

Datenschutzerklärung und Einwilligung

Korrespondenzanschrift:

Albatros Versicherungsdienste GmbH
Albatros Service Center GmbH
ServiceCenter, Postfach 3253, 53832 Troisdorf

Kunde:
Kundennummer:
Anschrift:

§ 1 Verantwortlicher

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen, mit welchen Albatros Versicherungsdienste GmbH bzw. die Albatros Service Center GmbH zusammenarbeiten, aufgrund des bestehenden Vertragsverhältnisses (nachfolgend auch Vertrag) mit der

Albatros Versicherungsdienste GmbH, Linnicher Straße 48, 50933 Köln

Telefon: +49 (0)221 8292-002
Fax: +49 (0)221 8292-246
E-Mail: zentrale@albatros.de

für den Bereich der Vermittlung und Verwaltung von Verträgen gegenüber Versicherern,

beziehungsweise der

Albatros Service Center GmbH, Linnicher Straße 48, 50933 Köln

Zweigstelle: Albatros Service Center GmbH, Gebäude 1335 A, 55483 Hahn-Flughafen

Telefon: +49 (0)69 696-9977
Fax: +49 (0)69 696-9978
E-Mail: service@albatros.de

für den Bereich der Vermittlung und Verwaltung von Verträgen gegenüber Bausparkassen und/oder Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen.

(nachfolgend jeweils – Albatros – genannt).

Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll Albatros alle in Betracht kommenden Daten des Kunden verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

Sollten Sie Fragen zum Datenschutz haben, können Sie auch die für uns zuständige Lufthansa Konzerndatenschutz – Beauftragte kontaktieren:

Lufthansa Konzerndatenschutz – Beauftragte

Frau Dr. Barbara Kirchberg-Lennartz
Deutsche Lufthansa AG
Abt. FRA DSB
Lufthansa Aviation Center
Gebäude 366
Airportring
60546 Frankfurt/Main

E-Mail: dsb@dlh.de oder datenschutz@delvag.de.

§ 2 Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder –nutzung sowie deren Rechtsgrundlage

Hauptzweck der Verarbeitung personenbezogener Daten ist die Beratung von Versicherungsinteressenten und Versicherungsnehmern und die Vermittlung von in deren Interesse liegenden Versicherungsverträgen und Vorsorgeverträgen, Finanzanlageverträge, Darlehensverträge und allgemeinen Finanzdienstleistungen. In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeitsversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Gesundheitsdaten) erforderlich.

Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden der oben genannten Verträge ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und unserer hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO. Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Weiterhin kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge.

Schließlich können Ihre Daten teilweise automatisiert verarbeitet werden mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So wird Profiling etwa in folgenden Fällen eingesetzt: Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Investment- und Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarktgleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen beispielsweise Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Verlusttragfähigkeit, Ihre Anlageziele und Ihre Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Diese Maßnahmen unterstützen uns bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

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

§ 3 Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können

- (1) Albatros übermittelt Daten an folgende Kategorien von Empfängern:
 - Versicherer, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen sind und eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten;
 - Kreditinstitute, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen sind und eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten;
 - Bausparkassen;
 - Einkaufsgenossenschaften, Servicegesellschaften;
 - Untervermittler, einschließlich Kooperationsmakler;
 - Anbietern von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen;
 - Anbietern von Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen;
 - Anbietern von Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes;
 - Versicherungsombudsmänner;
 - Assekuradeure;
 - technische Dienstleister;
 - Sozialversicherungsträger;
 - Steuerberater, Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer;
 - Tippgeber;
 - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin);
 - Externe Auftragsverarbeiter (Dienstleistungsunternehmen nach Art. 28 DSGVO).
- (2) Darüber hinaus übermittelt Albatros Daten an Maklerpools. Aktuell kooperiert Albatros mit dem Maklerpool Jung, DMS & Cie. POOL GmbH, Kormoranweg 1, 65201 Wiesbaden. Sollten sich Änderungen ergeben, können diese auf unserer Website www.albatros.de/web/albatros/maklerpool entnommen werden.
- (3) Ihre personenbezogenen Daten werden von uns lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.
- (4) Die Übermittlung von Daten an Empfänger in Drittstaaten oder eine internationale Organisation ist nicht vorgesehen.

Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Albatros ist nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr oder Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

§ 4 Befugnis des Vertragspartners

Der Kunde hat Kenntnis, dass sämtliche Informationen und Daten an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden müssen. Die Rechte dieser potentiellen Vertragspartner, die Daten des Kunden im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden und/oder an Rückversicherer oder Mitversicherer weiterzugeben, ergeben sich aus den jeweiligen datenschutzrechtlichen Bestimmungen des potentiellen Vertragspartners oder aus den gesetzlichen Regelungen.

§ 5 Anweisungsregelung

- (1) Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an Albatros herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit Albatros die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.
- (2) Sofern im Einzelfall erforderlich, wird der Kunde die behandelnden Ärzte gegenüber Albatros von ihrer ärztlichen Schweigepflicht entbinden.

§ 7 Dauer der Datenspeicherung

- (1) Albatros ist berechtigt die Daten des Kunden für die Dauer des Maklerauftrages zu speichern.
- (2) Ferner ist Albatros berechtigt, die Daten des Kunden über das Ende des Maklerauftrages hinaus zu speichern, solange der Kunde noch Ansprüche gegen Albatros aus dem gemeinsamen Maklervertrag geltend machen könnte. Dieser Zeitraum beträgt 30 Jahre ab Beendigung des Maklervertrages. Nach Ablauf dieses Zeitraumes wird Albatros die Daten des Kunden löschen, soweit nicht weiterführende gesetzliche, behördliche oder vertragliche Aufbewahrungspflichten bestehen.

§ 8 Rechte des Kunden

Der Kunde hat folgende gesetzliche Rechte:

- Recht auf Auskunft über die gespeicherten Daten - Art. 15 DSGVO
- Recht auf Berichtigung - Art. 16 DSGVO
- Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“) - Art. 17 DSGVO
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung – Art. 18 DSGVO
- Recht auf Datenübertragbarkeit – Art. 20 DSGVO
- Recht auf Widerspruch – Art. 21 DSGVO
- Recht auf Widerruf der Einwilligung – Art. 13 Abs. 2 lit.c DSGVO
- Recht, keiner automatisierten Entscheidung unterworfen zu werden – Art. 22 DSGVO

§ 9 Beschwerderecht

Der Kunde hat das Recht, sich bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Wahl der Aufsichtsbehörde ist der Kunde frei und an keinerlei Kriterien gebunden. Beschwerden könnten auch gerichtet werden an

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen
Postfach 20 04 44, 40102 Düsseldorf
Kavalleriestr. 2-4, 40213 Düsseldorf
Telefon: +49 (0)211/38424-0
Fax: +49 (0)211/38424-10
E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de

und

Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit
Husarenstr. 30, 53117 Bonn
Telefon: +49 (0)228 997799-0
Fax: +49 (0)228 997799-5550
Mail: poststelle@bfdi.bund.de

§ 10 Quelle der Daten & Folgen nicht bereit gestellter Daten

Albatros erhebt die Daten grundsätzlich beim Kunden. Weiterhin erhält Albatros Daten von den in § 3 genannten Empfängern und Kategorien von Empfängern sowie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handelsregister). Es kann auch vorkommen, dass Albatros Daten des Kunden von Dritten (z.B. anderen Kunden von Albatros) zugetragen werden. Wenn der Kunde die Daten, die für seine Beratung erforderlich sind, nicht bereitstellt, kann eine interessengerechte Beratung nicht erfolgen. Wenn der Kunde die Daten, die für den Vertragsschluss erforderlich sind, nicht bereitstellt, kann keine Vermittlung erfolgen.

