SCHULZ & PARTNER
spezialisierter Versicherungsmakler

Unternehmensgruppe Schulz & Partner

Mit den nachfolgenden Angaben möchten wir unserer Verpflichtung nach einer transparenten Information über die Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung, die Aufbewahrungsfristen und mögliche Empfänger von Daten nachkommen. Ebenso können Sie dieser Information Ihre Rechte im Bereich des Datenschutzes entnehmen.

// GEMEINSAM VERANTWORTLICHE FÜR DIE DATENVERARBEITUNG UND KONTAKTDATEN

Unternehmensgruppe Schulz & Partner (Schulz & Partner GbR - spezialisierter Versicherungsmakler und Schulz & Partner GbR - unabhängiger Leasingmakler) jeweils vertreten durch die beiden Gesellschafter Patrick Schulz und Heinz Michael Finken.

Adresse	Telefon /Telefax	E-Mail / Internet
Gregorstr. 6 45131 Essen	Phone (0201) 45 55 005 Fax (0201) 45 55 004	info@schulzundpartner.com www.schulzundpartner.com

// ANGABEN ZU UNSEREM DATENSCHUTZBEAUFTRAGTEN

Wir sind, auf Grund der Unternehmensgröße, nicht zu der Benennung eines Datenschutzbeauftragten verpflichtet. Bitte wenden Sie sich bei Fragen zum Datenschutz oder zu der Inanspruchnahme Ihrer unten genannten Personenrechte an die vorgenannten Kontaktdaten.

// ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Wir verarbeiten die personenbezogenen Daten (z.B. Name, Adresse, Kontaktdaten, produktspezifische Informationen) unserer Interessenten und Kunden für die Anbahnung und den Abschluss eines Vertragsverhältnisses, die Beratungsdokumentation sowie die Betreuung von Bestandsverträgen (inkl. Vertragsveränderung, Schadensabwicklung, usw.).
Im Bereich der Versicherungsprodukte (z.B. private Krankenversicherung, Berufsunfähigkeit) kann auch eine Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten (bspw. Gesundheitsdaten) erfolgen. Der Umfang der Datenverarbeitung und deren Notwendigkeit ergeben sich aus den von Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen (in den Bereichen von Versicherungen und Leasingprodukten).

// ERHEBUNG VON DATEN

Die notwendigen Daten werden grundsätzlich bei Ihnen selbst erhoben. Jedoch ist es auch möglich, dass wir Daten von anderen Stellen (bspw. vorheriger Versicherungs-/Leasingmakler, Vorbesitzer / Verkäufer, Vorversicherer, Leasinggesellschaften) erhalten. Bei einem bestehenden Maklerverhältnis werden wir von den Versicherungen / Leasinggebern über vertragsrelevante Aspekte. (z.B. direkt beim Versicherer gemeldete Schäden) informiert. Näheres dazu regelt der Maklervertrag.

// RECHTSGRUNDLAGE UND DAUER DER SPEICHERUNG

Die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung Ihrer Daten bilden die vorvertraglichen Maßnahmen und der mit uns geschlossene Maklervertrag/Vertrag (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO) sowie unsere gesetzlichen Dokumentationspflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO iVm. § 22 VersVermV). Eine Verarbeitung und Weitergabe von personenbezogenen Daten besonderer Kategorien (z. B. Gesundheitsdaten) ist nur dann zulässig, wenn Sie Ihre Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO iVm. Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO) dazu erklärt haben. In Einzelfällen (bspw. Rechtsstreitigkeiten, Rechtsnachfolge) erfolgt die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

Die Daten unserer Interessenten und Kunden werden mindestens für die Dauer, des sich anbahnenden bzw. des bestehenden Vertragsverhältnisses und darüber hinaus auf Grundlage unserer Dokumentationspflicht sowie der handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungsfristen für 6 bzw. 10 Jahre gespeichert. Aus der Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, sowie dem Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung und längerfristigen Verjährungsfristen kann sich in Einzelfällen eine Aufbewahrung von bis zu 30 Jahre ergeben.

