



- 1 Verantwortlicher

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber den unter § 4 aufgeführten Empfängern oder Kategorien von Empfängern aufgrund der vereinbarten Regelungen (Maklervollmacht/Maklervertrag) mit

TresCura® Unternehmensberatung

Inhaber Dietmar Gläser

Oberwallstraße 7, 10117 Berlin

Telefon 030 60 98 53 36-0

Email [glaeser@tresgruppe.de](mailto:glaeser@tresgruppe.de)

*(nachfolgend ~ Makler ~ genannt).*

- 2 Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder -nutzung

Hauptzweck der Verarbeitung personenbezogener Daten ist die Beratung von Versicherungsinteressenten, Versicherungsnehmern und die Vermittlung von, in deren Interesse liegenden, Versicherungsverträgen.

Die Verarbeitung der Daten des Kunden, insbesondere seiner Gesundheitsdaten, ist auch zur Wahrung der berechtigten Interessen des Maklers und der in § 4 genannten Empfänger und genannten Kategorien von Empfängern erforderlich. Ein solches berechtigtes Interesse besteht insbesondere in dem Schutz vor unberechtigten Forderungen des Kunden.

Rechtsgrundlage ist der zwischen den Parteien geschlossene Maklervertrag (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO).

- 3 Einwilligung

(1) Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen vom Makler gespeichert werden dürfen.

(2) Die Einwilligung des Kunden bezieht sich auch auf die Weitergabe seiner Daten an alle gegenwärtig und zukünftig im Unternehmen des Maklers beschäftigten Personen, einschließlich aller Angestellten und Handelsvertreter.

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

(4) Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Kunden jederzeit widerrufen werden, ohne dass die Rechtmäßigkeit, der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung, berührt wird.

- 4 Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können

(1) Der Makler übermittelt Daten an folgende Kategorien von Empfängern:

- \* Versicherer, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen sind und eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten
- \* Bausparkassen
- \* Sozialversicherungsträger
- \* Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- \* Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- \* Maklerpools wie Netfonds AG Heidenkampsweg 73 20097 Hamburg, maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH, Friedrich-Ebert-Damm 143, 22047 Hamburg, Blau direct GmbH & Co. KG, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck, Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München, degenia Versicherungsdienst AG, Brückes 63 – 63a, 5545 Bad Kreuznach, DMU Deutsche Makler Union GmbH, Brückes 63 – 63a 5545 Bad Kreuznach, KAB Maklerservice GmbH, Kolumbusstraße 31, 53881 Euskirchen, Jung, DMS & Cie. AG, Widenmayerstraße 36, 80538 München, German Capital Service GmbH, Am Engelberg 8, 88239 Wangen, investmentgate GmbH & Co. KG, Irminfriedstraße 31, 82166 Gräfelfing, Baumann & Partners S.A., 145, rue de TrÃƒÆ'sves, L-2630 Lux, Astella GmbH, Bautzner Straße 104, 01099 Dresden, PROCHECK24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München, Europace AG, Klosterst. 71, 10179 Berlin, Prohyp GmbH, Marcel-Breuer-Straße 18, 80807 München sowie Einkaufsgenossenschaften und Servicegesellschaften
- \* Untervermittler, einschließlich Kooperationsmakler
- \* Gutachter und Sachverständige
- \* von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z. B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer)
- \* Externe Auftragsverarbeiter (Dienstleistungsunternehmen nach Art. 28 DSGVO)

(2) Die Übermittlung von Daten an Empfänger in Drittstaaten oder eine internationale Organisation ist nicht vorgesehen.

- 5 Automatisierte Entscheidungsfindung

Es besteht keine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gemäß Art. 22 Abs. 1 und 4 DSGVO.

- 6 Befugnis der Versicherer

Der Kunde hat Kenntnis, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Versicherer weitergegeben werden müssen. Die Rechte dieser potenziellen Versicherer, die Daten des Kunden im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden und/oder an Rückversicherer oder Mitversicherer weiterzugeben, ergeben sich aus der jeweiligen datenschutzrechtlichen Bestimmung des potenziellen Versicherers oder aus den gesetzlichen Regelungen.

- 7 Anweisungsregelung

(1) Der Kunde weist seine bestehenden Versicherer an, sämtliche vertragsbezogene Daten – auch die Gesundheitsdaten – an den Makler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zweck der Vertragsübertragung, damit der Makler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

(2) Dasselbe gilt auch für die den Kunden behandelnden Ärzte. Diese werden gegenüber dem Makler von ihrer ärztlichen Schweigepflicht entbunden.

- 8 Rechtsnachfolger

(1) Der Kunde willigt ein, dass die vom Makler, aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung, erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen Rechtsnachfolger des Maklers bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Maklers erfüllen kann. Die Weitergabe erfolgt erst nach Ablauf der in Ziffer 10.) des Maklervertrages genannten Frist.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Gesundheitsdaten 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.

- 9 Dauer der Datenspeicherung

(1) Der Makler ist berechtigt, die Daten des Kunden für die Dauer des Maklervertrages zu speichern.

(2) Ferner ist der Makler berechtigt, die Daten des Kunden über das Ende des Maklervertrages hinaus zu speichern, solange der Kunde noch Ansprüche gegen den Makler aus dem gemeinsamen Maklervertrag geltend machen könnte. Dieser Zeitraum beträgt 30 Jahre ab Beendigung des Maklervertrages. Nach Ablauf dieses Zeitraumes wird der Makler die Daten des Kunden löschen, soweit nicht weiterführende gesetzliche, behördliche oder vertragliche Aufbewahrungspflichten bestehen.

- 10 Rechte des Kunden

Der Kunde hat folgende gesetzliche Rechte:

- \* Recht auf Auskunft über die gespeicherten Daten - Art. 15 DSGVO,
- \* Recht auf Berichtigung - Art. 16 DSGVO,
- \* Recht auf Löschung ("Recht auf Vergessenwerden") - Art. 17 DSGVO
- \* Recht auf Einschränkung der Verarbeitung – Art. 18 DSGVO
- \* Recht auf Datenübertragbarkeit – Art. 20 DSGVO
- \* Recht auf Widerspruch – Art. 21 DSGVO
- \* Recht, keiner automatisierten Entscheidung unterworfen zu werden – Art. 22 DSGVO

- 11 Beschwerderecht

Der Kunde hat das Recht, sich bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Wahl der Aufsichtsbehörde ist der Kunde frei und an keinerlei Kriterien gebunden. Beschwerden könnten auch gerichtet werden an

Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit

Postanschrift: Husarenstr. 30, 53117 Bonn

Telefon: +49 (0)228 - 997799 0

Fax: +49 (0)228 - 997799 5550

Mail: [poststelle@bfdi.bund.de](mailto:poststelle@bfdi.bund.de)

Web: <https://www.bfdi.bund.de>

Die Landesbeauftragten für Datenschutz und Informationsfreiheit der Bundesländer können Sie unter [www.bfdi.bund.de](https://www.bfdi.bund.de) einsehen.

- 12 Quelle der Daten

Der Makler erhebt die Daten grundsätzlich beim Kunden. Weiterhin erhält er Daten von den in § 4 genannten Empfängern und Kategorien von Empfängern, sowie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister). Es kann auch vorkommen, dass dem Makler Daten des Kunden von Dritten (z. B. anderen Kunden des Maklers) zugetragen werden.

- 13 Folgen nicht bereitgestellter Daten

Wenn der Kunde die Daten, die für seine Beratung erforderlich sind, nicht bereitstellt, kann eine interessengerechte Beratung nicht erfolgen. Wenn der Kunde die Daten, die für den Vertragsschluss erforderlich sind, nicht bereitstellt, kann keine Vermittlung eines Vertrages erfolgen.

Kundendaten:

**Herr Max Mustermann  
Musterstr. 1  
12345 Musterstadt**

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

Musterstadt, 07.12.2025

Unterschriften-ID: 1234567890

TresCura® Finanzdienstleistungen | Oberwallstraße 7, 10117 Berlin | Fax: 030 66 70 91 67-9 | E-Mail: [info@trescura.de](mailto:info@trescura.de)