

# Allgemeine Information zur Datenverarbeitung der S & K Gesellschaft für Finanzdienstleistungen und Unternehmensführung mbH

## 1. Zweck der Datenverarbeitung

Wir möchten Sie darüber in Kenntnis setzen, dass zum Zwecke

- der Vermittlung von Versicherungsschutz, Finanzierungen, Mietverhältnissen und
- zur Verwaltung und Betreuung Ihrer Versicherungs-, Finanzierungs- und Mietverträgen

eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich ist. Die Verarbeitung bezieht sich sowohl auf alle Ihre persönlichen Daten, wie ggf. auch auf Ihre mitgeteilten Gesundheitsdaten. Eine Speicherung und Verwendung aller Ihrer Daten erfolgt nur für die von Ihnen beauftragte Vermittlung und Verwaltung der gewünschten Verträge/Anbahnungen. Nur für die Verwaltung und für die weitere Empfehlung geeigneter Verträge speichern und verwenden wir Ihre Daten. Eine anderweitige Datenverwendung oder die nicht durch diese Einwilligung gestattete Datennutzung erfolgt selbstverständlich nicht.

## 2. Ihre Rechte

Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie Ihre gesetzlichen Rechte aus § 55 BDSG (neu) jederzeit gegenüber uns, als die Datenschutzverantwortlichen oder dem ggf. benannten Datenschutzbeauftragten unseres Hauses geltend machen können. Sie haben das Recht, als betroffene Person auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

## 3. Unsere Ansprechpartner

Die Geltendmachung Ihrer gesetzlichen Rechte können Sie hier bzw. gegenüber folgenden Personen geltend machen:

a) Allgemein:

S & K Gesellschaft für Finanzdienstleistungen u. Unternehmensführung mbH  
Frohnhauser Str. 65

45127 Essen

Tel.: 0201/451960

Fax: 0201/451970

Mail: [info@schulze-kursawe.de](mailto:info@schulze-kursawe.de)

[www.schulze-kursawe.de](http://www.schulze-kursawe.de)

b) Ansprechpartnerin für den Datenschutz:

Annika Scheping  
Frohnhauser Str. 65

45127 Essen

Tel. 0201/451960

Fax 0201/451970

Mail: [annika.scheping@schulze-kursawe.de](mailto:annika.scheping@schulze-kursawe.de)

#### 4. Der/die Bundesbeauftragte zum Datenschutz

Wir möchten Sie auch darauf hinweisen, dass Sie berechtigt sind, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Andrea Voßhoff  
Husarenstr. 30  
53117 Bonn  
Telefon: +49 (0)228 997799-0  
Fax: +49 (0)228 997799-550  
[redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)

#### 5. Empfangsbestätigung

Hiermit bestätige ich,

**Frau/Herr**

die allgemeine Information zu meinen gesetzlichen Rechten nach § 55 BDSG (neu) erhalten zu haben.

---

**Ort, Datum**

---

**Unterschrift des Kunden/Mandanten**

# Einwilligungserklärung Datenschutz

## 1. Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen, Banken, Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen, mit welchen der Vermittler zusammenarbeitet, aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervertrag) mit dem/den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

## 2. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

S & K Gesellschaft für Finanzdienstleistungen u. Unternehmensführung mbH  
Frohnhauser Str. 65  
45127 Essen  
Tel.: 0201/451960  
Fax: 0201/451970  
Mail: [info@schulze-kursawe.de](mailto:info@schulze-kursawe.de)  
[www.schulze-kursawe.de](http://www.schulze-kursawe.de)

## 3. Name und Anschrift der Ansprechpartnerin für Datenschutz

Annika Scheping  
Frohnhauser Str. 65  
45127 Essen  
Tel. 0201/451960  
Fax 0201/451970  
Mail: [annika.scheping@schulze-kursawe.de](mailto:annika.scheping@schulze-kursawe.de)

Jeder Kunde als betroffene Person kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an unsere Ansprechpartnerin wenden.

## 4. Kunde

Frau/Herr

## 5. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Kunde willigt 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 dem/den Vermittler(-n) gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar. Art. 9 Abs. 2 lit. a für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Verträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden.



