

# FRAGEBOGEN

## zur Haftpflichtversicherung für Architekten, Bauingenieure, Beratende Ingenieure

I. Allgemeine Angaben:	
1. Name, Anschrift:  _____	Telefon: _____ E-Mail: _____ Internetseite: _____
2. Akademischer Grad bzw. Berufsbezeichnung:*	2. _____
3. Welche Fachschule / Techn. Hochschule haben Sie besucht?*	3. _____
4. Fachrichtung und Jahr der Abschlussprüfung:*	4. _____
5. Sind Sie in die Architektenliste eingetragen?*	5. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, Nummer: _____
6. Seit wann sind Sie selbstständig tätig?*	6. _____
7. Art und Dauer der vorangegangenen praktischen Tätigkeit:*	7. _____
8. Firmieren Sie als Partnerschaftsgesellschaft?	8. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, Anzahl der Gesellschafter; Geschäftsführer (die nicht Gesellschafter sind): _____
9. Jahreshonorarumsatz ohne MwSt.:	9. Euro: _____
10. Anteiliger Honorarumsatz aus Fremdotsätzen:	10. Euro: _____
* Bitte machen Sie die Angaben für jeden Inhaber, Teilhaber, Partner, ggf. auf einem separaten Blatt.	
II. Gegenstand der selbstständigen Tätigkeit	
1. Leistungen bei Gebäuden, Innenräumen und Freianlagen nach der Honorarordnung für Architekten und Ingenieure (HOAI), Teil 3 Absch. 1+2 sowie für Haustechnik nach Teil 4 Absch. 2:	1. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, als <input type="checkbox"/> Architekt (Bauingenieur) <input type="checkbox"/> Innenarchitekt <input type="checkbox"/> Gutachter <input type="checkbox"/> Garten- und Landschaftsarchitekt <input type="checkbox"/> Fachingenieur für Haustechnik (Heizung, Lüftung, Klima, Sanitär, Elektro)
2. Leistungen bei der Tragwerksplanung:	2. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, als <input type="checkbox"/> Statiker (Tragwerksplanung) nach HOAI, Teil 4 Absch. 1 <input type="checkbox"/> Prüflingenieur für Baustatik, hoheitliche Tätigkeit: _____ % privatrechtliche Tätigkeit: _____ %
3. Flächenplanung (Bauleitplanung und landschaftsplanerische Leistungen) nach HOAI, Teil 2 Absch. 1+2:	3. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
4. Leistungen bei Ingenieurbauwerken und Verkehrsanlagen nach HOAI, Teil 3 Absch. 3+4:	4. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, für welche Bauwerke / Anlagen? <input type="checkbox"/> Wasserbau / Wasserversorgung <input type="checkbox"/> Straßenbau <input type="checkbox"/> Abfall- / Abwasserentsorgung <input type="checkbox"/> Rohrleitungsbau <input type="checkbox"/> sonstige: _____
5. Leistungen der technischen Ausrüstung (ausgenommen Haustechnik) nach HOAI, Teil 4 Absch. 2:	5. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, für welche Anlagen? <input type="checkbox"/> Elektro-, Gas-, Wasser-, Abwasser-, Feuerlöschtechnik <input type="checkbox"/> Aufzug-, Förder-, und Lagertechnik <input type="checkbox"/> sonstige: _____
6. Beratungsleistungen nach HOAI, Anlage 1 (zu § 3 Abs. 1), Ziffer 1.1 - 1.4:	6. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar <input type="checkbox"/> Geotechnik <input type="checkbox"/> Umweltverträglichkeitsstudie <input type="checkbox"/> Bauphysik / Wärmeschutz und Energiebilanzierung <input type="checkbox"/> Bauakustik / Raumakustik <input type="checkbox"/> Ingenieurvermessung
7. Leistungen außerhalb der HOAI:	7. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, welche? <input type="checkbox"/> Projektsteuerung nach AHO-Fachkommission <input type="checkbox"/> Maschinenbau ( <b>Bitte gesonderten Fragebogen einreichen.</b> ) <input type="checkbox"/> Sicherheits- und Gesundheitsschutzkoordinator (SiGeKo) nach Baustellenverordnung <input type="checkbox"/> Staatlich anerkannter Sachverständiger für _____ <input type="checkbox"/> sonstige: _____
8. Planungs- / Überwachungsleistungen bei der Entwicklung / Herstellung von Fertigteilen:	8. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, welche? _____
9. Sind Sie als Generalplaner tätig?	9. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, beauftragt werden Fachingenieure für: _____
10. Führen Sie Typenplanungen / Planungen für Serienbauten aus?	10. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
11. Haben Sie Hauptauftraggeber?	11. <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, wen? _____ Auftragsanteil: _____ %

