter (siehe 7.4.)
  - c. Sonstige Behörden mit Mitteilungs- oder Meldepflichten
  - d. Sozialversicherungsträger
  - e. Statistische Erhebungsstellen
  - f. Unseren Steuerberater
- (3) Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber, sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.
- (4) Unsere Auftragsverarbeiter erhalten teilweise Ihre Daten. Ein Auftragsverarbeiter verarbeitet nach den Grundsätzen der DSGVO Daten in unserem Auftrag (Artikel 4 Nr. 8 und Artikel 28 DSGVO). Dabei handelt es sich zum einen in unserem Fall um Software- und IT-Dienstleister, sowie um sonstige technische Dienstleister. Diese verarbeiten Daten nur nach unseren Weisungen und unter den Auflagen des Datenschutzes.
- (5) Zum anderen arbeiten aktuell wir mit folgenden weiteren Auftragsverarbeitern:

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München, sowie die Versicherer, und Produktanbieter bei denen die betriebliche Altersversorgung unterhalten wird.



## **8. Wie lange verarbeiten wir Ihre Daten?**

- (1) Wir verarbeiten Ihre Daten nur solange, wie wir dafür eine Berechtigung haben (siehe 4.) Sobald wir keine Berechtigung mehr haben, löschen wir die entsprechenden Daten umgehend.
- (2) Daten, die wir nach 4.1. verarbeiten, löschen wir nach Beendigung des Vertrages oder wenn klar ist, dass kein Vertrag zustande kommt. Von der Löschung sind die Daten ausgenommen, die wir aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen oder aufgrund Ihrer Einwilligung sowie zur Abwehr oder Geltendmachung von Ansprüchen verarbeiten.
- (3) Daten, die wir aufgrund Ihrer Einwilligung nach 4.2. oder 4.4. verarbeiten, löschen wir, sobald Sie Ihre Einwilligung widerrufen (siehe 7.2.).
- (4) Daten, die wir aufgrund rechtlicher Verpflichtungen verarbeiten (siehe 4.3.), löschen wir, sobald die entsprechende gesetzliche Aufbewahrungsfrist abgelaufen ist. Das kann im Einzelfall bis zu 30 Jahre nach Ende des Vertrages sein.

## **9. Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland oder eine internationale Organisation weitergeleitet?**

- (1) Im Falle einiger Auftragsverarbeiter, die für uns Software oder IT-Dienstleistungen erbringen (siehe 7.2.), werden Daten teilweise auch an Empfänger außerhalb der europäischen Union weitergeleitet. Die Sicherheit der Verarbeitung wird dabei durch sogenannte Standardvertragsklauseln sichergestellt (Artikel 46 Absatz 2 Buchstabe c DSGVO). Eine Kopie dieser Verträge stellen wir Ihnen auf Wunsch zu Verfügung.
- (2) Außerhalb dieser besonderen Fälle findet keine Weiterleitung an Empfänger außerhalb der europäischen Union statt.

## **10. Dienen Ihre Daten einer automatisierten Entscheidungsfindung?**

Eine automatisierte Entscheidungsfindung erfolgt nicht und ist auch nicht geplant.

## **11. Welche Rechte haben Sie?**

- (1) Da wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben Sie verschiedene Rechte (Art. 15 bis 22 und Art. 77 DSGVO). Bei der Wahrnehmung Ihrer Rechte unterstützen wir Sie gerne. Dazu reicht eine formlose Mitteilung per E-Mail an uns. Sie können aber auch jeden anderen Weg wählen, um uns Ihr Anliegen mitzuteilen.
- (2) Sie haben folgende Rechte:
- (3) Widerruf Ihrer Einwilligung zur Datenverarbeitung
- (4) Wenn Sie in Verarbeitungen eingewilligt haben, dann können Sie diese jederzeit für die Zukunft widerrufen.
- (5) Auskunft, Löschung und Berichtigung
- (6) Sie haben im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über Ihre gespeicherten personenbezogenen Daten, deren Herkunft und Empfänger und den Zweck der Datenverarbeitung und ggf. ein Recht auf Berichtigung oder Löschung dieser Daten.
- (7) Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde
- (8) Falls Sie einen Verstoß gegen die DSGVO vermuten oder Sie den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten in Gefahr sehen, steht Ihnen ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde zu. Üblicherweise ist die Aufsichtsbehörde Ihres Bundeslandes für Sie zuständig. Sie können sich aber bei jeder europäischen Datenschutz-Aufsichtsbehörde Ihrer Wahl beschweren.
- (9) Eine Übersicht der deutschen Behörden finden Sie hier: [https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften\\_Links/anschriften\\_links-node.html](https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html)
- (10) Recht auf Datenübertragbarkeit
- (11) Sie haben das Recht, Daten, die wir auf Grundlage Ihrer Einwilligung oder in Erfüllung eines Vertrags automatisiert verarbeiten, an sich oder an einen Dritten in einem gängigen, maschinenlesbaren Format aushändigen zu lassen. Sofern Sie die direkte Übertragung der Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen, erfolgt dies nur, soweit es technisch machbar ist.
- (12) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