(4) Der/die Vermittler dürfen die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

## 6. Befugnis der Vertragspartner (z.B. Versicherer/Banken)

(1) Der Kunde ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Vertrag 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.

(2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos vertraulich und anonymisiert übermittelt werden.

## 7. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Vermittlers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Vermittlers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Vermittler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Vermittlers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

## 8. Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/die beauftragten Vermittler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

## 9. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschrufen entsprechend verlängern. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschanpruch nicht auf revisions sichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

## 10. Rechte des Kunden als betroffene Person

Dem Kunden 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.

## 11. Kooperationspartner

Dem Kunden ist es bekannt, dass der Vermittler im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Aus diesem Grunde wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für die sensiblen persönlichen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden. Der Kunde willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend genannten Unternehmen ein:

### s. bitte Anlage

Der Kunde erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannt benannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Vermittlers erforderlich ist.

## 12. Rechtsnachfolger

(1) Der Kunde willigt ein, dass die von dem/den Vermittler(-n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Vermittler bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Unternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Unternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

## 13. Keine Datenübertragung in Drittländer

Der Vermittler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Kunden in Drittländer zu übertragen.

## 14. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Der Vermittler verzichtet auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

## 15. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Kunden 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 der/des Vermittler(s) gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Kunde hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

## 16. Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Kunde seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

## 17. E-Mail-Kommunikation

Hiermit willige ich mit meiner Unterschrift ausdrücklich ein, dass ich mit einem unverschlüsselten E-Mail zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. 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.

Ja  
 Nein

---

Datum / Ort, Unterschrift Kunde



## Verantwortliche Stelle

S & K Gesellschaft für Finanzdienstleistungen u. Unternehmensführung mbH  
Frohnhauser Str. 65  
45127 Essen  
Tel.: 0201/451960  
Fax: 0201/451970  
Mail: [info@schulze-kursawe.de](mailto:info@schulze-kursawe.de)  
[www.schulze-kursawe.de](http://www.schulze-kursawe.de)

## Kooperationspartner

Nr.	Bezeichnung
1	Komforttext
2	Open Office
3	Mail-Programm Opera
4	VHV, Hannoversche Leben
5	Morgen & Morgen
6	Allianz Konzern
7	Arag
8	AXA
9	Canada Life
10	Baden Badener
11	Barmenia
12	Zurich Konzern
13	R & V Konzern
14	Barmenia
15	Generali Konzern (Dialog)
16	Alte Leipziger Konzern
17	Continental Konzern (Europa)
18	Domcura
19	Ergo Konzern
20	Haftpflichtkasse
21	HDI Konzern (Janitos)
22	Inter
23	KS Auxilia
24	LKH
25	LV 1871
26	Nürnberger
27	Skandia
28	Standard Life
29	Stuttgarter
30	Swiss Life
31	Universa
32	Volkswahl Bund
33	AIG Konzern

34	Württembergische
35	Netfonds Gruppe
36	Prohyp
37	Apox
38	1 & 1
39	Alte Oldenburger
40	Basler
41	Mannheimer
42	Hanse Merkur
43	Agila
44	Ideal
45	Helvetia
46	Monuta
47	Rhion
48	WinCasa
49	Sparkassen Gruppe
50	Deutsche Apotheker- und Ärztebanken
51	Augsburger Aktienbank AG
52	Baden-Württembergische Bank AG
53	Deutsche Bank Gruppe
54	Bollmann Bauen & Wohnen GmbH
55	Bürgschaftsbank NRW
56	Commerzbank Gruppe
57	Citibank AG
57	ING-Diba
58	Dresdner Bank
59	DSL- Bank
60	Postbanken
61	Geno Banken
62	Gladbacher Bank
63	Hanseatic Bank GmbH & Co. KG
64	HypoVereinsbank AG
65	Kfw Gruppe
66	Nationalbanken
67	Volksbanken eG
68	Benny & Cie.
69	Prolog Financial Solutions
70	Gronex Immobilien- und Grundstücksvermittlung
71	KKH Kaufmännische Krankenkasse
72	
73	
74	
75	
76	
77	