

Vorlage Einwilligungserklärung

Einholung einer schriftlichen Einwilligung für die Verarbeitung personenbezogener Daten

Kunde: Name, Geburtsdatum, Beruf/ Firma, Adresse, Telefon, E-Mail:	Versicherungsmakler: Firmenstempel
--	---

1. Einwilligung zur Verarbeitung von Daten

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligungserklärung abgeben, lassen Sie die Felder bitte frei.

- Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten, wie Name, Adresse, Geburtsdatum, E-Mailadresse, Telefonnummer, Beruf, Staatsbürgerschaft, Bankverbindung, Legitimationsdaten, Fahrzeugkennzeichen, Polizzennummern, Finanzdaten, Bonitätsdaten, behördliche Protokolle, Gutachten Urteile, Familienstand, Wohnsituation, Sozialversicherungsnummer, Pensionskontodaten, Kreditsalden, Vermögenswerte etc. zum Zweck Versicherungsvermittlung und Beratung in Versicherungsangelegenheiten: insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen, die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung, insbesondere im Schadensfall, weiters die Vermittlung von Bausparverträgen; Kundenverwaltung und Kundenbetreuung; Werbemaßnahmen, soweit uns eine Einwilligungserklärung Ihrerseits vorliegt; Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen; Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen bzw. Wahrung rechtlicher Interessen, der Er- und Ausarbeitung von Finanzierungsanfragen bei der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH verarbeitet werden dürfen.
- Ich willige ein, dass die oben genannten Daten zum Zweck der oben genannten Aufgaben auch an alle in Kooperation mit der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH stehenden Versicherungsanstalten und Bankinstitute weitergegeben werden dürfen.

Diese Einwilligung kann jederzeit schriftlich bei E-Mail: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm ohne Angabe von Gründen widerrufen werden. Als Betroffener im Sinne der DSGVO haben Sie gemäß Art 16 ff das Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung und Widerspruch im Zusammenhang mit der Verwendung Ihrer personenbezogener Daten. Zur Inanspruchnahme wenden Sie sich bitte an email: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm . Sollten Sie der Meinung sein, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche auf sonstige Art verletzt worden sind, so haben Sie die Möglichkeit sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

Datum:	Unterschrift Kunde:
--------	---------------------

2. Einwilligung zur Verarbeitung von Daten für Marketingzwecke

Mit meiner Unterschrift willige ich ein, dass ich meine personenbezogenen Daten, wie Name, Adresse, Geburtsdatum, E-Mailadresse, Telefonnummer, Beruf zum Zweck der Zusendung postalischer Informationen und Angebote zu weiteren Versicherungsprodukten, zum Zwecke der Werbung und Zusendung eines Newsletters an Sie sende.

Ich willige ein, dass mir die Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH mittels postalischer Sendungen, E-Mail, Telefon, SMS Informationen und Angebote übersendet.

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligungserklärung abgeben, lassen Sie die Felder bitte frei.

- Ich willige ein, dass mir die Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH mittels postalischer Sendungen, E-Mail, Telefon, SMS Informationen und Angebote zu weiteren für mich interessante Versicherungsprodukte übersendet.
- Ich willige ein, dass mir die COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH einen Newsletters über spannende Informationen und Einladungen zu Veranstaltungen übersendet.
- Ich willige ein, dass bei der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH personenbezogene Daten verarbeitet und die genannten Daten (die Datenarten genau aufzählen, z.B. „Name“, „Adresse“ etc.) zum Zweck der oben genannten Aufgaben auch an alle in Kooperation mit der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH stehenden Versicherungsanstalten und Bankinstitute weitergegeben werden dürfen.

Diese Einwilligung kann jederzeit schriftlich bei E-Mail: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm ohne Angabe von Gründen widerrufen werden. Als Betroffener im Sinne der DSGVO haben Sie gemäß Art 16 ff das Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung und Widerspruch im Zusammenhang mit der Verwendung Ihrer personenbezogener Daten. Zur Inanspruchnahme, wenden Sie sich bitte an bei E-Mail: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm. Sollten Sie der Meinung sein, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche auf sonstige Art verletzt worden sind, so haben Sie die Möglichkeit sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

Datum:	Unterschrift Kunde:
--------	---------------------

3. Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligungserklärung abgeben, lassen Sie die Felder bitte frei.

