Unterlagen für unsere Zusammenarbeit

.....
Name

.....
Anschrift

.....
Telefon / Fax / E-Mail / Homepage

.....
Geburtsdatum

VERSICHERUNGSMAKLER GMBH

VERSICHERUNGEN - FINANZIERUNGEN - INVESTMENTS

Sitz der Gesellschaft:

Kirchplatz 3-4
15711 Königs Wusterhausen

Mobil: 0172 / 300 10 60
Email: gmbh@sunds.info

Büro Berlin - im Haus der Aruna GmbH:

Kalckreuthstr. 15
10777 Berlin

Fon: 030 / 200 51 37 - 29
Email: sunds.gmbh@aruna-vs.de

Termine nach Vereinbarung.

Montag bis Freitag von 09.00 bis 16.00 Uhr

Erstinformation:
Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 11 VersVermV

Kontaktdaten:
S & S Versicherungsmakler GmbH
HRB 14502 CB
GGF Frank Schmidt
Kirchplatz 3-4
15711 Königs Wusterhausen
Telefon: 0172 / 300 10 60

E-Mail: gmbh@sunds.info
Webseite: http://www.sundsversicherungsmakler.de

Tätigkeitsart:
Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d, Abs.1 der Gewerbeordnung. (GewO)
Immobiliadarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i, Abs.1 der Gewerbeordnung. (GewO)
Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f, Abs.1 der Gewerbeordnung. (GewO)
Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

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

Zuständige Registrierungsbehörde:
IHK Potsdam
Breite Str. 2 a-c
14467 Potsdam
Telefon: 0331 / 2786 - 0
Telefax: 0331 / 2786 - 111
E-Mail: info@ihk-potsdam.de
Webseite: www.ihk-potsdam.de
Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.
Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.
Anschriften der Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)
Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)
Internet: www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)
Fax: 030 20458931
Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Datenschutzhinweise und Einwilligung

Mit den nachfolgenden Datenschutzhinweisen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten bei uns im Unternehmen geben. Ferner möchten wir Ihnen darlegen, warum wir welche Daten erheben und welche Rechte Ihnen in diesem Zusammenhang zustehen.

1. Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und wer ist mein Ansprechpartner bei datenschutzrechtlichen Anliegen?

Verantwortliche Stelle:
S & S Versicherungsmakler GmbH – GGF: Frank Schmidt
Kirchplatz 3-4 in 15711 Königs Wusterhausen
Fon: 0172 / 300 10 60
E-Mail: gmbh@sunds.info

2. Welche Daten erheben und verarbeiten wir und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante personenbezogene Daten:

- Personalien (Name, Adresse, weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail, Geburtstag und –Ort, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit)
- erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen,
- risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten des Kunden,
- Daten über vorhandene Verträge, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten,
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen

Diese Daten erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung von Ihnen. Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o.ä.) zulässigerweise erhalten haben.

3. Zu welchem Zweck und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).
Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt unter anderem aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung. Umfang und Zweck der diesbezüglichen Datenverarbeitung ergibt sich aus der Einwilligungserklärung. Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 lit. a EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).
Weiterhin erfolgen die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten zur Begründung eigener vertraglicher Verhältnisse zwischen Ihnen und uns. Wir benötigen die entsprechenden Daten ebenfalls zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen im Rahmen der Vermittlung von Verträgen zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produktgeber. Die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt ebenfalls, um Sie bei der Schadensabwicklung betreuen zu können sowie zur Änderung und/oder Beendigung bestehender Verträge. Als Rechtsgrundlage hierfür dient Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.
Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist, der unser Unternehmen unterliegt, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO als Rechtsgrundlage.
Für den Fall, dass lebenswichtige Interessen der betroffenen Person oder einer anderen natürlichen Person eine Verarbeitung personenbezogener Daten erforderlich machen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. d DSGVO als Rechtsgrundlage.
Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten des Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

4. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Mitarbeiter Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten benötigen, also mit der vertraglichen Abwicklung betraut sind. In diesem Zusammenhang können das auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen sein.
Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Zur Erfüllung unserer Vertragspflichten arbeiten wir u.a. mit folgenden Stellen zusammen:

- Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen,
- kooperierende Vermittler
- technische und sonstige Dienstleister, die für den Vermittler tätig sind,
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer,
- Schlichtungsstellen,
- Maklerpools (Unternehmen zur Bündelung und Weiterreichung von Vertragsanträgen an Produktgeber), namentlich:
    - Aruna GmbH - Kalckreuthstr. 11 in 10777 Berlin
    - Aruna Versicherungsservice GmbH – Kalckreuthstr. 15 in 10777 Berlin
    - Fonds Finanz Maklerservice GmbH – Riesstr. 25 in 80992 München

5. Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Die Verarbeitung und Speicherung Ihrer Daten erfolgt grundsätzlich nur solange, wie dies für die Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten erforderlich ist. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüberhinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

6. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Jeder betroffenen Person steht ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu.
Erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Einwilligung, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die bis zum Zeitpunkt des Widerrufs erfolgte Datenverarbeitung bleibt rechtmäßig. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

