

Fragebogen Berufs- Dienstunfähigkeitsversicherung

Liebe Interessentin, Lieber Interessent,

nur wenn ich Ihre Erwartungen und Bedürfnisse und Lebenssituation genau kenne, kann ich Ihnen ein geeignetes Produkt empfehlen. Damit Sie genaue Erwartungen formulieren zu können, müssen Sie natürlich wissen, welche Leistungen und Leistungsunterschiede es überhaupt gibt.

Mit dem Fragebogen biete ich Ihnen eine Möglichkeit, Ihr Versicherungsprofil zu erarbeiten. Gleichzeitig helfen mir Ihre Antworten, Ihren Bedarf einschätzen zu können und er gibt mir eine Vorstellung von dem, was Sie von „Ihrer“ Absicherung im Falle einer Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit erwarten.

Mir Ihren Antworten legen Sie sich noch nicht auf einen bestimmten Vertragsumfang fest.

Der Fragebogen dient viel mehr einer ersten Analyse Ihrer Vorstellungen und des Bedarfes und erleichtert die Vorbereitung für ein späteren, eingehenden Beratungsgespräch, in dem ich Ihnen Inhalte und Merkmale und wichtige Punkte zusätzlich erläutere.

Hinweise zum Fragebogen

Beantworten Sie zu Ihrer eigenen Sicherheit alle Fragen so sorgfältig und ausführlich wie möglich. Ergänzen Sie gerne Angaben oder Informationen, die Ihnen wichtig sind, zu denen Sie Fragen haben oder die berücksichtigt werden sollen. Je genauer Sie mir Ihre Situation, Vorstellungen und Bedarf schildern, desto besser kann ich im Beratungsgespräch auch auf Ihre Individuelle Situation eingehen und umso genauer und passender wird auch eine Versicherungsempfehlung.

Fügen Sie bitte auch eine Übersicht Ihrer zur Angebotsprüfung relevanten Gesundheitsangaben bzw. Ihrer Krankengeschichte bei. Wenn Sie sich hinsichtlich des Umfangs unsicher sind, können Sie gerne den Gesundheitsfragebogen nutzen. Nur mit diesen Angaben kann ich für Sie auch ermitteln, zu welchen Konditionen Sie den gewünschten Versicherungsschutz auch bekommen könnten.

Hinweise zum Datenschutz

In diesem Fragebogen können Sie sensible persönliche Daten erfassen.

Speichern Sie diesen Fragebogen vor Beantwortung auf Ihrem Computer oder drucken Sie diesen zur Erfassung Ihrer Angaben aus.

Sie können diesen Fragebogen für Sie zur Übersicht nutzen oder mir zur Prüfung übermitteln. Ich erfahre von Ihren Angaben also nur etwas, wenn Sie diese aktiv an mich weiter geben. Beachten Sie bitte das ich Ihre Angaben benötige wenn ich Ihnen helfen soll.

Zur Bearbeitung Ihres Anliegen benötige ich Ihre Einwilligung das ich Ihre Daten erheben, speichern und verwenden darf. Am Ende des Fragebogens finden Sie eine entsprechende Einwilligungserklärung. Mailen Sie mir diese, sofern Sie mir Ihre Einwilligung nicht schon schriftlich erteilt haben, unterschrieben gemeinsam mit dem Fragebogen. Andernfalls kann ich leider nicht tätig werden.

Kontaktdaten

Lars Ulrich Harms – Versicherungsmakler Weingartenstraße 7, 35398 Giessen
e-mail: info@luhv.de www.makler-harms.de Telefon: 06 41 / 972 46 33
Fax : 069 / 710 451 20318 Register-Nr.: D-YXQ0-COQT2-59

Name _____

Vorschlag für Mindestanforderungen an ein Bedingungsmerk (Auszug):

- 1) Bedingungsgemäß verzichtet der Versicherer auf die abstrakte Verweisung
- 2) Geltungsbereich: weltweiter Versicherungsschutz
- 3) Verzicht auf Meldepflicht eines Berufswechsels
- 4) Nachversicherung bei bestimmten Ereignissen (Heirat, Geburt Kind, Hauskauf) bis 2.000€ BU- Rente
- 5) Leistung ab Eintritt der Berufsunfähigkeit - auch rückwirkend (z.B. bei verspäteter Meldung/Feststellung)
- 6) Im Leistungsfall besteht keine Verpflichtung, Operationen zur „Gesundheitsverbesserung“ durchführen zu lassen
- 7) Prognosezeitraum: „ab 6 Monaten Berufsunfähigkeit“
- 8) Zusage in der Bearbeitungsdauer von Leistungsanträgen (max. 6 Wochen nach Einreichung der Unterlagen)
- 9) Vereinfachte Leistungsprüfung bei Pflegebedürftigkeit ab 3 Punkten
- 10) Verzicht auf Kündigung bei schuldlos gemachten Falschangaben (unverschuldete Obliegenheitsverletzung)

Welche Verbesserungen zu oben genannten Standards sind Ihnen wichtig?

- Prognosezeitraum: „voraussichtlich 6 Monate“
- möglichst eingeschränkte Arztanordnungsklausel
- Nachversicherungsoption ohne bestimmtes Ereignis
- Erweiterte Nachversicherungsoptionen (z.B. Studierende, Karrieresprung, Selbständigkeit, Schulabschluss, Meisterprüfung)
- Nachversicherung bis 2.500,--€
- Nachversicherung bis 3.000,--€
- Leistung bei Pflegebedürftigkeit schon ab 1 Punkt
- Info zum Bearbeitungsstand im Leistungsfall alle 4 Wochen
- Infektionsklausel für Mediziner

Wie bewerten Sie die nachfolgenden Bereiche?

(Priorität von 1 sehr wichtig - 7 nicht so wichtig, vergeben)

- kundenfreundliche Vertragsklauseln
- niedriger Preis
- umfassende Leistungserweiterungen
- vertragliche Optionen
- flexible Vertragsgestaltung
- vereinfachte Leistungsprüfung
- stabile Beiträge

Interesse an folgenden Leistungserweiterungen

- Wiedereingliederungshilfen
- Soforthilfe / Übergangshilfe
- Pflegeanschlussoption
- Dread Disease Option
- Beitragsstundung möglich
- Beitragsfreistellung mit Wiederinkraftsetzung
- Erwerbsunfähig
- garantierte Rentenerhöhung im Leistungsfall

Welche Erweiterungen der Standards sind Ihnen wichtig?

- Leistung bei Anerkennung der Berufsunfähigkeit durch ein Versorgungswerk
- Leistung bei Anerkennung einer Erwerbsminderung durch den Sozialversicherungsträger (ggf. altersabhängig)
- vereinfachte Leistungsprüfung bei Feststellung einer Dienstunfähigkeit durch Dienstherr / Amtsarzt (bei Beamten)**
- Leistungsanspruch bei Anerkennung Teildienstunfähigkeit durch Dienstherr/Amtsarzt (bei Beamten)**
- Leistungsanspruch bei Berufsverbot aufgrund Infektion / Infektionsgefahr (ohne Medizinerbeschränkung)
- Anerkennung bei min. 6-monatiger Arbeitsunfähigkeit (ununterbrochene Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit)
- Leistung auch bei Berufsunfähigkeit durch Unfall nach/auf Grund Verstößen / Delikten im Straßenverkehr
- Keine Verpflichtung zur Meldung von gesundheitlichen Verbesserungen im Rentenbezug
- Verzicht auf Beitragsanpassung über den Bruttobeitrag hinaus (§163 VVG)
- Lebenslange BU Rente (Bei BU-Eintritt vor Alter 50)
- erhöhte BU-Rente bei unfallbedingter Berufsunfähigkeit

Bedarfsermittlung und Personendaten

Ansprechpartner / Versicherungsnehmer

Name _____
 Telefon _____
 Mobil _____
 Email _____

Zu versichernde Person (falls abweichend: Name)

Name _____
 Geburtsdatum _____
 Hobbys _____
 Bei Beamten
 Besoldungsgruppe und Stufe _____

Angaben zum beruflichen Werdegang

Schulabschluss _____
 Ausbildung _____
 Weiterbildung _____
 Studium _____
 Promotion _____

