

## Datenschutzinformationen

Diese Datenschutzinformation unterrichtet Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch

### die einfach gut versichert GmbH (Mehrfachagent)

Einfach gut versichert GmbH  
Gustav-Adolf-Straße 4  
04105 Leipzig

### und die JDC Pro GmbH (Hauptvermittler)

Jung, DMS und Cie. Pro GmbH  
Söhnleinstraße 8  
65201 Wiesbaden

als jeweils eigenständig verantwortliche Stellen für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer persönlichen Daten.

Diese Information gilt ausschließlich für Vermittlungstätigkeiten, die Mehrfachagent und Hauptvermittler für Versicherer mit Ausnahme solcher des Provinzial-Konzerns erbringen. Für die Verarbeitung von Daten im Rahmen der Vermittlungstätigkeiten für Versicherer des Provinzial-Konzerns gelten gesonderte Datenschutzhinweise.

Den jeweiligen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter den o.g. Adressen mit dem Zusatz -Datenschutzbeauftragter- oder per E-Mail unter

[datenschutz@einfach-gut-versichert.net](mailto:datenschutz@einfach-gut-versichert.net)

für den Mehrfachagenten

[datenschutz@jungdms.de](mailto:datenschutz@jungdms.de)

für den Hauptvermittler

### Zwecke der Erhebung und Verarbeitung

Im Rahmen Ihres Auftrages vermitteln wir Ihnen Versicherungsverträge und -produkte und betreuen diese. Dies gilt, je nach Beauftragung auch für bereits bestehende Vertragsverhältnisse, Vertragsübertragungen oder Vertragsänderungen. Hierzu benötigen wir ggf. von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsanträgen, Kommunikation mit den Produktgebern sowie der Vertragsbetreuung personenbezogene Daten.

Dazu gehören:

- Bedarfsgerechte Beratung zu Versicherungsprodukten zur Abdeckung Ihrer vorhandenen Risiken
- Ermittlung vorhandener Risiken anhand eines Soll-Ist-Vergleichs und allgemeinen Erfahrungswerten vergleichbarer Kundengruppen
- Bereitstellung von bedarfsgerechten Angeboten zu Versicherungsprodukten zur Vermittlung
- Weiterverarbeitung Ihrer Daten zu eigenen statistischen Zwecken, zur werblichen Ansprache und für betriebswirtschaftlichen Auswertungen
- Anonymisierung und/oder Pseudonymisierung Ihrer Daten zur Weiterverarbeitung für eigene statistische Zwecke
- Speicherung Ihrer Versicherungsverträge und Ermöglichung Ihres Zugriffs, über den S-VM über die Sparkassen-App oder Internetfiliale der Sparkasse.

Hierfür verarbeiten wir Ihre Daten wie folgt:

- Erfassung Ihrer oben genannten personenbezogenen Daten im Rahmen einer Abfrage zur Bedarfsanalyse und Ihren Versicherungswünschen
- Speicherung Ihrer Versicherungsverträge die durch Ihren Sparkassenvertriebspartner auf dessen Geräten (Scan) erhoben werden und durch elektronische Übermittlung zum Mehrfachagenten und Hauptvermittler gelangt
- Speicherung der Daten zu Versicherungsverträgen, die Sie in den S-VM als digitalen Versicherungsordner hochladen
- Auslesen von Vertragsdaten aus eingescannten Versicherungsverträgen
- Bereitstellung von Tarifvergleichsergebnissen gegenüber Ihnen oder Ihrem Versicherungsvermittler
- Speicherung Ihrer vom Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellten Daten

Ihre Daten verarbeiten wir im Rahmen der datenschutzrechtlichen Vorgaben gegebenenfalls auch zu Zwecken, die nicht direkt mit Ihrem Vertrag zusammenhängen.

Solche können sich etwa aus dem Steuerrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben sowie:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Verbesserung des Kundenservices, insbesondere bei Vertragsabschluss, während der Vertragslaufzeit und im Leistungsfall
- zur Direktwerbung
- für Markt- und Meinungsumfragen
- zur Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten sowie
- zur Anspruchsdurchsetzung

Wo immer dies den genannten Verarbeitungszwecken nicht zuwiderläuft und im Rahmen der Verhältnismäßigkeit umsetzbar ist, verarbeiten wir Ihre Daten anonymisiert bzw. pseudonymisiert.

### Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten

Wir verarbeiten folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- Personalien (Name, Adresse, Geburtsdatum und -Ort, Familienstand, Beruf, Ausbildungsgrad, Staatsangehörigkeit)
- Angaben zur familiären Situation (Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z. B. Ausweis, Reisepassdaten)
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten sowie Angaben zu Bankverbindungen)
- Steuerliche Angaben
- Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle)
- Angaben zum bestehenden Versicherungsschutz und Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Daten zu Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (z.B. bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeiten wir auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person.

### Empfänger bzw. Kategorien der Empfänger der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Hauses weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Dies betrifft vor allem Versicherungsunternehmen.

Auch vor der Übermittlung zur Vertragserfüllung können im Rahmen Ihrer Einwilligungserklärung Gesundheitsdaten zur Voranfrage oder zur Angebotsstellung an Versicherungsunternehmen übermittelt werden.

Empfänger Ihrer Daten können folgende Stellen sein:

- Versicherungsunternehmen
- Rückversicherungsunternehmen
- Dienstleistungsunternehmen und Auskunfteien
- Andere Versicherungsvertreter (insbesondere Sparkassenvertriebspartner)
- Sozialversicherungsträger
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Behörden, u.a. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Assekuradeure
- Rechtsnachfolger

Daneben übermitteln wir Ihre Daten auch an Dienstleister, die für uns weisungsgebunden und im Auftrag als Auftragsverarbeiter tätig werden. Mit diesen Dienstleistern sind ordnungsgemäße Verträge über die Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO abgeschlossen. Im Falle einer Datenweitergabe in Drittstaaten bestehen zusätzliche geeignete Garantien nach Maßgabe der Artikel 44 bis 49 DSGVO. Eine Weitergabe Ihrer Daten in Drittländer findet derzeit jedoch nicht statt und ist auch nicht vorgesehen. Im Übrigen findet ein gegenseitiger Austausch Ihrer Daten zwischen der einfach gut versichert GmbH (Mehrfachagent) und der Jung, DMS und Cie. Pro GmbH (Hauptvermittler) statt.

Soweit wir personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erheben, werden uns die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet).

### Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zur Durchführung des Vertrages einschließlich der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen und mit Ihrer Einwilligung. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung sind Art. 6 Abs. 1 lit. a und b DSGVO.

Die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, erfolgt, einschließlich Erhebung und Weitergabe an Dritte, auf Basis Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a iVm. Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO

Jede abgegebene Einwilligungserklärung ist auch für spätere Antragsstellungen gültig, die wir für Sie vornehmen, solange Sie Ihre Einwilligung nicht widerrufen haben.

Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO als Rechtsgrundlage. (z.B. Beratungspflichten, steuerliche Aufbewahrungspflichten)

Ergänzend stützen wir die Verarbeitung auf unser überwiegendes berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zum Zwecke der Besserung des Kundenservices, insbesondere bei Vertragsabschluss, während der Vertragslaufzeit und im Leistungsfall
- zur Direktwerbung
- für Markt- und Meinungsumfragen
- für Bonitätsprüfungen
- zur Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten sowie
- zur Anspruchsdurchsetzung

Ihre Daten verwenden wir gemäß Artikel 6 Absatz 1 lit. f DSGVO außerdem, um persönliche Aspekte, insbesondere durch Verwendung mathematischer oder statistischer Verfahren, zu analysieren und darauf basierende Bewertungen und Prognosen vorzunehmen, um die individuelle Ansprache und Beratung zu optimieren. Für diese Bewertungen und Prognosen verwenden wir auch Ihre Adressdaten.

Grundsätzlich gehen wir davon aus, dass Sie rechtlich befugt sind, Daten Dritter, die sich auf den hereingereichten Versicherungsunterlagen befinden, an uns weiterzugeben. Die Speicherung von Daten Dritter, die sich auf Ihren eingescannten Versicherungsverträgen befinden könnten, beruht jedoch unabhängig davon auch auf unserem überwiegenden berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Dieses ist darin begründet, dass die Verarbeitung zur Verteidigung von Rechtsansprüchen notwendig ist. Zudem würde die vorherige Schwärzung Ihrer Vertragsunterlagen vor dem Scan-Vorgang einen unverhältnismäßigen Aufwand darstellen.