7. Bin ich verpflichtet meine Daten bereitzustellen?

Für die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die Durchführung und Erfüllung der vertraglichen Pflichten ist er erforderlich, dass Sie uns die dafür notwendigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen. Ferner kann die Verpflichtung zur Datenerhebung gesetzlich vorgeschrieben sein. Stellen Sie diese Daten nicht zur Verfügung ist ein Vertragsschluss oder die Durchführung desselben nicht möglich.
Widerspruchsrecht

Hinweis zum Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO
1. Widerspruch im Einzelfall
Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben können, haben Sie das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 e) DSGVO (Datenverarbeitung im öff. Interesse) und Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO (Datenverarbeitung aufgrund berechtigter Interessen) Widerspruch einzulegen.
Ist Widerspruch eingelegt worden, erfolgt eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn es liegen nachweislich zwingende Gründe vor, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Eine weitere Verarbeitung ist auch dann möglich, wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.
2. Widerspruch gegen Direktwerbung
Unter Umständen werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet um Direktwerbung zu betreiben. Gegen eine solche Verarbeitung haben Sie das Recht jederzeit Widerspruch einzulegen. Dies gilt ebenfalls für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht.
Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an:
S & S Versicherungsmakler GmbH
Kirchplatz 3-4 in 15711 Königs Wusterhausen

Einwilligungserklärung

Zur Erfüllung des Vertragszweckes ist es erforderlich, dass u.a. auch sensible Daten (Art. 9 DSGVO), insbesondere Gesundheitsdaten erhoben, gespeichert, übermittelt und genutzt werden.
Ich erkläre mich in diesem Zusammenhang mit der Verarbeitung (Erhebung, Speicherung, Übermittlung u. Nutzung) meiner Gesundheitsdaten zur Erfüllung des Vertragszweckes einverstanden. Ich erkläre mich ebenfalls damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zur ordnungsgemäßen Durchführung der übernommenen Aufgaben an die folgenden Kooperationspartner, hier insbesondere:

- Aruna GmbH - Kalckreuthstr. 11 in 170777 Berlin
- Aruna Versicherungsservice GmbH – Kalckreuthstr. 15 in 10777 Berlin
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH – Riesstr. 25 in 80992 München

übermittelt werden dürfen.
Insbesondere willige ich ein, dass meine Gesundheitsdaten an die oben genannten Kooperationspartner übermittelt werden dürfen. Soweit erforderlich, entbinde ich sie im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.
Ich willige ferner ein, dass die zuvor genannten Stellen im Rahmen des Geschäftszwecks meine personenbezogenen Daten an Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen oder an den Makler übermitteln dürfen.
Ich willige außerdem ein, dass der Makler sowie die zuvor genannten Stellen von den jeweiligen Produktgebern, die für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke erforderlichen Daten, einschließlich etwaiger Gesundheitsdaten, erhalten und zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten bereits bestehender Verträge, die von dem Makler oder einer der zuvor genannten Stelle auftragsgemäß zur Betreuung übernommen werden.
Für den Fall, dass der Makler beabsichtigt, den Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf ein anderes Unternehmen zu übertragen, willige ich im Interesse einer nahtlosen Weiterbetreuung ein, dass der Makler meine personenbezogenen Daten an das übernehmende Unternehmen übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert, verändert und genutzt werden können. Gleiches gilt für Rechtsnachfolger des Maklers. Ich werde hierrüber vorab, unter Anzeige des übernehmenden Unternehmens, schriftlich in Kenntnis gesetzt. Sofern ich nicht innerhalb von drei Wochen ab Zugang der Mitteilung widerspreche, gilt dies als Zustimmung zur Übermittlung meiner Daten. Ich werde in dieser Mitteilung ausdrücklich darauf hingewiesen, dass ich der Übermittlung innerhalb von 3 Wochen widersprechen kann.
Der Kunde wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für die Übermittlung personenbezogener Daten an den Vermittler ausschließlich sichere Kommunikationswege zu wählen sind. Nutzt der Kunde unsichere Wege (z. B. unverschlüsselte E-Mail), nimmt er eine mögliche Offenlegung seiner personenbezogenen Daten in Kauf.
Ich erkläre mich ferner einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten, zu folgenden, weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen (bitte ankreuzen):

- ☐ Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken,
- ☐ Datenauswertung zu Marketingzwecken,
- ☐ Vorstellung weiterer Produkte.

Diese Einwilligung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen – jedoch nur für die Zukunft – widerrufen werden. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Makler sowie den zuvor genannten Stellen geltend gemacht werden.

……	……
Ort & Datum	Unterschrift (Kunde)

Was bieten wir an?!

