

Allgemeines

Damit der/die Berater*in eine auf Ihre Verhältnisse abgestimmte Finanzplanung bzw. ein bedarfsgerechtes Versicherungskonzept erstellen kann, benötigt er/sie Ihre Mitarbeit und Ihre Bereitschaft, Auskunft über Ihre Ziele und Wünsche, Ihre persönliche, berufliche, finanzielle Situation, bisherige Absicherung sowie ggfls. gesundheitliche Vorbelastungen zu geben. Die tetrateam – Nachhaltige Konzepte für Vorsorge und Vermögen OHG (tetrateam) versichert Ihnen, dass bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) von sämtlichen für das Unternehmen tätigen Personen und kooperierenden Geschäftspartnern beachtet werden.

Verarbeitung

Die bei der Kontaktaufnahme und während der Beratung erhobenen Daten und die Daten, die sich aus der Vertragsabwicklung ergeben, werden in einer physischen und elektronischen Mandantenakte erfasst, in einem zentralen Mandantenverwaltungssystem auf unserem bürointernen Server gespeichert und zur Dokumentation des Beratungsverlaufes entsprechend den gesetzlichen Regelungen archiviert.

Die in Vergleichsrechnern, Anträgen und abgeschlossenen Verträgen erfassten Daten werden teilweise auch in Datenbanken folgender Kooperationspartner gespeichert und verarbeitet: **Honorarkonzept GmbH**, Herzberger Landstr. 25, 37085 Göttingen, **VEMA eG**, Unterkonnersreuth 29, 95500 Heinersreuth, **Netfonds AG**, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, **Ino24 AG**, Riedbachstr. 5, 74385 Pleidelsheim.

Anonymisierte Daten werden im Rahmen der Teambesprechung zur Unterstützung der Beratung und Weiterentwicklung des Qualitätsstandards verwendet.

Weitergabe

Erhobene Daten werden an die Produkthanbieter (z. B. Versicherungen, Kapitalanlagegesellschaften, Depotbanken) und/oder an die oben genannten Kooperationspartner beispielsweise für Angebotserstellung oder -vergleiche, Risikobewertung und Vertragsabwicklung weitergeleitet.

Die zur Risikodeckung angesprochenen Versicherer sind berechtigt, im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus Risikovorfragen, 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 sowie die ggfls. eingeschalteten o.g. Kooperationspartner zu übermitteln.

Die Berater*innen von tetrateam haben Zugriff auf die gemeinsame Adress- und Vertragsdatenbank. Informationen zu den Berater*innen finden Sie hier:

<https://www.tetratteam.de/our-team/>

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

Zur laufenden Betreuung ist es erforderlich, dass der/die Berater*in 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/die Berater*in, die von ihm/ihr eingeschalteten Untervermittler oder sonstigen Kooperationspartner 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 aushändigen zu lassen. Dies sind gesetzlich vorgeschriebene Maßnahmen, die dem Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten dienen.

Erklärung zum Datenschutz

Der/die Auftraggeber*in gestattet dem/der Berater*in personenbezogene Daten, insbesondere auch gesundheitsbezogene Daten und Bankverbindungen, die ihm/ihr mitgeteilt werden oder die den Unterlagen des/der Auftraggeber*in zu entnehmen sind, zur Erbringung seiner Leistungen sowie des Angebots von Leistungen in den genannten Systemen zu speichern und zu bearbeiten.

Der/die Auftraggeber*in willigt ferner ein, dass diese Daten an mit dem/der Berater*in zusammenarbeitende Versicherer und sonstige Produkthanbieter, sowie weitere Kooperationspartner, insbesondere Maklerpools und/oder elektronische Abwicklungsplattformen im erforderlichen Umfang übermittelt werden und von diesen ebenfalls gespeichert und bearbeitet werden dürfen. Dies beinhaltet auch die Weitergabe von Daten an vertretungsweise eingeschaltete Berater*innen beispielsweise im Krankheitsfall oder durch Unternehmensnachfolge bei Ausscheiden aus tetrateam.

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/der ggfls. auch vertretungsweise eingesetzten Berater*in die gespeicherten Kontaktdaten zu nutzen, um ihn/sie per Telefon, E-Mail oder Fax Informationen zukommen zu lassen bzw. Kontakt mit ihm/ihr aufzunehmen. Der/die Berater*in versichert, von dieser Einwilligung nur Gebrauch zu machen, soweit es zur Erfüllung des Vertrages notwendig ist.

Ort/Datum: Berlin,

Auftraggeber/-in: