

Erstinformation nach §§ 15, 16 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV) sowie nach § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)

Die Vermittlung von Dela Sterbegeldversicherungen Dein Plus erfolgt durch die Katz & Meyer oHG (Untervermittler) als Kooperationspartner der vfm Service GmbH (Hauptvermittler):

1. Name und Anschrift

Eberhard Katz

Tauentzienstraße 3, 10789 Berlin
Tel.: 030/210990, Fax: 030/2109930
E-Mail: info@katz-meyer.de

Eberhard Katz ist geschäftsführender Gesellschafter der Versicherungs- und Finanzdienst Katz & Meyer oHG

Tätig als Kooperationspartner für die

vfm Service GmbH

Geschäftsführer: Klaus Liebig
Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz
Tel.: 09241/4844-550, Fax: 09241/4844-7550
E-Mail: info@vfm-service.de

2. Tätigkeitsart

Eberhard Katz ist gemeldet bei der IHK Berlin als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO und als Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO.

Die vfm Service GmbH ist gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO und als Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO.

3. Gemeinsame Registerstelle nach § 11a Absatz 1 GewO und Eintragung im Vermittlerregister

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: 0180 600 58 50
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

Die Eintragung im Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info) kann unter den nachfolgenden genannten Registrierungs-Nummern abgerufen werden.

Eberhard Katz:

- D-DORE-QIB2N-95 (für § 34d GewO)
- D-F-107-PA4J-61 (für § 34f GewO)

vfm Service GmbH:

- D-YQUC-VDDA7-05 (für § 34d GewO)
- D-F-155-2C4J-45 (für § 34 f GewO)

4. Erlaubnisbehörde

Eberhard Katz:

Industrie- und Handelskammer Berlin, Fasanenstraße 85, 10623 Berlin, www.ihk-berlin.de

vfm Service GmbH:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.ihk-muenchen.ihk.de

5. Emittenten und Anbieter

Die Anbieter und Emittenten im Rahmen der Vermittlung und Beratung zu Finanzanlagen sind unter www.vfm.de/was_wir_tun/produkte/ (Unsere Produktpartner → vfm Service Vermittler → Investmentpartner) aufgeführt.

6. Beratungsleistungen

Hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte wird eine Beratung angeboten.

7. Vergütung

Für die Tätigkeit als Versicherungsvermittler erhalten die Vermittler eine Provision vom jeweiligen Versicherungsunternehmen, die in der Versicherungsprämie enthalten ist. Darüber hinaus erhalten sie keine weiteren Zuwendungen.

8. Beteiligungen

Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital.

9. Schlichtungsstellen

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern kann folgende Schlichtungsstellen angerufen werden:

- Versicherungsombudsmann e. V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Datenschutz-Information der vfm Service GmbH nach Art. 13 und 14 DSGVO

1. Allgemeines

Nachfolgend geben wir Auskunft über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die vfm Service GmbH sowie über Ihre Datenschutzrechte im Rahmen der Beratung zu und Vermittlung von Versicherungsverträgen oder Finanzanlagen sowie der Betreuung und Verwaltung von bestehenden Vertragsverhältnissen. Diese Information ergänzt die Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung.

2. Verantwortliche Stelle

vfm Service GmbH

Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

vertreten durch die Geschäftsführer Klaus Liebig und Robert Schmidt

Telefon: 09241 4844-44

Telefax: 09241 4844-45

E-Mail: info@vfm-service.de

Internet: www.vfm-Service.de

Ihr betreuender Vermittler (Untervermittler):

Versicherungs- und Finanzdienst Katz & Meyer oHG

Geschäftsführender Gesellschafter: Eberhard Katz

Tauentzienstraße 3, 10789 Berlin

Tel.: 030/210990, Fax: 030/2109930

E-Mail: info@katz-meyer.de

3. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Den Datenschutzbeauftragten der vfm Service GmbH erreichen Sie unter unserer oben genannten Adresse mit dem Zusatz „z. Hd. des Datenschutzbeauftragten“ oder per E-Mail unter datenschutzbeauftragter@vfm-gruppe.de.

4. Zweck

Die vfm Service GmbH ist von bestimmten Produktgebern (z.B. Versicherungsgesellschaften, Investmentgesellschaften) mit der Vermittlung von deren Produkten (Versicherungen, Finanzanlagen etc.) beauftragt. Die Datenverarbeitung durch die vfm Service GmbH dient der Vermittlung dieser Produkte sowie der Erbringung der damit verbundenen Nebenleistungen. Hierfür bedient sich die vfm Service GmbH auch Vermittlern, die gegenüber dem Endkunden im Auftrag der vfm Service GmbH betreuender Vermittler (Untervermittler) tätig werden.

5. Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Durchführung der unserer Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungsleistungen und damit Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit b DSGVO).

Soweit Sie eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, erfolgt deren Verarbeitung auf Grundlage dieser Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO). Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf der Einwilligung lässt die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitungsvorgänge unberührt.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen wie z.B. handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten (Art 6 Abs. 1 lit. c DSGVO). Ist die Verarbeitung zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlich und sind hierbei Ihre Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten nicht vorrangig, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage (z.B. Verteidigung bei Rechtsstreitigkeiten etc.).

6. Erhalt und Kategorien von personenbezogenen Daten

Ihre für die Vermittlung und Betreuung des gewünschten Produktes erforderlichen Daten werden der vfm Service GmbH von Ihnen selbst und/oder von den sie betreuenden Vermittlern (Untervermittler) und/oder von Seiten der Produktgeber übermittelt. Abhängig vom Produkt handelt es sich um folgende Kategorien von Daten: Stammdaten, Adressdaten, Kommunikationsdaten, Finanzdaten, Abrechnungsdaten, Bankdaten, Familienstand,

Gesundheitsdaten, biometrische Daten, berufliche Daten, Bonitätsdaten, Steuerdaten, Sozialversicherungsdaten, Ausweisdaten, Vertragsdaten, Objektdaten.

7. Weitergabe von Daten (Empfängerkategorien)

Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte erfolgt nur, wenn diese zum Zwecke der Erbringung unserer Beratungs-, Vermittlungs- und/oder Betreuungsleistungen oder sonstiger Nebenpflichten erforderlich ist, wenn wir hierzu gesetzlich verpflichtet sind, Sie darin eingewilligt haben oder ein berechtigtes Interesse dies gebietet. Mögliche Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten können etwa sein: Versicherer, Rückversicherer, Untervermittler, kooperierende Vermittler, Vermittlerpools, Tippgeber, Dienstleister, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute, Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschafts-prüfer, Versicherungsombudsmänner, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger oder Assekuradeure.

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Angebotserstellungen, Ausschreibungen, Vertragsabschlüssen, Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen, Urlaubs- und Krankheitsvertretung, Erstellung von Statistiken und betriebswirtschaftlichen Auswertungen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten unseren Dienstleistern der innerhalb der vfm-Gruppe weiterzugeben: vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH, ADMINOVA GmbH, vfm Konzept GmbH (alle mit Sitz Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz)

Eine Datenweitergabe kann insbesondere auch an von uns beauftragte Auftragsverarbeiter nach Art. 28 DSGVO erfolgen. Dies können Unternehmen insbesondere in den folgenden Bereichen sein: IT-Dienstleistungen, Datenvernichtung, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichsprogrammen, Kundenverwaltungssoftware etc.).

8. Dauer der Datenspeicherung

Ihre Daten werden grundsätzlich nur so lange gespeichert, wie es für die oben genannten Zwecke erforderlich ist. Konkret richten sich die Aufbewahrungsfristen nach den jeweils geltenden vertraglichen und gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (z.B. HGB, Abgabenordnung, Geldwäschegesetz). Darüber hinaus kann eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse (z.B. Erhaltung von Beweismitteln innerhalb der gesetzlichen Verjährungsfristen) erforderlich sein.

9. Mitwirkungspflichten

Sie müssen grundsätzlich nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die oben genannten Zwecke erforderlich sind oder die wir aufgrund gesetzlicher Vorschriften verarbeiten müssen. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht für Sie tätig werden können.

10. Ihre Rechte

Bei Vorliegen der jeweils geltenden gesetzlichen Voraussetzungen stehen Ihnen folgende Rechte zu: Auskunftsrechts (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung und Vervollständigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), das Recht auf Widerspruch (Art. 21 DSGVO) und das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO).

Die vfm Service GmbH und der Ihr betreuender Vermittler sind gemeinsam Verantwortliche gemäß Art. 26 DSGVO. Das bedeutet, Sie können Ihre Rechte gegenüber jedem einzelnen der Verantwortlichen geltend machen.

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an uns oder an die zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Sie erreichen diese unter folgenden Kontaktdaten:

Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht in Ansbach

Promenade 18, 91522 Ansbach

Telefon: +49 (0) 981 180093-0

Telefax: +49 (0) 981 180093-800

E-Mail: poststelle@lda.bayern.de

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die

vfm Service GmbH

Schmiedpeunt 1, 91257 Pegnitz

Tel.: 09241/4844-550, Fax: 09241/4844-7550

E-Mail: info@vfm-service.de, Internet: www.vfm-service.de

- nachstehend Versicherungsvermittler (VM) genannt –

seine Rahmen der Onlinebeantragung erhobenen Daten entsprechend der nachfolgenden Erklärung in Verbindung mit der Datenschutz-Information der vfm Service GmbH verarbeitet.

1. Grundsätzliches

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Betreuung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Kapitalanlagegesellschaften und/oder sonstigen Produktgebern, mit denen der VM zusammenarbeitet. Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -betreuung, soll der VM alle erforderlichen Daten des Kunden verarbeiten dürfen.