Die folgende Übersicht der gängigsten Produkte dient lediglich als Beispiel:

Produkt	Beratungswunsch	Bereits bestehend bei
Hausrat- / Glasversicherung		
Private Haftpflichtversicherungen		
Hundehaftpflichtversicherung		
Kfz-Versicherung		
Wohngebäudeversicherung		
Rechtsschutzversicherung		
Unfallversicherung		
Multi-Rente		
Private Krankenversicherung		
Berufsunfähigkeitsversicherung		
Risiko-Lebensversicherung		
Rentenversicherung		
Pflegeversicherung		
Riesterrente / Wohn-Riester		
Basis-Rente (Rürup)		
Investment/Festgeld/Sparvertrag		
Bausparvertrag		
Gewerbl. Haftpflichtversicherung		
Gewerbl. Inhaltsversicherung		
Gewerbl. Rechtsschutzversich.		
Gewerbl. Techn. Versicherungen		
Betriebl. Altersvorsorge		
Zusätzliche (Beratungs-) Wünsche des Interessenten: ----------	……..…….. …… ……..……..	

Wer sind wir?!

Seit dem 1. Mai 1986 ist der Gesellschafter/Geschäftsführer, Frank Schmidt, deutschlandweit im Bereich Versicherungen, Finanzierungen, Investment und Vorsorge tätig, seit 1992 als IHK-geprüfter Ausbilder und seit dem 1. Januar 2006 als freier Makler - und kann somit auf über 38 Jahre Erfahrung zurückblicken.
Als unabhängiger Versicherungsmakler bieten wir nahezu sämtliche Arten von privaten und gewerblichen Produkten aus einer Hand an und wählen dabei aus über 180 Versicherungen, Banken, Bausparkassen und Investmentgesellschaften aus, um Ihnen die besten und preis-wertesten Angebote unterbreiten zu können.
Wir übernehmen die Betreuung bestehender Verträge, ermitteln den grundsätzlichen Absicherungsbedarf und zeigen Lücken im Versicherungsschutz auf, vermitteln notwendige Policen und kündigen überflüssige, unterstützen unsere Kunden bei Schadenfällen und anderem Schriftverkehr mit den Gesellschaften.
Kurz gesagt – wir nehmen Ihnen möglichst viel vom zeitraubenden „Papierkram“ ab.

Wir freuen uns, Sie in unserem Kundenstamm begrüßen zu dürfen!

Maklervollmacht

Gegenstand dieses Vertrages und somit Aufgaben des Maklers:

- Überprüfung des Versicherungsbedarfs, sowie bestehender Verträge des Kunden.
- Beratung des Kunden in allen betrieblichen und privaten Versicherungsfragen.
  (Nicht Gegenstand sind die gesetzlichen Sozialversicherungen.)
- Vermittlung der für notwendig erachteten Verträge – nach Absprache mit dem Kunden.
- Überwachung und laufende Betreuung der sich im Bestand des Maklers befindenden Verträge.
- Unterstützung des Kunden bei Schadenfällen.

Der Makler wird hiermit bevollmächtigt bei den Gesellschaften Daten einzuholen (z.B. Antrags- und Policenkopien), bestehende Versicherungs-, Investment-, Bauspar- und Bankverträge in seine Betreuung zu übernehmen, umzustellen, ggf. zu kündigen und neu zu vermitteln. Den Kunden gegenüber den Gesellschaften zu vertreten und Erklärungen mit Wirkung für den Kunden abzugeben und entgegenzunehmen.
Hierzu zählt auch die Übermittlung von SEPA - Daten.

Auch können Untermandate an Maklerpools (z.B. Aruna GmbH Berlin, Fonds Finanz München, Netfonds AG Hamburg, Domcura AG Kiel), Kooperationsmakler, etc. vergeben werden.
Dies erfordert allerdings, dass er über alle für das versicherte Risiko maßgeblichen Umstände möglichst vollständig informiert ist. Der Kunde verpflichtet sich deshalb, ihm alle hierfür erforderlichen Informationen zu erteilen und ihn insbesondere auch ungefragt auf alle sich während der Laufzeit des Vertrages ergebenden Gefahrenumstände hinzuweisen. Den Makler trifft kein Verschulden, wenn er vom Kunden über Gefahrenumstände falsch oder gar nicht informiert wurde.
Er haftet dem Kunden für Schäden, die dieser durch schuldhafte Verletzung der vertraglichen Pflichten erleidet, bis zu einer maximalen Höhe von 1.400.000, - € pro Versicherungsfall.
(Eine entsprechende Haftpflichtversicherung für solche Fälle besteht.)
Vertragliche Schadenersatzansprüche gegen den Makler verjähren mit Ablauf von 6 Monaten ab Kenntnis des Anspruchsberechtigten von dem Schaden, spätestens 3 Jahre nach dem Anspruchsbegründenden Ereignis.
Eine Haftung für fremdvermittelte Verträge wird grundsätzlich (auch bei Betreuung) nicht übernommen.

Die Leistungen des Maklers sind durch die von den Gesellschaften gezahlten Courtagen abgegolten.
Dem Kunden entstehen durch die Zusammenarbeit keine zusätzlichen Kosten; der Vertrag ist jederzeit kündbar.

Wir sind an keine Gesellschaft gebunden
und daher ausschließlich den Interessen unserer Kunden verpflichtet!

Kenntnisnahme aller 7 Seiten durch den Kunden:

Ort & Datum **Unterschrift Makler** **Unterschrift Kunde/n**