

# Einwilligungserklärung des Kunden zum Datenschutz der activ financial services gmbh und der activ FinanzZentrum GmbH

in Folge Vermittler/Makler genannt

## 1. Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Banken, Bausparkassen, Anlagegesellschaften und/oder Unternehmen, mit welchen der Vermittler/Makler zusammenarbeitet, aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklermandat) mit dem Vermittler/Makler. Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler/Makler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden erhalten, verarbeiten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen. Wir sehen hier stets alles gleichgeschlechtlich, geschlechtsneutral und meinen stets die gängige Verwendung w/m/d, ohne sie im Folgenden hervorzuheben.

## 2. Name und Anschrift der für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortliche im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen sind:

Die Geschäftsleitung der activ financial services gmbh, Bahnhofstr. 9, 89150 Laichingen, Herr Werner Jung

Bei erteiltem Maklermandat die Geschäftsleitung der activ FinanzZentrum GmbH, Bahnhofstr. 9, 89150 Laichingen, Herr Werner Hilsenbeck

Jeder Kunde als betroffene Person kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an die entsprechende Geschäftsleitung wenden.

## 3. Name und Anschrift des Datenschutzbeauftragten

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass Sie berechtigt sind, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Andrea Voßhoff, Husarenstr. 30, 53117 Bonn  
Telefon: +49 (0)228 997799-0 , Fax: +49 (0)228 997799-550  
[redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)

## 4. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z. B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem Vermittler/Makler gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar. Art. 9 Abs. 2 lit. a für die Verarbeitung besonderer und besonders schützenswerter personenbezogener Daten.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden.

(4) Der Vermittler/Makler darf Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen weitergeben, wie z.B. Anwälte und Steuerberater.

## 5. Befugnis der Versicherer und der Vertragspartner

(1) Der Kunde ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Auftrag, wie z.B. Versicherungsschutz, Bausparvertrag, Finanzierung, Geldanlagen, Immobilien von Bedeutung sein könnten, an potenzielle Vertragspartner (z.B. Versicherer, Banken, Bausparkassen, Kapitalanlagegesellschaften) weitergegeben werden. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten - insbesondere auch die Gesundheitsdaten - im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

(2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos vertraulich und anonymisiert übermittelt werden.

## 6. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Vermittlers/Maklers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Vermittlers/Maklers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Vermittler/Makler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Vermittlers/Maklers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

## 7. Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/die beauftragten Vermittler/Makler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler/Makler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

## 8. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschanpruch nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

## 9. Rechte des Kunden als betroffene Person

Dem Kunden stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12-23) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

## 10. Kooperationspartner

Dem Kunden ist bekannt, dass der Vermittler/Makler im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Die activ financial services gmbh, hierunter Werner Jung, ist im Rahmen der Anlageberatung und Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 und 1a KWG ausschließlich für Rechnung und unter der Haftung der BfV Bank für Vermögen AG tätig. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung der Kooperationspartner ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgenden Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang dieser Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere für die sensiblen persönlichen Daten, im Besonderen die Gesundheitsdaten des Kunden. Der Kunde willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend, nicht ausschließlich genannten Unternehmen ein:

BCA AG, Hohemarkstr. 22, 61440 Oberursel, BCA VVS GmbH, Hohemarkstr. 22, 61440 Oberursel, BfV Bank für Vermögen AG, Hohemarkstr. 22, 61440 Oberursel, Jürgen Ast Consulting GmbH, Wackersbrunnenstr. 17, 72770 Reutlingen, VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG Unterkonnersreuth 29, 95500 Heinersreuth

Eine Liste der darüber hinaus mit dem Vermittler/Makler kooperierenden Versicherer, Bausparkassen, Banken, Kapitalanlagegesellschaften wird dem Kunden auf Verlangen gerne zur Verfügung gestellt.

Der Kunde erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannt benannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Vermittlers/Maklers erforderlich ist.