Soweit Sie von dem S-VM über die Sparkassen-App oder Internetfiliale der Sparkassen Gebrauch machen, können wir außerdem nicht steuern, ob und welche Daten Dritter Sie über Ihre Versicherungsverträge in den S-VM hochladen und würde eine Schwärzung zudem Ihrem Interesse zuwiderlaufen, unveränderte Dokumente in Ihrem digitalen Versicherungsordner vorzuhalten. Da sich Daten Dritter meist in nur geringem Umfang aus den Vertragsdokumenten ergeben und keiner weiteren Verarbeitung oder Verwendung außer der Speicherung der Vertragsdokumente zugeführt werden und die Daten zusätzlich durch umfangreiche Schutzmaßnahmen gegen Missbrauch oder sonstige unbefugte Offenlegung gesichert sind, ist kein überwiegendes entgegenstehendes Interesse der betroffenen Dritten an der beschriebenen Datenspeicherung gegeben. Soweit es sich bei den Dritten um begünstigte Personen handelt, ist demgegenüber sogar von einem eigenen Interesse dieser Personen an der Datenverarbeitung auszugehen.

#### Ihre Datenschutzrechte

Soweit die Datenverarbeitung auf Ihrer erteilten Einwilligung beruht, können Sie diese jederzeit für die Zukunft widerrufen. Vor dem Widerruf erfolgte Nutzungen und Verarbeitungen bleiben von dem Widerruf unberührt.

Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen wollen, wenden Sie sich bitte an

[datenschutz@einfach-gut-versichert.net](mailto:datenschutz@einfach-gut-versichert.net)

gegenüber dem Mehrfachagenten

[datenschutz@jungdms.de](mailto:datenschutz@jungdms.de)

gegenüber dem Hauptvermittler

oder die unter Verantwortliche Stellen genannten postalische Adresse mit dem Zusatz –Datenschutzbeauftragter–.

Ihre weiteren Datenschutzrechte sind in Kapitel III (Art. 12 ff.) der DSGVO geregelt.

Bezüglich Ihrer personenbezogenen Daten haben Sie folgende Rechte:

- das **Recht auf Auskunft** nach Artikel 15 DSGVO,
- das **Recht auf Berichtigung** nach Artikel 16 DSGVO,
- das **Recht auf Löschung** nach Artikel 17 DSGVO,
- das **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung** nach Artikel 18 DSGVO,
- das **Recht auf Datenübertragbarkeit** nach Artikel 20 DSGVO sowie
- das **Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde** (Art. 77 DSGVO).

#### Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

**Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung jederzeit formlos zu widersprechen.**

**Ebenso können Sie jederzeit formlos mit Wirkung für die Zukunft der Verarbeitung für Zwecke zur Optimierung der individuellen Ansprache und Beratung widersprechen.**

**Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung jederzeit formlos widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.**

Bei Fragen zu Ihren Rechten und zur Wahrnehmung Ihrer Rechte kontaktieren Sie bitte den jeweiligen Datenschutzbeauftragte(n) unter

[datenschutz@einfach-gut-versichert.net](mailto:datenschutz@einfach-gut-versichert.net)

für den Mehrfachagenten

[datenschutz@jungdms.de](mailto:datenschutz@jungdms.de)

für den Hauptvermittler

### **Ort und Dauer der Datenspeicherung**

Ihre Daten in unserer IT-Infrastruktur werden von uns in europäischen Rechenzentren mit zertifizierter IT-Sicherheit gespeichert.

Grundsätzlich werden Ihre Daten von uns nach Erreichung der mit der Verarbeitung angestrebten Zwecke) oder nach Widerruf Ihrer Einwilligung gelöscht. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen eines unserer Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Insbesondere relevant können hierbei laufende Gerichtsverfahren und geltende Verjährungsfristen sein. Nach Erreichung der Zwecke werden wir Ihre personenbezogenen Daten löschen, soweit keine Aufbewahrungsvorschriften bestehen, die uns zu einer fortdauernden Speicherung verpflichten. Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind.

### **Information Dritter**

Wenn sich auf Ihren Versicherungsverträgen personenbezogene Daten Dritter, also anderer natürlicher Personen befinden, sind Sie verpflichtet, diese Personen über die erfolgte Verarbeitung bei uns anhand dieser Datenschutzzinformation zu informieren.

Diese Datenschutzzinformation ist Gegenstand Ihrer erteilten Einwilligung in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im S-VM.