



## ***Einwilligungserklärung Datenverarbeitung & Schweigepflicht-Entbindung und Datenschutz-Informationen der F & I Makler GmbH & Co. KG nach Art. 14 DSGVO***

### **Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung**

Zwischen F & I Makler GmbH & Co.KG  
Schwanseestr. 29  
99423 Weimar

und

---

---

---

#### **1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung**

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler F&I Makler GmbH & Co.KG die Vermittlung eines Versicherungsvertrags, Darlehensvertrag, Baufinanzierung, Bausparverträge, Verbraucherkredite und/oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz „Vermittlung“) und/oder die Betreuung und Verwaltung bereits bestehender Verträge. 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 Ihrer Gesundheitsdaten betreffend – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Leben- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützte Daten an anderer Stellen, wie Maklerpools übermitteln dürfen. Die Erteilung dieser Einwilligung zur Verarbeitung der Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

## 2. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

### a) Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten

Information für Sie: Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung Ihres Antrages erhoben, verarbeitet und genutzt sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Anbieter ( wie z.B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, 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 Anbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer

Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung/Banken angegebenen Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten willige ich ein, dass der Makler und die von ihm angefragten Anbieter die von mir in meinen Antrag genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages 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/Bonitätsdaten.

### b) Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen

(Unternehmen oder Personen) – Risikoprüfung

Information für Sie: Ein Versicherer/Bank/Bausparkasse führt bestimmte Aufgaben zum Beispiel Risikoprüfung, Leistungsfallbearbeitung oder telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zur Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung ihrer Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Vertragsbeauftragte angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei ihre nach § 203 StGB geschützte Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer/Bank/Bausparkasse ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer/Banken/Bausparkassen führen fortlaufend aktualisierte Listen über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten /Bonitätsdaten für den jeweiligen Versicherer/Banken/Bausparkassen erheben. Eine aktuelle Liste kann angefordert werden. Für die Weitergabe ihrer Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer/Banken/Bausparkassen ihre Einwilligung.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

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

### **c) Datenweitergabe an Rückversicherer**

Information für Sie: Um die Erfüllung ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweilige 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 ihre 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 dazu:

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 weitere nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

### **d) Speicherung und Verwendung ihrer Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt**

Information für Sie: Kommt der Vertrag mit ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer/Banken/Bausparkassen ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten für den Fall, dass sie erneute Verträge beantragen. Der Versicherer/Banken/Bausparkassen speichert ihre Daten auch, um mögliche Anfragen anderer Versicherer/Banken/Bausparkassen beantworten zu können. Ihre Daten werden bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Versicherer/Banken/Bausparkassen meine Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt –für den Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken gespeichert 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, Konditionen und Angeboten, aber auch bei einer Begründung und Durchführung von Verträgen zwischen Kunden und Produkthanbietern (wie z.B. Versicherungen, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produkthanbietern. 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/Bonitätsdaten.

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, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

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

- Amex-Pool AG, Im Mittelfeld 19, 79426 Buggingen
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
- Cestfinanz GmbH, Wittlesbacherring 49, 95444 Bayreuth
- Haus Finanz Kontor GmbH, Bismarckstr. 20, 32545 Bad Oeynhausen

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich 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 meiner Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit dem jeweiligen Produkthanbieter verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

#### **f) Informationsfluss vom Produkthanbieter an den Makler und an den eingeschalteten Maklerpool**

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

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein vom ihm eingeschalteter Maklerpool von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zwecke der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschluss angefragten bzw. vertragsführenden Produkthanbieter 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 des 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/Bonitätsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler im Falle einer Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inklusive meiner Gesundheitsdaten/Bonitätsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorherigen 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 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 Maklerleistung oder sogar Beendigung des Maklervertrags 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, Umfang wie vorstehend im Detail beschrieben.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Auftraggeber

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

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift gesetzl. Vertreter des Kunden