SCHULZ & PARTNER
spezialisierter Versicherungsmakler

// MÖGLICHE EMPFÄNGER UND DATENKATEGORIEN

Für die Erfüllung eines sich anbahnenden bzw. bestehenden Vertragsverhältnisses ist es i.d.R. erforderlich personenbezogene Daten an Dritte (z.B. Versicherungen, Leasinggeber, Maklerpools) zu übermitteln bzw. von diesen zu empfangen. Eine Übermittlung von Daten an Dritte erfolgt, soweit dies gesetzlich zulässig ist oder durch die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ genehmigt ist oder Sie dazu eingewilligt haben. Der Umfang und die Inhalte der übermittelten Daten können -abhängig vom einzelnen Fall- in Art und Umfang sehr unterschiedlich sein und richten sich immer nach dem definierten Zweck.

Als Versicherungsmakler übermitteln wir -sofern es im Rahmen Ihrer Betreuung erforderlich ist- Ihre Daten (z.B. Stamm- und Kontaktdaten, Adresse, Bankverbindung, produktspezifische Informationen) in Form von bspw. Deckungsnoten, Versicherungsanträgen, Schadenformularen, u.a. an Maklerpools, Versicherungsunternehmen und Rückversicherer.

Als Leasingmakler übermitteln wir -sofern es im Rahmen Ihrer Betreuung erforderlich ist- Ihre Daten (z.B. Stamm- und Kontaktdaten, Adresse, Bankverbindung, produktspezifische Informationen) in Form von Anfragen, Leasingverträgen, Vertragsergänzungen, u.a. an Leasinggesellschaften, Finanzdienstleistungs- / Kreditinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften. Die Prüfung eines Leasingantrages setzt i.d.R. eine Bonitätsprüfung (z.B. bei der Schufa, Creditreform, Bürgel, usw.) durch den Leasinggeber voraus.

Die Schulz & Partner Gruppe verarbeitet die Kunden- und Vertragsdaten in einem gemeinsamen Kunden- und Vertragsverwaltungssystem. Weitere Empfänger sind die in unserem Auftrag tätigen Dienstleister und im Einzelfall -auch zur Wahrnehmung unserer berechtigten Interessen- andere Stellen (z.B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsnachfolger, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht).

// PERSONENRECHTE ZUM DATENSCHUTZ

Sie haben das Recht auf Auskunft zu den über Ihre Person verarbeiteten Daten (Art. 15 DSGVO). Sollten wir Daten von Ihnen verarbeiten, die sachlich nicht richtig sind, dann können Sie deren Berichtigung verlangen (Art. 16 DSGVO). Darüber hinaus steht Ihnen unter bestimmten Voraussetzungen das Recht auf Löschung von Daten (Art.17 DSGVO), das Recht auf Einschränkung der Datenverarbeitung (Art. 18 DSGVO) sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) und Widerspruch (Art. 21 DSGVO) zu. Ihr Anliegen wird in jedem Fall individuell geprüft und beantwortet.
In allen Fällen, bei denen wir Ihre Daten auf Basis Ihrer Einwilligung verarbeiten oder an Dritte übermitteln, haben Sie jederzeit das Recht diese Einwilligung -ohne Angabe von Gründen- für die zukünftige Verarbeitung oder Übermittlungen zu widerrufen.

Wir haben uns bemüht diese Informationen möglichst verständlich und übersichtlich darzustellen. Daher ist dieses Informationsblatt als Zusammenfassung zu verstehen und auf Wunsch stellen wir Ihnen detaillierte Übersichten, zu den Datenempfängern und -arten, den Rechtsgrundlagen und Aufbewahrungsfristen zur Verfügung. Wir freuen uns, wenn Sie bei weiteren Fragen zum Datenschutz den Kontakt zu uns suchen.

// AUFSICHTSBEHÖRDE

Die vorherigen Angaben sollen Sie möglichst transparent über die Verarbeitung Ihrer Daten informieren. Ferner haben Sie das Recht, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht datenschutzkonform erfolgt, sich jederzeit formlos an die zuständige Aufsichtsbehörde für den Datenschutz zu wenden:

Landesdatenschutzbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit NRW		
Adresse	**Telefon /Telefax**	**E-Mail / Internet**
Kavalleriestrasse 2-4 40213 Düsseldorf	Phone (0211) 384240 Fax (0211) 384 2410	poststelle@ldi.nrw.de www.ldi.nrw.de

Version: 13.03.2023 | © Schulz & Partner GbR