Berufliche Stellung und Status

- Auszubildende(r)
- Student(in) seit - bis _____
 - Bachelor
 - Master
 - andere
- Beamtin / Beamter
 - auf Widerruf von - bis _____
 - auf Probe von - bis _____
 - auf Lebenszeit seit _____
- Selbständige(r)
 - rentenversicherungspflichtig
 - rentenversicherungsfrei
- Freiberuflich
 - mit Versorgungswerk
 - ohne Versorgungswerk
- Angestellte(r)
- Leitende(r) Angestellte(r)

Beschreibung Tätigkeitsbild

Derzeitiger Beruf _____
 Branche _____

Skizzieren Sie bitte einen normalen / durchschnittlichen Tagesablauf (Bürotätigkeit, Reise / Außendienst, Lehrtätigkeit usw.)

Familiäre Situation verheiratet ledig

Anzahl der Kinder 1 2 3
 Jahresbrutto Antragsteller _____
 Jahresbrutto Ehegatte (in) _____
 sonstige jährl. Einkünfte: _____
 (Mieten / Zinsen / Kapitaleinkünfte)
 Gesetzliche Rentenansprüche _____
 erwartete Altersrente/Pension: _____

Selbstgenutzte Immobilie

Wert (ca.) _____
 Darlehen (Stand) _____
 Zins & Tilgung (mtl.) _____
 Restlaufzeit _____
 Monatliche Ausgaben _____
 (ohne Immobiliendarlehen/Tilgung)
 davon Sparraten (Altersvorsorge) _____

Es bestehen private Absicherungen: (bitte Nachweise beifügen)

- Pflegeergänzung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Dienstunfähigkeitsversicherung
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung
- Hinterbliebenenschutz / Todesfall
- Unfallversicherung / Unfallrente
- Schwere Krankheiten
- Grundfähigkeitsversicherung
- Multirente (Kombiprodukte)
- Renten- / Lebensversicherung
- Riesterrente

Es bestehen gesetzliche Ansprüche: (bitte Nachweise ergänzen):

- Versorgungsansprüche (Beamte)
- Ansprüche Versorgungswerk
- gesetzliche Erwerbsminderung
- gesetzliche Berufsunfähigkeit
- Unfallkasse / Unfallfürsorge
- Pflegepflichtversicherung
- Krankenversicherung
 - gesetzlich mit KTG
 - gesetzlich ohne KTG
 - privat

Name _____

Vertragsgestaltung

Benötigte monatliche Einkünfte bei Berufsunfähigkeit

Laufzeit (bis Alter) 60 65 67 _____

Inflationsausgleich / Dynamikoption 5% 7% 10%

Dynamik im Leistungsfall 2% 3% 5%

Leistung ab 50% BU Staffelregelung 25%-75%

Karenzzeit ohne 6 Monate 12 Monate

Beitrag konstant altersabhängig

Zahlweise: monatlich vierteljährlich

halbjährlich jährlich

Hinterbliebenenversorgung (Summe) _____

Sparanteil / Altersvorsorge (mtl.) _____

Ich interessiere mich für folgende (weitere) Versicherungen:

- Private Krankenversicherung Pflegeergänzungsversicherung
 Zulagenrente (Riester) Risiko-Rentenabsicherung

Produktart

- Nur Berufs-/ Dienstunfähigkeit (BU)
 BU/DU mit Fonds (ÜB)
 Todesfallabsicherung und BUZ/DUZ
 Rentenversicherung mit BUZ/DUZ
 Kapitallebensversicherung mit BUZ/DUZ
 Fondspolice mit BUZ/DUZ

Zusatzbausteine / Ergänzungsprodukte

- Hinterbliebenenschutz
 Pflegeversicherung
 Unfallrente
 Übergangshilfe
 Wiedereingliederungshilfen
 Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Beschreiben Sie mir gerne, was Ihnen noch wichtig ist:

Kontaktdaten

Lars Ulrich Harms – Versicherungsmakler

Weingartenstraße 7, 35398 Giessen

e-mail: info@luhv.de

www.makler-harms.de

Telefon: 06 41 / 972 46 33

Fax : 069 / 710 451 20318

Register-Nr.: D-YXQ0-COQT2-59

Ort Datum Unterschrift

Name _____

Haben Sie noch eine Frage zu anderen Themen? (Beratung, Datenschutz, Kosten usw.)

Mit der Zusendung des Fragebogens kommt noch kein Makerauftrag oder Anspruch auf ein Tätigwerden bzw. einen bestimmten Beratungsumfang, kein Versicherungsschutz oder Anspruch auf einen Versicherungsvertrag zustande. Ihre Anfrage ist unverbindlich, solange nicht eine Auftragserteilung durch Sie und schriftliche Auftragsannahme durch mich (in Textform) vor Vermittlung eines Versicherungsvertrages per Maklerauftrag erfolgt ist.

Der Fragebogen dient der Analyse des Versicherungswunsches, Klärung Ihres Bedarfes und der Vorbereitung eines Beratungsgesprächs und Dokumentation in Verbindung mit einer möglichen, anschließenden Vertragsvermittlung. Ich bin stets bemüht, Ihnen einen auf Ihre Wünsche / Ihren Bedarf passenden Versicherungsvertrag vermitteln zu können. Maßgeblich für den möglichen späteren Versicherungsschutz sind nicht die Fragen/ Angaben in diesem Fragebogen, sondern der Inhalt/die Bedingungen des letztendlich gewählten Versicherungsschutzes/ Versicherungsvertrages. Aus diesem Fragebogen kann kein Anspruch auf eine bestimmte oder unbestimmte Versicherungsleistung hergeleitet werden.

Durch die Zusendung des Fragebogens und Anfrage zu einem Versicherungsprodukt entstehen Ihnen durch mich keine zusätzlichen Kosten.

Informationen gemäß Versicherungsvermittlungsverordnung

- Erstinformation -

Firma und Anschrift:

Lars Ulrich Harms- Versicherungsmakler
(im Folgenden „Makler“ genannt)
für Private Krankenversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung
Weingartenstraße 7, 35398 Giessen
Tel.: 0641 / 9724633
Fax.: 069 / 710 451 20318
email: info@luhv.de
Homepage www.makler-harms.de

Unternehmensform: Einzelunternehmung,

Inhaber: Lars Ulrich Harms, Steuernummer 020 825 00285

Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung, Meldung und Registrierung:

Lars Ulrich Harms ist Versicherungsmakler gem.§ 34d Abs. 1 GewO,
§11 VersVermV, § 59-68 VVG
Registriert bei: Handelskammer Limburg Walddorffstraße 7 65549 Limburg, Vermittlernummer:
D-YXQO-COQT2-59

Zu überprüfen bei:

DIHK | Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel.: 0180-600-585-0* * 20 Cent/Min aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Minute aus
Mobilfunknetzen
www.vermittlerregister.info

Staat der Verleihung der Berufszulassung: Bundesrepublik Deutschland

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der

juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetzt-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Beratung und Vergütung:

Der Makler bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision und ggf. Servicepauschale vom Produktanbieter.
Diese sind bereits in der Versicherungsprämie enthalten und somit nicht separat von Ihnen an den Makler zu bezahlen. Weitere Vergütungen erhält der Makler im Zusammenhang mit der Vermittlung nicht.

Vermögensschadenhaftpflicht: Allianz Versicherung AG,
Versicherungssumme 2 Mio. € (4 Mio.€ für die Fälle eines Jahres)

Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:

Der Makler hält keine Beteiligungen von über 10% an Stimmrechten oder dem Kapital von Versicherungsunternehmen. Es gibt keine Beteiligungen von über 10% eines Versicherungsunternehmen an den Stimmrechten oder dem Kapital des Maklers

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung

Private Versicherungen außer private Kranken-,Kredit-und Rückversicherungen:
Versicherungsombudsman e.V., Professor Dr. Günter Hirsch
Postfach 080 632, 10006 Berlin, Tel.: +49 30 20 60 58 – 0,
Internet: www.versicherungsombudsman.de

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung Herr Heinz Lanfermann,
www.pkv-ombudsman.de Postfach 060222, 10052 Berlin
Telefon: 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)
Telefax: 030 20 45 89 31
E-Mail: ombudsman@pkv-ombudsman.de

Bitte beachten Sie nachfolgende Hinweise zum Datenschutz und vergessen Sie nicht, mir die beiliegende Einwilligung (nächste Seite) zur Speicherung und Bearbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gemeinsam mit dem Fragebogen zu erteilen, da ich ohne Ihre Einwilligung für Sie nicht tätig werden kann!

