

## Einwilligungserklärung und Datenschutz-Information

### 1. Name und Kontaktdaten des für die Verarbeitung Verantwortlichen und des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

Diese Datenschutz-Information gilt für die Verantwortlichen der Datenverarbeitung:

- **Financial Planner (Titel/Name/Anschrift/Kontaktinformation) – im Folgenden Makler –**

**Jürgen Keilbach**

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 330

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 331

E-Mail: [juergen.keilbach@efc.ag](mailto:juergen.keilbach@efc.ag)

und

- die **EFC AG, Harrlachweg 1, 68163 Mannheim:**

Tel.: 0621 – 39 99 10

Fax: 0621 – 39 99 13 00

E-Mail: [info@efc.ag](mailto:info@efc.ag)

Datenschutzbeauftragter der EFC AG:

DataCo GmbH, Dachauer Str. 65, 80335 München, [datenschutz@dataguard.de](mailto:datenschutz@dataguard.de)

Der Datenschutzbeauftragte der EFC AG ist unter obiger Anschrift erreichbar.

Jeder Betroffene, gleich ob Mandant oder versicherte Person, kann sich bei allen Fragen an den Datenschutzbeauftragten wenden.

### 2.

**Mandant**  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  
(Titel/Name)

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  
(Anschrift)

### 3. Versicherte Person, wenn nicht mit Ziff. 2 identisch

(Titel/Name/Anschrift)

### 4. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

- Die Verantwortlichen verarbeiten und nutzen – ggf. elektronisch – die personenbezogenen Daten des Mandanten, insbesondere zu Name, Anschrift, Telefon, Fax, E-Mail oder Mobiltelefon in Verbindung mit den Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen zur ordnungsgemäßen Abwicklung des zugrunde liegenden Vertragsverhältnisses (Vertrag zwischen Makler und der EFC AG, Maklerauftrag des Mandanten, Honorarberatung, Vermittlungs- oder Beratungsvertrag über Finanz- und Vorsorgeprodukte mit dem Mandanten) – zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen und soweit dies gesetzlich notwendig ist, z. B. zur Einhaltung von Vorhaltefristen gegenüber dem Finanzamt. (Zweck der Verarbeitung)
- Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten stellt Art. 6 Abs. 1 Buchst. a) und b) DSGVO in Verbindung mit § 257 HGB, § 147 AO und § 14 UStG dar.
- Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses der EFC AG oder des Maklers oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten des Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art 6 Abs. 1 Buchstabe f) DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung.
- Mandant und versicherte Person willigen daher ausdrücklich in die Speicherung und Verarbeitung und mögliche Weitergabe von allen personenbezogenen Daten z. B. Name, Anschrift, Telefon, Fax, E-Mail, Mobiltelefon oder Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, durch den Makler und

die EFC AG zum Zwecke der Vorbereitung, Vermittlung und Verwaltung von Finanz- und Vorsorgeverträgen ein.

- Der Makler darf die Daten des Mandanten und der versicherten Person, insbesondere auch die Gesundheitsdaten an beruflich zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen und zur Antragsprüfung an Produktpartner der EFC AG über letztgenannte weitergeben.
- Die Einwilligung gilt im Rahmen des Maklervertrags und im Rahmen eines Beratungs- oder Vermittlungsvertrages zwischen Mandanten und Makler bzw. der EFC AG, sie ist unabhängig vom jeweiligen Antrag. Sie gilt auch, wenn der Antrag nicht zu einem Vertragsschluss über Finanz- oder Vorsorgeprodukte führt. Die Einwilligung gilt für weitere Anträge fort.

## 5. Befugnis der Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Maklers und von EFC AG

- Der Mandant erklärt seine Einwilligung, dass alle Arbeitnehmer, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Makler und der EFC AG eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten, seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch den Finanzstatus und die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Mandanten und dem Produktpartner (z. B. Bank, Versicherer) verwenden dürfen.

## 6. Befugnis der Kooperationspartner des Maklers (EFC AG)

- Der Makler arbeitet im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit der EFC AG zusammen. Diese erhält die zur auftragsgemäßen Umsetzung notwendigen Mandantendaten und verwendet, speichert, verarbeitet oder gibt diese an seine Produktpartner von Finanz- und Vorsorgeprodukten im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung weiter.
- Der Mandant erteilt neben dem Makler auch der EFC AG die datenschutzrechtliche Einwilligung, zum Erheben, Verarbeiten, Speichern und Nutzen seiner persönlichen Daten.
- Ziffer 8. Speicher- und Löschrufen gilt für die EFC AG entsprechend.

## 7. Befugnis der Vertrags- und Produktpartner des Kooperationspartners EFC AG

- Mandant und versicherte Person willigen ein, dass Daten, soweit es für die Risikobeurteilung, die Leistungsfallprüfung oder Antragsprüfung bei Finanz- und Vorsorgeprodukten erforderlich ist, an die potenziellen Vertrags- und Produktpartner (z. B. Banken, Versicherer) der EFC AG weitergegeben werden dürfen. (**Empfänger personenbezogener Daten**)
- Diese potenziellen Vertragspartner des Mandanten sind berechtigt, sämtliche vertragsrelevanten Daten, darunter auch die Gesundheitsdaten, zu prüfen und sowohl für den Abschluss als auch die weitere Vertragsdurchführung im Rahmen des beabsichtigten Vertragszwecks zu speichern und zu verwenden.
- Eine vertrauliche Übermittlung an Rück- oder Mitversicherer zur Risikobeurteilung im Rahmen des vertraglichen Zwecks ist den Vertragspartnern gestattet.

## 8. Speicher- und Löschrufen

- Die Daten des Mandanten und der versicherten Person werden beim Makler im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen nach Vertragsbeendigung mit dem Makler und Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen insb. § 257 HGB und § 147 AO gelöscht. Die Löschrufen können sich aufgrund Rechtsverteidigung oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Verpflichtungen entsprechend verlängern.
- Mandant und versicherte Person willigen ein, dass der Löschantrag gesicherte Backup-Systeme nicht einbezieht und im Sinne einer Sperrung der Daten durchgeführt wird.

## 9. Rechte der Betroffenen

Die Betroffenen haben die Rechte nach Kapitel 3 der DSGVO (Art. 12 bis 23 DSGVO), insbesondere das Recht,

- gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber dem Makler zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortgeführt werden darf und der Makler nicht mehr weiter tätig sein kann;
- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über ihre vom Makler verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der

personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht beim Makler erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;

- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung ihrer beim Makler gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;
- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, sie aber deren Löschung ablehnen und der Makler die Daten nicht mehr benötigt, sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;
- gemäß Art. 20 DSGVO ihre personenbezogenen Daten, die sie dem Makler bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und
- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde ihres üblichen Aufenthaltsorts oder Arbeitsplatzes oder Sitzes des Maklers wenden.

## 10. Einwilligung zur Werbung

- Der Mandant willigt ein, dass ihm der Makler oder die EFC AG Informationen und Angebote zu Finanz- und Vorsorgeprodukten zum Zwecke der Werbung bis auf Widerruf übersenden.

**Ja, ich bin damit einverstanden, dass ich zu den vorgenannten Zwecken kontaktiert werde:  
– Zutreffendes bitte ankreuzen (Mehrfachnennungen sind möglich) –**

- Postalisch  
 elektronisch (E-Mail/Fax/SMS/Messenger)  
 Telefonisch

## 11. Keine Übertragung von Daten in Drittländer

Der Makler beabsichtigt nicht, die Daten des Mandanten und der versicherten Person in Drittländer zu übertragen.

## 12. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Der Makler verwendet keine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling.

## 13. Widerruf

- Erteilte Einwilligungen können jederzeit und ohne Angabe von Gründen für die Zukunft abgeändert oder gänzlich widerrufen werden. Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an den Verantwortlichen übermitteln. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung wird durch diesen nicht berührt.
- Die von dem Widerruf betroffenen Unternehmen, Kooperationspartner und Vertragspartner des Maklers werden unverzüglich über den Widerruf informiert und verpflichtet, unmittelbar entsprechend den Regelungen der DSGVO und des BDSG zu reagieren.

## 14. Cookies - Verwendung technisch notwendiger Cookies

### Beschreibung und Umfang der Datenverarbeitung:

Um unsere Website nutzerfreundlich zu gestalten und bestimmte Funktionalitäten anbieten zu können, verwenden wir technisch notwendige Cookies. Bei Cookies handelt es sich um kleine Textdateien, die auf Ihrem Endgerät abgelegt werden und die es zum Beispiel ermöglichen, dass Ihr Endgerät während der Sitzung wiedererkannt wird.

Folgende technisch notwendige Cookies werden auf der Website eingesetzt:

Name	Anbieter	Zweck	Funktionsdauer
skynet_session	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Website angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
investor_id	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Webseite angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
locale	portagon GmbH	Bestimmt die Spracheinstellung	Session

Sie können Ihren Browser so einstellen, dass Sie über das Setzen von Cookies informiert werden und einzeln über deren Annahme entscheiden oder die Annahme von Cookies für bestimmte Fälle oder generell ausschließen. Sie können gesetzte Cookies auch über Ihren Browser jederzeit wieder löschen. Bei der Ablehnung von Cookies sind die Anzeige und einzelne Funktionalitäten unserer Website eingeschränkt oder komplett ausgeschlossen.

**Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung:** Sofern personenbezogene Daten unter Verwendung von Cookies verarbeitet werden, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DS-GVO.

**Zweck der Datenverarbeitung:** Der Zweck des Einsatzes von technisch notwendigen Cookies ist es, den Besuch und die Nutzung bestimmter Funktionalitäten unserer Website zu ermöglichen. Einige Funktionen unserer Website können ohne den Einsatz von technisch notwendigen Cookies nicht angeboten werden. Für diese ist es erforderlich, dass der Browser auch nach einem Seitenwechsel wiedererkannt wird. Die durch Cookies erhobenen Nutzerdaten werden nicht zur Erstellung von Nutzerprofilen verwendet.

**Dauer der Speicherung:** Bei den technisch notwendigen Cookies handelt es sich in aller Regel um sog. Session-Cookies. Diese speichern eine sogenannte Session-ID, mit welcher sich verschiedene Anfragen Ihres Browsers der gemeinsamen Sitzung zuordnen lassen. Die Session-Cookies werden gelöscht, wenn Sie sich ausloggen oder den Browser schließen. Dauerhafte Cookies werden automatisiert nach einer vorgegebenen Dauer gelöscht; konkrete Angaben zur Dauer finden Sie in den Angaben oben.

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

Ort, Datum

+

Unterschrift Mandant

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

Ort, Datum

+

Unterschrift versicherte Person (wenn abweichend)