- Ich willige ein, dass meine personenbezogenen sensiblen Gesundheitsdaten, wie Sozialversicherungsnummer, Gesundheitszustand, Krankheitsgeschichte, Geschlecht, Alter, Befunde und dazugehörige Unterlagen, Unfallberichte, Diagnosen, besondere Erkrankungen etc. zum Zweck der Angebotslegung einer privaten Krankenversicherung und/ oder Berufsunfähigkeitsversicherung und/ oder Unfallversicherung und/ oder Lebensversicherung in der notwendigen zur Risikoanalyse für das Beratungsgespräch, sowie Versicherungsvermittlung und Beratung in Versicherungsangelegenheiten: insbesondere die Vorbereitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen, die Mitwirkung bei der Verwaltung und Erfüllung, insbesondere im Schadensfall, weiters die Vermittlung von Bausparverträgen; Kundenverwaltung und Kundenbetreuung; Werbemaßnahmen, soweit uns eine Einwilligungserklärung Ihrerseits vorliegt; Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen; Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen bzw. Wahrung

rechtlicher Interessen bei der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH verarbeitet werden dürfen.

- Ich willige ein, dass die oben genannten Daten zum Zweck der oben genannten Aufgaben auch an alle in Kooperation mit der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH stehenden Versicherungsanstalten und Bankinstitute weitergegeben werden dürfen.

Diese Einwilligung kann jederzeit schriftlich bei E-Mail: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm ohne Angabe von Gründen widerrufen werden. Als Betroffener im Sinne der DSGVO haben Sie gemäß Art 16 ff das Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung und Widerspruch im Zusammenhang mit der Verwendung Ihrer personenbezogener Daten. Zur Inanspruchnahme, wenden Sie sich bitte an E-Mail: f.ahm@cobis.at, fax: +43 463 444090 DW 30, tel. +43 676 9020500, Franz Ahm. Sollten Sie der Meinung sein, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche auf sonstige Art verletzt worden sind, so haben Sie die Möglichkeit sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

Datum:	Unterschrift Kunde:
--------	---------------------

Angewendetes Beispiel:

Einwilligung zur Verarbeitung von Daten für Marketingzwecke

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligungserklärung abgeben, lassen Sie die Felder bitte frei.

- Ich willige ein, dass mir die COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH mittels postalischer Sendungen, E-Mail und SMS Informationen und Angebote zu weiteren Versicherungsprodukten übersendet.
- Ich willige ein, dass mir die COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH einen Newsletter über spannende Informationen und Einladungen zu Veranstaltungen übersendet.
- Ich willige ein, dass bei der Firma COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH personenbezogene Daten verarbeitet und die Daten Vorname, Nachname, Postleitzahl zum Zweck der statistischen Auswertungen der Gesellschaften im Mutterunternehmen an die PartnerMakler GmbH weitergegeben werden dürfen.

Diese Einwilligung kann jederzeit schriftlich bei unserem Datenschutzbeauftragten Herrn Franz Ahm mittels E-Mail unter f.ahm@cobis.at ohne Angabe von Gründen widerrufen werden. Als Betroffener im Sinne der DSGVO haben Sie gemäß Art 16 ff das Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung und Widerspruch im Zusammenhang mit der Verwendung Ihrer personenbezogener Daten. Zur Inanspruchnahme wenden Sie sich bitte an unseren oben genannten Datenschutzbeauftragten. Sollten Sie der Meinung sein, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche auf sonstige Art verletzt worden sind, so haben Sie die Möglichkeit sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

Datum:	Unterschrift Kunde:
--------	---------------------

- Informationsblatt zum Datenschutz (Art. 13ff DSGVO) wurde ausgehändigt

Informationspflichten /Datenschutzhinweise (Art. 13ff DSGVO)

Als Makler ist es für uns eine Selbstverständlichkeit Ihre personenbezogenen Daten mit dem höchsten Stellenwert zu betrauen.