Kontaktdaten

Lars Ulrich Harms – Versicherungsmakler

Weingartenstraße 7, 35398 Giessen

e-mail: info@luhv.dewww.makler-harms.de

Telefon: 06 41 / 972 46 33

Fax: 069 / 710 451 20318

Register-Nr.: D-YXQO-COQT2-59

Ort Datum Unterschrift

Einwilligungserklärung Datenschutz

Präambel

Als Kundin/Kunde wünschen Sie die Beratung und Vermittlung und/oder Verwaltung Ihrer Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, mit welchen Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler (im Folgenden „Vermittler“ genannt) zusammenarbeitet, im Rahmen der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervertrag/Allgemeine Geschäftsbedingungen). Zu diesem Zweck, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, ist es notwendig, Ihre in Betracht kommenden Daten verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben zu dürfen.

1. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler
für Private Krankenversicherung und
Berufsunfähigkeitsversicherung

Weingartenstraße 7, 35398 Giessen
Tel.: 0641 / 9724633
PC-Fax.: 069 / 710 451 20318
email: info@luhv.de

Sie können sich als „betroffene Person“ kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an Herrn Harms wenden.

2. Kunde _____

3. Versicherte Person: _____

Im Folgenden werden sowohl Kundin/Kunde als auch ggf. die abweichende zu versichernde Person persönlich mit „Sie“ angesprochen.

4. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

Sie willigen 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 Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler gespeichert und zum Zwecke der Beratung, Vermittlung und Verwaltung an die Ihnen bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen (siehe auch Kooperationspartner).

- Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten dar.
- Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen von Ihnen.
- Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler darf die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten von Ihnen, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte, Versicherungsberater und Steuerberater) weitergeben.

5. Befugnis der Versicherer (der Vertragspartner)

Sie sind damit einverstanden, dass Informationen und Daten, welche für den von Ihnen gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) 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. Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden.

6. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler beschäftigt aktuell (Stand 04.2018) keine Mitarbeiter, die Einsicht oder Zugriff auf Ihre Daten haben, solche verwenden oder verarbeiten können. Sie erklären Ihre Einwilligung, dass alle künftigen Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler Ihre personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber Ihnen und dem Versicherer im Rahmen des Vertragszweckes verarbeiten und verwenden zu dürfen. Zu den Mitarbeitern von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler eine vertragliche Regelung unterhalten werden und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten.

7. Anweisungsregelung

Sie weisen bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

8. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Ihre Daten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Rechtsverteidigung möglicher Schadenersatzansprüche können sich die Löschrufen entsprechend verlängern. Sie sind damit einverstanden, dass sich der Löschantrag nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und dort im Sinne einer Sperrung durchgeführt wird.

9. Ihre Rechte als „betroffene Person“

Ihnen 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. Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die Datenschutzaufsichtsbehörde -den hessischen Datenschutzbeauftragten, Postfach 3163, 65021 Wiesbaden- zu wenden. **Bei Beschwerden können Sie sich jederzeit direkt an Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler wenden.**

10. Kooperationspartner

Ihnen ist es bekannt, Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern (Beispielsweise Anbieter von Vergleichs-/ Verwaltungssoftware oder Maklerpools) zusammen arbeitet. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben einer Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass Kooperationspartner Ihre Daten erhalten und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt sind. Aus diesem Grunde werden die Kooperationspartner bevollmächtigt und den in der Anlage genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für Ihre sensiblen persönlichen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten. Sie willigen in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der genannten Unternehmen ein, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Vermittlers erforderlich ist.

- Quality Hosting AG, Uferweg 40-42, 63571 Gelnhausen

In der Entwicklung des laufenden Geschäftsbetriebes können weitere Kooperationspartner hinzu kommen. Sie erklären Ihre Einwilligung zur Datenweitergabe gemäß dieser Datenschutzerklärung auch für neu hinzukommende Kooperationspartner, wenn vor Datenweitergabe zwischen Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler und dem künftigen Kooperationspartner ein Vertrag zur Auftragsdatenverarbeitung geschlossen wird.

11. Rechtsnachfolger

Im Falle des Todes, einer Berufsunfähigkeit oder der Geschäftsaufgabe von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler willigen Sie ein, dass aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobene, verarbeitete und gespeicherte Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann. Dieser Regelung zur Übertragung können Sie jeder Zeit widersprechen.

12. Keine Datenübertragung in Drittländer

Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler beabsichtigt nicht, Ihre personenbezogene Daten in Drittländer zu übertragen.

13. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler verzichtet auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

14. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch Sie 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 von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Auch nach einem Widerruf können Daten gem 8. gespeichert werden.

15. E-Mail und elektronische Kommunikation

Hiermit willige ich mit meiner Unterschrift ausdrücklich ein, dass ich mit einer nicht verschlüsselten E-Mail oder elektronischen Kommunikation (beispielsweise: SMS, PC-Fax, oder weitere vergleichbare Dienste) zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind.

ja nein

Sofern ich bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an meinen Vermittler gesandt hatte, genehmige ich die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.

16. Werbung und Newsletter

Sie sind damit einverstanden, dass Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler Ihnen sachbezogene Informationen, Newsletter oder Werbung zu Versicherungsprodukten mittels elektronischer Kommunikation, per Post oder telefonisch zukommen lassen darf.

16. Einwilligungserklärung

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung meiner besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und meines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erkläre (n) ich meine/wir unsere Einwilligung, die ich /wir jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen können.

Ort, Datum - Unterschrift Kunde

Ort, Datum - Unterschrift versicherte Person

Verantwortlicher:

Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler
Weingartenstraße 7
35398 Gießen
Tel.: 0641 9724633
email: info@luhv.de

Welche Daten werden erhoben

Persönliche Identifikationsangaben:

z.B. Vor- und Nachname, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Personalausweis-/ Reisepassnummer, E-Mail Adresse, Telefonnummer

Auftrags- und Umsatzdaten:

z.B. Kontendaten, IBAN, Daten zum Zahlungsverkehr (im Rahmen von Versicherungsanträgen)

Daten über Ihre finanzielle Situation (z.B. bei der Ermittlung von zu empfehlenden Versicherungssummen):

z.B. Gehaltsabrechnungen, Einkommensnachweise, Zahlungsverhalten, Wert Ihrer sonstigen Vermögensgegenstände, Zahlungsverzug, Angaben zum Einkommen

Soziodemografische Angaben:

z.B. Familienstand und Familiensituation

Angaben zu Ihren Interessen und Wünschen, die Sie uns mitteilen:

z.B. über Fragebögen oder im Rahmen von Versicherungsanträgen

Sensible Daten:

Besondere Kategorien personenbezogener Daten, bekannt als „sensible Daten“, z.B. Informationen zu Ihrem Gesundheitszustand / Ihrer Krankengeschichte, zu Ihrem Beruf, zu Ihrer Ausbildung oder zu Daten von Kindern

Sowie weitere mit diesen Kategorien vergleichbaren Daten

Zu welchen Zwecken werden die Daten erhoben

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich nach der jeweiligen vereinbarten Dienstleistung. Unsere Dienstleistung kann z.B. in Versicherungsvermittlung und damit einher gehenden Versicherungsberatung liegen.

Rechtsgrundlage der Verarbeitung

Die Rechtsgrundlage der Verarbeitung ist der Maklervertrag bzw. der Auftrag zur Vermittlung einer Versicherung, einer vermittelten Versicherung oder eines betreuten Versicherungsvertrages in Verbindung mit Artikel 6 (1) b) DSGVO.