Einwilligungserklärungen

A. Kommunikation

Hiermit willige ich mit meiner Unterschrift **ausdrücklich** ein, dass ich mit einer unverschlüsselten E-Mail zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern ich bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an Albatros gesandt hatte, genehmige ich die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.

- Ja
 Nein, ich möchte die Dokumente zur Auftragsabwicklung per Post erhalten.

Ich willige ausdrücklich ein, dass Albatros mich - auch über den Umfang der von Albatros gegebenenfalls vermittelten und betreuten Verträge hinaus - über Versicherungs- und / oder Finanzanlageprodukte informieren darf, zum Beispiel über den etwaigen Abschluss neuer Versicherungsverträge und/oder über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und/oder Ergänzung und zwar zusätzlich zum üblichen Briefverkehr per

- Per E-Mail: _____ Per Telefon: _____
 Sonstiges: _____

(Bitte Zutreffendes ankreuzen bzw. ergänzen; die Angaben sind freiwillig)

Hinweis: Sie können diese Einwilligung jederzeit formfrei (postalisch, per E-Mail oder per Fax) ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Werbemaßnahmen.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

B. Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

Ich willige ausdrücklich ein, dass meine personenbezogenen Daten, einschließlich evtl. besonderer Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten), soweit diese Daten im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Maklertätigkeit oder sonstigen Beratungs- und Vermittlungsleistungen zu Finanzdienstleistungen notwendig sind, von Albatros bzw. den in dieser Einwilligungserklärung genannten dritten Stellen verarbeitet werden dürfen.

Ich willige ferner ein, dass Albatros meine Kundendaten, insbesondere auch meine Gesundheitsdaten, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben darf.

Ich willige darüber hinaus ein, dass Albatros meine personenbezogenen Daten an Produktpartner (Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften) sowie an die nachfolgend aufgezählten dritten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen und der Durchführung/Abwicklung von Versicherungsverträgen und anderen von Ihnen gewünschten Finanzdienstleistungen. Soweit erforderlich, dürfen die dritten Stellen die übermittelten personenbezogenen Daten ebenfalls verarbeiten - insbesondere die übermittelten Daten auch zu Zwecken des Profiling verarbeiten - und an Produktpartner sowie Albatros übermitteln. Diese Datenübermittlung stellt keine Änderung der Zweckbestimmung dar.

Dritte im Sinne dieser Erklärung sind:

JDC Pool GmbH, Kormoranweg 1, 65201 Wiesbaden

Ich erkläre meine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen Albatros und den jeweiligen Produktpartnern sowie den in dieser Erklärung genannten dritten Stellen. Insbesondere **ermächtige** ich die Produktpartner zur unmittelbaren Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis sowie die in diesen Datenschutzzinformatoren genannten Kategorien von Empfängern.

Sollten sich bei den dritten Stellen, insbesondere den Kategorien, nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf www.albatros.de eingesehen werden. Sollten Sie eine gesonderte Mitteilung im Falle der Änderung der dritten Stellen wünschen, so teilen Sie uns dies bitte gesondert mit.

Ich willige außerdem ein, dass im Rahmen der Anbahnung und zum Abschluss eines Versicherungs-, Darlehens- oder Baufinanzierungsvertrages über meine Person Bonitätsauskünfte eingeholt werden dürfen, wenn dies von den angefragten Produktpartnern oder den eingeschalteten Maklerpools oder Vergleichsportalen zwingend vorausgesetzt wird. Ich ermächtige den Makler hiermit, eine möglicherweise erforderliche Einwilligung zu Einholung von Bonitätsauskünften für mich zu erklären. Diese Ermächtigung und eine darauf basierende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit widerrufen.

Meine Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen.

Hinweis: Sie können diese Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum erfolgten Widerruf erfolgten Datenverarbeitung. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Maklerauftrag teilweise oder vollständig nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde