

# Erklärung zum Datenschutz

Ergänzung zum Maklervertrag vom

## Allgemeines

Damit der Berater/die Beraterin eine auf Ihre Verhältnisse abgestimmte Finanzplanung bzw. ein bedarfsgerechtes Versicherungskonzept erstellen kann, benötigt er Ihre Mitarbeit und Ihre Bereitschaft, Auskunft über Ihre Ziele und Wünsche sowie Ihre persönliche, berufliche und finanzielle Situation (z.B. Einkünfte, Belastungen, vorhandene Verträge etc.) zu geben. Die tetratteam – Nachhaltige Konzepte für Vorsorge und Vermögen OHG versichert Ihnen, dass bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von sämtlichen Personen, im Innen- wie im Außendienst, beachtet werden.

## Verarbeitung

Die während der Beratung erhobenen Daten und die Daten, die sich aus der Vertragsabwicklung ergeben, werden in einer Mandantenakte erfasst, in einer zentralen Datenbank gespeichert und zur Dokumentation des Beratungsverlaufes entsprechend den gesetzlichen Regelungen archiviert. Die in den Anträgen und abgeschlossenen Verträgen erfassten Daten werden ggfls. auch in Datenbanken kooperierender Untervermittler, Maklerpools bzw. einer kooperierenden Abwicklungsplattform gespeichert und verarbeitet. Anonymisierte Daten werden im Rahmen der Teambesprechung zur Unterstützung der Beratung und Weiterentwicklung des Qualitätsstandards verwendet.

## Weitergabe

Antragsunterlagen werden an die Produkthanbieter (z. B. Versicherungen, Fondsgesellschaften) oder Kooperationspartner (z. B. Maklerpools / Abwicklungsplattformen) zur Angebotserstellung, Risikobewertung und Vertragsabwicklung weitergeleitet.

Die zur Risikodeckung angesprochenen Versicherer sind berechtigt, im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer oder an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. zu übermitteln.

Versicherer sind auch berechtigt, die zur Betreuung und Verwaltung des Vertrages erforderlichen personenbezogenen Daten an den/die Berater/in die eingeschalteten Untervermittler sowie ggfls. Maklerpools zu übermitteln. Bei speziellen finanziellen Fragestellungen nutzt der Berater das Know-how externer Fachfirmen und stellt diesen, die für die Erfüllung ihrer Aufgabe notwendigen Daten zur Verfügung.

Die Gesellschafter der tetratteam – Nachhaltige Konzepte für Vorsorge und Vermögen haben Zugriff auf die gemeinsame Adressdatenbank. Informationen zu den Gesellschaftern finden Sie unter [www.tetratteam.de](http://www.tetratteam.de).

### **Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte zu Werbezwecken findet nicht statt!**

Zur laufenden Betreuung ist es erforderlich, dass der Berater/die Beraterin regelmäßig Kontakt mit Ihnen aufnimmt. Das Bundesdatenschutzgesetz verlangt, dass Sie ihm/ihr dazu ausdrücklich die Erlaubnis erteilen.

## Auskunft

Laut Bundesdatenschutzgesetz haben Sie jederzeit das Recht, Auskunft über die durch den Berater/die Beraterin, die von ihm eingeschalteten Untervermittler und Maklerpools oder Abwicklungsplattformen gespeicherten Daten zu erhalten.

Sie haben laut Bundesdatenschutzgesetz auch ein Recht auf Berichtigung, Löschung und Sperrung der Daten. Auf Wunsch werden Ihnen weitere zusätzliche Informationen zur Datenverarbeitung übersandt. Bitte wenden Sie sich ggfls. direkt an Ihre/n persönliche/n Berater/in, der/die Ihrem Anliegen gerne entsprechen wird.

## Informationen zum Thema Geldwäsche

Nach dem Geldwäschegesetz (GWG) ist der Berater verpflichtet, bei Vermittlung von Versicherungen und Kapitalanlagen ihre Personalien schriftlich aufzunehmen.

Außerdem ist er verpflichtet, sich die Kopie eines gültigen Personalausweises oder Reisepasses von Ihnen auszuhandigen zu lassen. Dies sind gesetzlich vorgeschriebene Maßnahmen, die dem Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten dienen.

## Erklärung zum Datenschutz

Der Auftraggeber gestattet dem Berater/der Beraterin personenbezogene Daten, die ihm/ihr mitgeteilt werden oder die den Unterlagen des Auftraggebers / der Auftraggeberin zu entnehmen sind, zur Erbringung seiner Leistungen einschließlich des Angebots von Leistungen zu speichern und zu bearbeiten.

Der/die Auftraggeber/-in willigt ferner ein, dass diese Daten an mit dem Berater zusammenarbeitende Versicherer und/oder Produkthanbieter, Untervermittler, Maklerpools wie beispielsweise [pma:] Finanz- und Versicherungsmakler GmbH, Münsterstraße 111, 48155 Münster. bzw. Abwicklungsplattformen und andere Dienstleister im erforderlichen Umfang übermittelt werden und von diesen ebenfalls gespeichert und bearbeitet werden dürfen.

Gesundheitsdaten dürfen nur an Personenversicherer, Rückversicherer oder in die Vermittlung/Abwicklung eingeschaltete Dienstleister übermittelt werden, soweit dies zur Risikoprüfung und Vertragsvermittlung/-abwicklung erforderlich ist.

**Der/die Auftraggeber/-in bestätigt, dass diese Einwilligung freiwillig erfolgt und jederzeit widerrufbar ist. Der/die Auftraggeber/-in ist berechtigt, auch Teile dieser Einwilligungserklärung zu streichen bzw. jederzeit zu widerrufen.**

Ferner gestattet der/die Auftraggeber/-in dem Berater, die gespeicherten Kontaktdaten zu nutzen, ihn/sie per Telefon, E-Mail oder Fax Informationen zukommen zu lassen bzw. Kontakt mit ihm aufzunehmen. Der Berater versichert, von dieser Einwilligung nur Gebrauch zu machen, soweit es zur Erfüllung des Vertrages und der weiteren Betreuung notwendig ist.

Ort/Datum: **Berlin,**

Auftraggeber/-in:   
Auftraggeber/-in