<p>12. Werden von Ihnen oder einem Ihrer Angehörigen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bauherren- / Bauträgermaßnahmen (Errichtung von Bauvorhaben im eigenen Namen für eigene oder fremde Rechnung zum Zwecke der Übereignung) durchgeführt?</li> <li>- schlüsselfertig Bauvorhaben auf fremden Grundstücken für fremde Rechnung erstellt</li> <li>- selbst Bauleistungen erbracht oder Baustoffe geliefert?</li> </ul> <p>13. Sind Sie oder einer Ihrer Angehörigen bei Firmen, die gemäß Ziffer 12 tätig werden</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- im Vorstand / Geschäftsführer oder in sonstiger leitender Funktion?</li> <li>- Aktionär, Gesellschafter oder sonst kapitalmäßig beteiligt?</li> </ul> <p>14. Nur für Architekten- / Ingenieurbüros, die als <b>juristische Person</b> geführt werden (z. B. GmbH): Bestehen zwischen Ihrem Unternehmen und Firmen, die gemäß Ziffer 12 tätig werden, personelle oder kapitalmäßige Verflechtungen?</p> <p>15. Erbringen Sie Leistungen für Projekte im Ausland?</p>	<p>12.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, von wem? _____</p> <p><input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, von wem? _____</p> <p><input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, von wem? _____ welche? _____</p> <p>13.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, wer? _____ Firma: _____</p> <p><input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, wer? _____ Firma: _____ Beteiligung: _____ %</p> <p>14. <input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, welche? _____ Firma: _____</p> <p>15. <input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, in welchen Ländern? _____</p>
--	--

### III. Objektversicherung

<p>1. Art und Lage des Bauvorhabens:</p> <p>2. Name und Anschrift des Bauherrn:</p> <p>3. Sind Sie mit dem Bauherren verwandt oder wirtschaftlich verbunden?</p> <p>4. Voraussichtliche Herstellungskosten:</p> <p>5. Honorar gemäß HOAI:</p> <p>6. Beginn und Ende der Bauarbeiten:</p> <p>7. Wer ist Ihr Arbeitgeber im Hauptberuf:</p> <p>8. Ist Ihr Arbeitgeber an dem Objekt beteiligt?</p> <p>9. Art und Umfang Ihrer Architekten- / Ingenieurleistungen <b>(Bitte fügen Sie den Architekten- / Ingenieurvertrag bei.)</b></p> <p>10. Beantworten Sie bitte auch die oben unter Ziffer 12 bis 14 gestellten Fragen, und zwar ausschließlich in Bezug auf das zu versichernde Bauvorhaben.</p>	<p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. <input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, wie? _____</p> <p>4. Euro: _____</p> <p>5. Euro: _____</p> <p>6. Beginn: _____ Ende: _____</p> <p>7. _____</p> <p>8. <input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, in welchem Umfang? _____</p> <p>9. _____</p>
---	---

### IV. Vorversicherungen, Vorschäden:

<p>1. Besteht oder bestand bereits eine Berufs-Haftpflichtversicherung bei einer anderen Gesellschaft?</p>	<p>1. <input type="checkbox"/> <b>nein</b> <input type="checkbox"/> <b>ja</b>, Versicherer: _____ Vers.-Nr.: _____ Ablauf: _____</p>
<p>2. Wer hat die Versicherung gekündigt?</p>	<p>2. <input type="checkbox"/> Sie <input type="checkbox"/> Versicherer</p>
<p>3. Vorschäden in den letzten 5 Jahren <b>(Bitte beschreiben Sie die Schadensfälle auf einem Beiblatt.)</b></p>	<p>3. Anzahl / Aufwand: _____</p>

Werden die vorgenannten Fragen, soweit sie für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht wahrheitsgemäß oder nicht vollständig beantwortet, kann der Versicherer den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit kann der Versicherer sogar vom Vertrag zurücktreten. Sie haben dann von Anfang an keinen Versicherungsschutz, es sei denn durch die Verletzung der Anzeigepflicht ist dem Versicherer kein Nachteil entstanden. Das Rücktritts- und Kündigungsrecht ist - außer bei Vorsatz - ausgeschlossen, wenn der Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen worden wäre. Die Vertragsanpassung, etwa in Form eines Risikoausschlusses oder einer Beitragserhöhung, wird auf Verlangen des Versicherers rückwirkend, bei einer von Ihnen nicht zu vertretenden Pflichtverletzung ab der laufenden Versicherungsperiode, wirksam. Durch die rückwirkende Einfügung eines Risikoausschlusses kann Ihr Versicherungsschutz für einen eingetretenen oder zukünftigen Versicherungsfall ebenfalls entfallen.

Ort / Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift: \_\_\_\_\_

## Datenschutz - Informationen und Widerspruchsrecht

### Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 Datenschutzgrundverordnung - DSGVO

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte. Im Rahmen unserer Tätigkeit ist es erforderlich, dass wir Ihre personenbezogenen Daten in unseren elektronischen Datenverarbeitungssystemen verarbeiten und gegebenenfalls an Dritte weitergeben bzw. von Dritten in Empfang nehmen. Die Art und der Umfang der erforderlichen Daten und deren Nutzung hängen vom gewünschten bzw. bestehenden Versicherungsschutz und unserem dementsprechenden Dienstleistungsspektrum ab. Die Europäische Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) erlauben zwar unter bestimmten Voraussetzungen, dass personenbezogene Daten verarbeitet werden dürfen. In einigen Fällen, insbesondere bei Gesundheitsdaten, ist aber eine ausdrückliche Einwilligung notwendig. Von daher bitten wir Sie, die folgenden Informationen zur Datenverarbeitung (Abschnitt A) und die Information über Ihr Widerspruchsrecht (Abschnitt B) zur Kenntnis zu nehmen.

#### A - Informationen zur Datenverarbeitung

##### 1. Verantwortung für die Datenverarbeitung

Verantwortliche Stelle ist:

Enser Versicherungskontor GmbH  
An der Tigge 4  
59469 Ense  
Tel. +49 (0) 29 38 / 97 80-0  
E-Mail: info@evk-oberense.de

Sie erreichen unsere/n Datenschutzbeauftragte/n unter

Enser Versicherungskontor GmbH  
- Datenschutzbeauftragter -  
An der Tigge 4  
59469 Ense  
Tel. +49 (0) 29 38 / 97 80-0  
E-Mail: info@evk-oberense.de

Wir schützen Ihre Daten gegen unbefugten Zugriff und unbefugte Weitergabe. Unsere Mitarbeiter, die mit der Verarbeitung ihrer Daten befasst sein können, haben wir auf die Wahrung des Datengeheimnisses verpflichtet.

##### 2. Datenquellen und Art der Daten

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir - soweit für die Erbringung unserer Dienstleistungen erforderlich - personenbezogene Daten, die wir von Dritten (z. B. Versicherungsunternehmen, Untervermittler, Tippgeber) zulässigerweise erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Presse, Medien, Handels- und Vereinsregister, Schuldnerverzeichnisse) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Es können z. B. folgende Daten von Ihnen erfragt, gespeichert und genutzt werden:

- a) Name, Anschrift, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, Legitimations- und Authentifikationsdaten (z. B. Ausweisdaten), Gesundheitsdaten, Objektdaten, Unternehmensdaten, Informationen über Ihre finanzielle Situation z. B. Einkommen, Umsatz, steuerliche Daten, sonstige persönliche oder wirtschaftliche Verhältnisse), Versorgungswünsche, Risikobereitschaft, Erfahrungen im Finanzanlagenbereich, Bankverbindungsdaten
- b) Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen, Vertragsdaten über bestehende oder beendete Versicherungsverträge, insbesondere im Fall von Versicherungsvergleichen sowie über Rückkaufswerte und Prämienzahlungen
- c) Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll, Kontaktverlauf)
- d) Werbe- und Vertriebsdaten
- e) Daten über Ihre Nutzung unserer angebotenen Telemedien (z. B. Aufruf unserer Internetseiten, Apps oder Newsletter)

##### 3. Zweck der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG neu).

###### 3.1. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Beratung und zur Vermittlung von Versicherungen, Kapitalanlagen und Bausparverträgen im Rahmen unserer behördlichen Genehmigung sowie zur Erbringung zulässiger Dienstleistungen. Unter Verarbeitung ist insbesondere die Erhebung, Speicherung und Nutzung von Daten zu verstehen.

In Abhängigkeit von Art und Umfang des Auftrags, der uns von Ihnen erteilt wurde, umfasst dies im Allgemeinen die Erfassung, Prüfung und Bewertung Ihrer Risiko- und Vertragssituation, die Erstellung und Unterbreitung von Angeboten für geeigneten Versicherungsschutz, die Vermittlung von Versicherungsverträgen, die Betreuung und Verwaltung der Versicherungsverträge sowie die Unterstützung in der Abwicklung von Schadens- und Leistungsfällen, die Durchführung unserer Maklerverträge oder vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihnen und die Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines für einen Versicherungsmakler erforderlichen Tätigkeiten.

Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Angebots- und Vertragsunterlagen entnehmen.

### 3.2. Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA, Creditreform) zur Ermittlung von
- Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs unseres Unternehmens
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen)
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten

### 3.3. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit von Ihnen widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind.

Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

### 3.4. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO)

Als Versicherungsmakler unterliegen wir diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Geldwäschegesetz, Handelsgesetze, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Bonitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

## 4. Zusammenarbeit mit Dritten bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltung und Abwicklung von Leistungs- und Schadenfällen kann es erforderlich sein, Daten an Dritte weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Die Daten werden nur in dem Umfang weitergegeben oder empfangen, wie es für den jeweiligen Zweck erforderlich ist.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens ist zunächst zu beachten, dass wir als Versicherungsmakler und ehrbarer Kaufmann zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben, Sie uns mit der Vermittlung eines konkreten Versicherungsvertrags beauftragt haben oder wir zur Erteilung bzw. Einholung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools
- Assekuradeure
- Kooperierende Versicherungsmakler
- Technische Dienstleister (= Betreiber von Kundenverwaltungsprogrammen und Vergleichssoftware)
- Untervermittler
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Unternehmens- und Rechtsnachfolger
- Sonstige Auftragsdatenverarbeiter nach Art. 28 DSGVO (IT-Dienstleister, Druckdienstleister, Telekommunikation, Inkasso, Beratung, Consulting, Vertrieb, Marketing)

Um welche Stelle es sich handelt, ergibt sich aus dem jeweiligen versicherungsvertraglichen Risiko und dem Gegenstand der Beauftragung und Vertragsbetreuung.

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums - EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

## 5. Dauer der Datenspeicherung

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Betreuung eines Versicherungsvertrags für die Dauer seines Bestehens umfasst. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB) und dem Geldwäschegesetz (GwG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen 2 bis 10 Jahre.

Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel 3 Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu 30 Jahre betragen können.

## 6. Ihre Datenschutzrechte

Jede betroffene Person hat zu Ihren gespeicherten und verarbeiteten Daten das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DS-GVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

## 7. Ihre Datenschutzpflichten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss eines Vertrages oder die Ausführung eines Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Maklervertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung zu identifizieren, z. B. anhand Ihres Personalausweises, und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

## 8. Rechtsnachfolge / Bestandsübertragung

Sollte EVK seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen anderen Versicherungsmakler übertragen (z. B. im Rahmen der Veräußerung des Geschäftsbetriebs), ist der Auftraggeber damit einverstanden, dass EVK die Vertrags- und Leistungsdaten des Auftraggebers dem übernehmenden Versicherungsmakler zur Verfügung stellt. Der Makler wird den Auftraggeber vor Weitergabe der Daten informieren sowie Namen und Anschrift des übernehmenden Maklers mitteilen. Der Auftraggeber ist berechtigt, der Datenübermittlung an den übernehmenden Makler zu widersprechen.

### **B - Information zum Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)**

Ihre Einwilligung kann von Ihnen jederzeit, ganz oder teilweise, für die Zukunft widerrufen werden. Bei einem Widerruf werden wir Ihre Daten entweder löschen oder zunächst sperren. Dies hängt von folgenden Umständen ab:

Personenbezogene Daten werden unverzüglich gelöscht, wenn die Verarbeitung nicht zulässig war oder sich aufgrund nachträglicher Umstände als unzulänglich erweist oder die Kenntnis der Daten zur Erfüllung unserer Aufgaben nicht mehr erforderlich ist. Anstelle der Löschung tritt eine Sperrung, soweit der Löschung gesetzliche, satzungsmäßige oder vertragliche Aufbewahrungsfristen entgegenstehen. Eine längerfristige Speicherung von personenbezogenen Daten kann insbesondere aufgrund der uns nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) obliegenden Dokumentationspflichten, bzw. als etwaiges Beweismittel, erforderlich sein. Eine Sperrung gilt auch dann als zweckmäßig, wenn eine Löschung nicht oder nur mit unverhältnismäßigem Aufwand möglich wäre oder schutzwürdige Interessen der Betroffenen beeinträchtigt würden. Die Daten werden ferner gesperrt, soweit ihre Richtigkeit vom Betroffenen bestritten wird und sich weder die Richtigkeit noch die Unrichtigkeit feststellen lässt.

#### 1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO (Datenverarbeitung auf Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Der Widerspruch kann dazu führen, dass wir unsere Dienstleistungen auch für bestehende Verträge nicht mehr erbringen können.

#### 2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und muss gerichtet werden an:

Enser Versicherungskontor GmbH  
- Qualitätsmanagementbeauftragter -  
An der Tigge 4  
59469 Ense  
Tel. +49 (0) 29 38 / 97 80-0  
E-Mail: info@evk-oberense.de