2. Einwilligung in die Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten (z. B. die Gesundheitsdaten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und/oder der Betreuung, zur Erfüllung seiner Tätigkeit notwendig sind, vom VM bzw. den unter Ziffer 7 der Datenschutz-Information der vfm Service GmbH nach Art. 13 und 14 DSGVO (nachfolgend kurz: Datenschutzinformation) und dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten verarbeitet werden dürfen. Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass der VM zu dem vorgenannten Zweck die Daten an diese Dritten übermitteln und von diesen empfangen darf. Der Kunde willigt zudem ein, dass der polizierende Versicherer oder ein sonstiger Produktgeber, seine Daten zu den genannten Zwecken an die unter Ziffer 7 der Datenschutzinformation aufgeführten Unternehmen der vfm-Gruppe weiterleiten darf.

Der Kunde und die versicherten Personen willigen zudem ein, dass private Unfall-, Kranken- und Lebensversicherer ihre Gesundheitsdaten und sonstige nach § 203 StGB geschützten Daten an den VM und an die unter Ziffer 2 der Information zur Datenverarbeitung aufgeführten Unternehmen der vfm-Gruppe übermitteln und diese vom VM und den Unternehmen der vfm Gruppe verarbeitet werden dürfen, sofern dies zur Vertragsdurchführung erforderlich ist. **Insoweit entbinden der Kunde und die versicherten Personen die privaten Unfall-, Kranken- und Lebensversicherer von Ihrer Schweigepflicht.**

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.

3. Datenweitergabe / -nutzung an und durch Vertragspartner

Der Kunde ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz oder für sonstige von ihm gewollte Vertragszwecke 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 verarbeiten. 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.

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

4. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde willigt ein, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des VM seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und den Vertragspartnern (z.B. Versicherer) verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des VM zählen alle Arbeitnehmer,

selbständige Handelsvertreter (Untervermittler), Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem VM eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen der DSGVO und des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des VM zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen, zu verarbeiten und zu verwenden.

5. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Der VM wird die Kundendaten werden nach Beendigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, löschen. Zur Abwehr zukünftiger Schadensersatzansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschanspruch nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

6. Kooperationspartner

Dem Kunden ist es bekannt, dass der VM im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung der Vermittlungstätigkeit ist es erforderlich, dass die Kooperationspartner die Daten des Kunden erhalten und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt sind. Den 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 unter Ziffer 2 der Information zur Datenverarbeitung genannten Unternehmen der vfm-Gruppe (Kooperationspartner) ein.

Der Kunde erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung der Vertragspflichten des VM erforderlich ist.

7. Rechtsnachfolger

Der Kunde willigt ein, dass die vom VM aufgrund dieser Einwilligungserklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des VM bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des VM erfüllen kann.

Die zur Bewertung des Vermittlerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Vermittlerunternehmens 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.

8. Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass sich der VM von einem anderen zugelassenen Versicherungsvermittler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind insbesondere die Urlaubsabwesenheit des VM, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Kundeninteressen wird als berechtigter Vertreter der Versicherungsvermittler/-in bzw. Firma die Vertretung übernehmen und erhält Einsichtsrechte in die Kundendaten. Hiermit erklärt sich der Kunde auch ausdrücklich einverstanden. Die Berechtigung wird für die unter Ziffer 2 der Information zur Datenverarbeitung genannten Unternehmen der vfm-Gruppe erteilt. Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationsvermittler als Erfüllungsgehilfe des VM tätig.

9. 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 neu umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet

automatisch die vereinbarte die vertragliche Verpflichtung des VM gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma.

10. 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.

11. E-Mail-Kommunikation

Der Kunde willigt mit seiner Unterschrift ausdrücklich ein, dass er mit unverschlüsselten E-Mails (selbstverständlich nutzen wir die TLS-Verschlüsselung für den sicheren E-Mail-Transport mit unserem Microsoft Office 365 E-Mailserver - aber eine Ende-zu-Ende Verschlüsselung zum Kunden ist damit nicht gegeben) zur Auftragsabwicklung einverstanden ist. Dieses Einverständnis erteilt er ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail-Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind.

12. Einwilligung in den Erhalt von Werbung

Der Kunde ist damit einverstanden, dass der ihn betreuende Vermittler (Untervermittler) der vfm Service GmbH, die Fa. Katz & Meyer oHG, Tauentzienstraße 3, 10789 Berlin, seine im Rahmen der Onlinebeantragung angegebenen Kontaktdaten über den Zweck der Vertragsbetreuung hinaus speichern und verwenden darf, um ihm gezielt allgemeine Angebote (nicht beschränkt auf das Produktangebot der Dela Lebensversicherungen) für Versicherungsprodukte, Finanzanlagen, Finanzierungen, Bausparverträge oder Gewinnspiele per SMS, MMS, Messenger, E-Mail, ePostbrief, Post und/oder Telefon zukommen zu lassen. Diese Einwilligung kann der Kunde jederzeit postalisch oder per E-Mail (info@katz-meyer.de) gegenüber der Katz & Meyer oHG mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die weiteren Informationen zum Datenschutz habe ich zur Kenntnis genommen.