- (13) Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- (14) Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung besteht in folgenden Fällen:
- (15) Wenn Sie die Richtigkeit Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten bestreiten, benötigen wir in der Regel Zeit, um dies zu überprüfen. Für die Dauer der Prüfung haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- (16) Wenn die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unrechtmäßig geschah/geschieht, können Sie statt der Löschung die Einschränkung der Datenverarbeitung verlangen.
- (17) Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr benötigen, Sie sie jedoch zur Ausübung, Verteidigung oder Geltendmachung von Rechtsansprüchen benötigen, haben Sie das Recht, statt der Löschung die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- (18) Wenn Sie die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt haben, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Europäischen Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden

Diese Information hat den Stand: 05/2021

**Einwilligung des Auftraggebers in die Produktvorstellung (bitte ankreuzen)**

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zu folgenden weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen:

- Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken.

Meine Maklerin darf mich zum Zwecke der Vorstellung von Produkten und Angeboten wie folgt kontaktieren:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Anruf (Festnetz/Mobil)  | <input type="checkbox"/> per datenschutzkonformen Messenger |
| <input type="checkbox"/> per E-Mail              | <input type="checkbox"/> per Post                           |
| <input type="checkbox"/> Elektronisches Postfach | <input type="checkbox"/> per Telefax.                       |

**Ort, Datum**

**Stempel / Unterschrift des Auftraggebers**

## Information nach § 15 VersVermV

### 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten der Maklerin

|  |
|--|
| <p><b>Cordula Vis-Paulus</b><br/>bAV Consultant<br/>Agentur 5.3, Poststr. 53, 40764 Langenfeld</p> <p>Mobil 0172-9472318<br/>Büro 02173-9609754<br/>Fax 02173-9609756<br/><a href="http://www.cordula-vis-paulus.de">www.cordula-vis-paulus.de</a></p> |
|--|

### 2. Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und Erstinformationen

#### 2.1 Beratung über und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherungen, wird die Maklerin Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die Maklerin bietet die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn, dies wird vertraglich zuvor ausgeschlossen. Auch kann die Beratung durch entsprechende Vereinbarung auf einzelne Bereiche der Produktparten begrenzt werden.

Im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch den Kunden, durch eine in der Versicherungsprämie enthaltene Provision oder sonstige Vergütung, die vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Versicherungsprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer vorab zu treffenden Vergütungsvereinbarung.

Die Maklerin ist als ungebundener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 Nr. 1 der Gewerbeordnung (GewO) bei der IHK Düsseldorf gemeldet.

Sie ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer:

**D-1F28-NNDA2-32**

Das Register kann unter der folgenden Registerstelle eingesehen werden:

#### **Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0-180-500 585-0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)

Die Registrierung kann online abgerufen werden unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info). Dazu geben Sie folgende Registrierungsnummer ein: D-1F28-NNDA2-32

#### 2.2 Unternehmensberatung Betriebliche Versorgungssysteme

Die Maklerin berät Unternehmen in allen Fragen der betrieblichen Versorgungslösungen, z.B. bei:

- der Einführung, Harmonisierung oder Ablösung von Versorgungswerken
- der Beurteilung/Stellungnahme rund um die betriebliche Altersversorgung
- der Ausschreibungen für Finanzierungspartner
- betrieblichen Versorgungslösungen für geschäftsführende Gesellschafter und Führungskräfte

- der Mitarbeiterberatung und der Erstellung und Implementierung von Kommunikationsprogrammen
- der Auswahl und Einrichtung digitaler Verwaltungsprogramme

**3. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %**

Die Maklerin hat keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über zehn Prozent und auch keine Stimmrechte am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Weiter hat kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent noch Stimmrechte am Kapital der Maklerin.

**4. Anschriften der Schlichtungsstellen für die außergerichtliche Streitbeilegung**

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und  
Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-,  
Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2,  
20095 Hamburg  
[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

Mit unserer Unterschrift bestätigen wir, dass wir die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen haben.

|            |                                |
|------------|--------------------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift des Auftraggebers |
|------------|--------------------------------|