Wir, die

COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH,
Kindergartenstraße 11,
9073 Viktring,
Tel.: +43 463 444090,
E-Mail: office@cobis.at

fühlen uns als vertrauensvoller Partner für die Verarbeitung Ihrer Daten verantwortlich. Nachfolgend finden Sie in detaillierter Form wie Ihre Daten verarbeitet werden. Bei allfälligen Fragen oder Anliegen stehen wir Ihnen gerne informativ unter www.cobis.at beziehungsweise per E-Mail unter f.ahm@cobis.at zur Verfügung.

(1) Personenbezogene Daten

Für die Vermittlung & bedarfsorientierte Beratung eines Versicherungsverhältnisses ist es unerlässlich, dass Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden. Unter dem Begriff „personenbezogene Daten“ sind jegliche Informationen, welche sich auf natürliche Personen mittelbar oder unmittelbar beziehen zusammengefasst.

Wir unterteilen personenbezogene Daten in folgende Kategorien:

- Stammdaten / Daten zur Person
- Stammdaten bei jur. Per.
- Finanzdaten
- Daten zum Beratungs-/Vertragsverhältnis
- Vertragsdaten
- Versicherungsspezifische Daten
- Risikodaten
- Daten zum Versicherungsfall
- Daten besonderer Kategorie
- Daten zum Beschäftigungsverhältnis und Arbeitsleistung

(2) Verarbeitungszwecke und Rechtsgrundlagen

Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten ist zum Zweck der Beratung, Anlage von Neukunden und der Änderung von Daten von Bestandskunden zur Kundenverwaltung eines Maklers unerlässlich. Des Weiteren werden Daten zur Angebotslegung, Antragserstellung, Polizzierung, Bestandsbetreuung, Schadenmanagement und Risikoanalyse benötigt. Eine Weiterleitung Ihrer Daten an Versicherungs- und Geschäftspartner erfolgt in erster Linie zum Zwecke der Polizzierung, Schadenserledigung, Hilfestellung in Schadensangelegenheiten und für Finanzierungsanfragen). Die Verarbeitung basiert auf der Rechtsgrundlage des Maklergesetzes und dem mit Ihnen geschlossenen Maklervertrages.

(3) Umfang der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung der von Ihnen genannten Daten erfolgt in jenem Ausmaß, als dieses zur ordnungsgemäßen Begründung und Abwicklung unserer Geschäftstätigkeit notwendig ist. Die Verarbeitung von Daten betreffend Ihrer Gesundheit, welche bei gewissen Versicherungsprodukten unerlässlich ist, erfolgt in einer besonders geschützten Kategorie, im Einklang mit den geltenden Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes und immer auf Basis einer Einwilligung.

(4) Weitergabe der Daten an Dritte

Aufgrund des Geschäftsmodelles ist es unerlässlich, Ihre Daten an das entsprechende Versicherungsunternehmen weiterzuleiten. Sollte die Datenweitergabe außerhalb des Gebiets der Europäischen Union erfolgen, so vergewissern wir Ihnen dennoch die Einhaltung der europäischen Datenschutzstandards.

Die Kategorisierung der Empfänger von personenbezogener Daten lautet wie folgt:

- Versicherungsunternehmen: Sowohl zur Prüfung eines Antrags als auch zur Polizzierung und Stornierung Ihres Versicherungsproduktes werden Daten mit dem entsprechenden Versicherungsunternehmen ausgetauscht.
- Externe Dienstleister, Kooperationspartner und Tippgeber: Zur gerechten Erfüllung unserer Pflichten bedienen wir uns zum Teil externer Dienstleister und Kooperationspartner: Kooperationspartner: Versicherungsmakler Manuela Pschernig

Wir weisen darauf hin, dass die zur Auftragsdatenverarbeitung befugten Personen zur Vertraulichkeit über sämtliche im Zusammenhang stehenden Informationen verpflichtet sind. Auf Verlangen kann diese Verpflichtung vorgelegt werden.

Des Weiteren weisen wir darauf hin, sämtliche dem Stand der Technik entsprechende Maßnahmen zum Schutz Ihrer Daten zu ergreifen.