## 11. Rechtsnachfolger

(1) Der Kunde willigt ein, dass die vom Vermittler/Makler aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des Vermittlers/Maklers bzw. einen Erwerber des Versicherungs-/Vertragsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers/Maklers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Vermittler-/Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können an potenzielle Erwerber des Vermittler-/Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

## 12. Notfallklausel für Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass sich der Vermittler/Makler von einem anderen zugelassenen Vermittler/Versicherungsmakler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind

insbesondere bei fehlendem Personal wie bei Urlaubsabwesenheit des Vermittlers/Maklers, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Kundeninteressen wird als berechtigter Vertreter der Vermittler/Versicherungsmakler die Vertretung übernehmen und erhält Einsichtsrechte in die Kundendaten. Hiermit erklärt sich der Kunde ausdrücklich einverstanden. Die Berechtigung wird für folgende Firmen in gegenseitiger Aushilfe erteilt:

activ financial services gmbh, Bahnhofstr. 9, 89150 Laichingen und activ FinanzZentrum GmbH, Bahnhofstr. 9, 89150 Laichingen,

die Jürgen Ast Consulting GmbH, Wackersbrunnenstr. 17, 72770 Reutlingen, Herr Jürgen Ast, ebenfalls unter dem Haftungsdach der BfV Bank für Vermögen AG, unterstützt uns im Bereich der Investmentfondsberatung und –betreuung.

Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationspartner als Erfüllungsgelhilfe und in Untervollmacht des Vermittlers/Maklers tätig.

### 13. Keine Datenübertragung in Drittländer

Der Vermittler/Makler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Kunden in Drittländer zu übertragen.

### 14. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Der Vermittler/Makler verzichtet auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

### 15. Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Kunde seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

### 16. E-Mail-Kommunikation

Der Vermittler/Makler hat eine technische Lösung geschaffen alle Emails passwortgeschützt und verschlüsselt zu versenden. Er sorgt entweder dafür, dass Emails an Kooperationspartner verschlüsselt werden und/oder verschlüsselte Online-/Anwendungen-/Systeme/Apps der Kooperationspartner benutzt werden. Sofern ich, der Kunde/Mandant, bereits meine besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an meinen Vermittler/Makler gesandt hatte, genehmige ich die Verwendung, Speicherung und Bearbeitung der nicht verschlüsselten Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft. Ich weiß, dass mein Vermittler/Makler nicht für den möglichen Datenmissbrauch meiner an ihn unverschlüsselt gesandten Mails durch Dritte haftet, und dass ich diese Einwilligung jederzeit widerrufen kann.

### 17. Einwilligung zur Kontaktaufnahme und Werbung

Kundeninformation und Werbung lassen sich nicht voneinander trennen. Wenn wir Sie z.B. auf eine Umschichtung in Ihrem Anlagendepot oder auf den besseren Schutz eines neuen Versicherungstarifs hinweisen möchten, wird dies als Werbung verstanden. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass durch einen eventuellen Widerruf dieser Einwilligung für Sie Nachteile entstehen, die Sie aus Ihrer Sicht in Kauf nehmen. Wir empfehlen Ihnen uns Ihre Einwilligung zu erteilen und nicht zu widerrufen, gleichwohl Sie die jederzeit tun können.

Sie erteilen uns hiermit Ihr Einverständnis der Kontaktaufnahme, sei es telefonisch, elektronisch (z.B. durch Fax, Email, SMS, Messenger, App) oder schriftlich, um unsere Tätigkeit

weiter ausüben zu können. Dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Kundenrückgewinnung).

Oder Sie entscheiden sich für folgenden, dann anzukreuzenden Absatz:

Ich bin nicht damit einverstanden, dass mich der Vermittler/Makler zu Werbezwecken telefonisch, elektronisch (z.B. durch Fax, Email, SMS, Messenger, App) oder schriftlich kontaktiert. Ich nehme alle damit verbundenen Nachteile für mich in Kauf. Dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Kundenrückgewinnung).

## 18. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten, gespeicherten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Kunden jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Vermittlers/Maklers gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Kunde hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) und/oder dem Bundesdatenschutzbeauftragten zu beschweren.

Ich bin mit dieser Einwilligung zum Datenschutz einverstanden.

Angaben zum Kunden:

Vorname:

Nachname:

Straße, Hnr.:

PLZ, Ort:

Tel.nr.:

Mobilnr.:

Mailadresse:

---

Datum / Ort, Unterschrift Kunde (bei Firmen Unterschrift bitte mit Stempel)