Empfänger der Daten oder Kategorien von Empfängern

Wir haben uns zur Verschwiegenheit über alle mandantenbezogenen Tatsachen verpflichtet. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche oder vertragliche Bestimmungen dies gebieten oder wir zur Einholung einer Auskunft befugt sind. Eine gesetzliche Verpflichtung, Ihre personenbezogenen Daten an externe Stellen weiterzuleiten, könnte bei öffentlichen Stellen, Behörden Rechtsprechungs-/Strafverfolgungsbehörden oder Anwälte und Notare, in Betracht kommen.

Auch von uns eingesetzte Dienstleister können, zur Erfüllung der beschriebenen Zwecke, Daten erhalten, wenn diese die Verschwiegenheit wahren. Dies können beispielsweise Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen oder Telekommunikation. Versicherungsunternehmen: Im Rahmen einer Angebotserstellung oder/und Vertragsvermittlung werden die für den Vertragsschluss notwendigen Daten an den bzw. die ausgewählten Versicherer übermittelt.

In allen oben genannten Fällen stellen wir sicher, dass Dritte nur Zugriff auf personenbezogene Daten erhalten, die für das Erbringen unserer Aufgaben notwendig sind.

Übermittlung in ein Drittland

Übermittlungen in ein Drittland oder an eine internationale Organisation sind nicht beabsichtigt.

Speicherdauer

Wir speichern Ihre Daten nicht länger, als wir sie für die jeweiligen Verarbeitungszwecke benötigen.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren - befristete - Aufbewahrung ist weiterhin notwendig. Gründe hierfür können z.B. folgende sein:

Die Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind insbesondere das Handelsgesetzbuch und die Abgabenordnung. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen bis zu zehn Jahre.

Das Erhalten von Beweismitteln für rechtliche Auseinandersetzungen im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften:

Zivilrechtliche Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

Betroffenenrechte

Recht auf Auskunft, Information und Berichtigung:

Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Sollten Ihre Angaben nicht (mehr) zutreffend sein, können Sie eine Berichtigung verlangen. Sollten Ihre Daten unvollständig sein, können Sie eine Vervollständigung verlangen.

Recht auf Löschung der personenbezogenen Daten:

Aus folgenden Gründen können Sie die unverzügliche Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen:

Wenn Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht länger benötigt werden.

Wenn es an einer Rechtsgrundlage fehlt.

Wenn Sie der Verarbeitung widersprechen und es keine überwiegenden schutzwürdigen Gründe für eine Verarbeitung gibt.

Wenn Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden.

Wenn Ihre personenbezogenen Daten gelöscht werden müssen, um gesetzlichen Anforderungen zu entsprechen.

Bitte beachten Sie, dass ein Anspruch auf Löschung davon abhängt, ob ein legitimer Grund vorliegt, der die Verarbeitung der Daten erforderlich macht.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung der personenbezogenen Daten:

Sie haben das Recht, aus einem der folgenden Gründe eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen:

Wenn die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten von Ihnen bestritten wird und wir die Möglichkeit hatten, die Richtigkeit zu überprüfen.

Wenn die Verarbeitung nicht rechtmäßig erfolgt und Sie statt der Löschung eine Einschränkung der Nutzung verlangen.

Wenn wir Ihre Daten nicht mehr für die Zwecke der Verarbeitung benötigen, Sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung gegen Rechtsansprüche brauchen.

Wenn Sie Widerspruch eingelegt haben, solange noch nicht feststeht, ob Ihre Interessen überwiegen.

Recht auf Widerspruch:

Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Ihren Widerspruch richten Sie bitte per Postbrief an Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler, Weingartenstraße 7, 35398 Gießen oder per Mail an info@luhv.de

Recht auf Datenübertragbarkeit:

Sie haben das Recht, personenbezogene Daten, die Sie uns gegeben haben, in einem übertragbaren Format zu erhalten.

Beschwerderecht:

In einzelnen Fällen kann es passieren, dass Sie nicht zufrieden mit unserer Antwort auf Ihr Anliegen sind. Dann sind Sie berechtigt, beim Datenschutzbeauftragten von Lars Ulrich Harms - Versicherungsmakler sowie bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde Beschwerde einzureichen.