(5) Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte sowie an sonstige Dritte

Als Makler unterliegen wir gewissen regulatorischen Vorschriften. Daher besteht die Möglichkeit, dass eine Offenlegung von personenbezogenen Daten von einem Gericht oder einer Behörde gefordert wird. Des Weiteren kann es notwendig sein, dass im Rahmen einer Prüfung eines Leistungsfalles externe Dritte wie zum Beispiel Gutachter oder Ärzte mit Ihren Daten betraut werden. In sämtlichen Fällen vergewissern wir Ihnen die Einhaltung der gesetzlichen Grundlagen.

(6) Datenaufbewahrung

Die Aufbewahrung Ihrer Daten erfolgt grundsätzlich über die Dauer einer aufrechten Leistungsbeziehung. Darüber hinaus haben wir die Verpflichtung, Daten gemäß den Aufbewahrungspflichten zu speichern. Sollte diese die Dauer der aufrechten Leistungsbeziehung überschreiten, so werden die Daten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen aufbewahrt.

Die Kategorisierung der Daten zur Speicherung lautet wie folgt:

- Stammdaten / Daten zur Person
- Stammdaten bei jur. Per.
- Finanzdaten
- Daten zum Beratungs-/Vertragsverhältnis
- Vertragsdaten
- Versicherungsspezifische Daten
- Risikodaten
- Daten zum Versicherungsfall
- Daten besonderer Kategorie
- Daten zum Beschäftigungsverhältnis und Arbeitsleistung

(7) Betroffenenrechte

Sie haben das Recht, Auskunft über Ihre personenbezogenen Daten zu erhalten. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie ebenso das Recht auf Berichtigung oder Löschung Ihrer Daten. Des Weiteren besteht das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruch und Datenübertragbarkeit sofern die gesetzlichen Bestimmungen gegeben sind. Sie haben des Weiteren das Recht, Ihre zur Verfügung gestellten Daten in einem strukturierten, gängigen Dateiformat anzufordern. Um Ihre Rechte geltend zu machen, wenden Sie sich bitte an f.ahm@cobis.at oder postalisch an COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH, Kindergartenstraße 11, 9073 Viktring.

(8) Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf Basis einer Einwilligung für Marketingzwecke zu widersprechen bzw. Ihre Einwilligung zu widerrufen. Werden Ihre Daten von uns zur Wahrung berechtigter Interessen verarbeitet, können Sie diesem widersprechen sobald es aus Ihrer Situation Gründe gibt, welche gegen die Datenverarbeitung widersprechen.

(9) Hinweis auf Ihr Recht auf Beschwerde

Sollten Sie mit der Art der Datenverarbeitung nicht einverstanden sein, haben Sie das Recht, sich bei der österreichischen Datenschutzbehörde zu beschweren. Diese können Sie per E-Mail unter dsb@dsb.gv.at erreichen.

(10) Geldwäscheprävention

Personenbezogene Daten werden gemäß §365 Gewo zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet. Makler sind demnach zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Finanzmarkt verpflichtet die Versicherungsnehmerin bzw. den Versicherungsnehmer, vertretungsbefugte Personen und Prämienzahlerinnen bzw. Prämienzahler zu identifizieren und den PEP (politisch exponierte Person) Status sowie die Treuhandenschaft abzufragen. Die Verarbeitung und Aufbewahrung der erhobenen Daten erfolgt solange diese zur vertraglichen und gesetzlichen Erfüllung notwendig sind. Makler sind gemäß GewO verpflichtet, Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung zu erfüllen.

(11) Automatisierte Entscheidungsfindung

Aufgrund der von Ihnen bei der Antragstellung angegebenen Daten, können IT-Systeme in Einzelfällen über die Kalkulation der Versicherung entscheiden. Dies basiert auf im Vorfeld festgelegten Regeln und kann im Einzelfall durch Eingreifen einer Person auf Ihre Einzelsituation angepasst werden.

(12) Datenschutzbeauftragter

Aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen haben wir Franz Ahm als Datenschutzbeauftragten nominiert. Dieser ist unter folgenden Kontaktdaten

COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH
Kindergartenstraße 11, 9073 Viktring

E-Mail: f.ahm@cobis.at

Tel.: + 43 463 444090 DW 15

Fax: + 43 463 444090 DW 30

erreichbar.