



FRAGEBOGEN

für die Versicherung von Photovoltaikanlagen (PV-Dachmontage)

Die Tarifierung im Bereich der Elektronikversicherung (PV) erfolgt zum Teil nach technisch individuellen Merkmalen. Für eine optimale Angebotsabgabe und Ermittlung des Versicherungsbeitrages benötigen wir folgende Informationen.

Bitte berücksichtigen Sie, dass uns eine Angebotsabgabe nur dann möglich ist, wenn uns der Fragebogen inklusive Zusatzfragebögen, sofern diese erforderlich sind, vollständig ausgefüllt und unterschrieben vorliegt.

1. Versicherungsnehmer / Interessent:	
Name / Firmierung:	
Straße:	PLZ / Ort:
Ansprechpartner:	E-Mail (wichtig):
Telefon / Festnetz:	Mobil / Handy:
Sind Sie vorsteuerabzugsberechtigt? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
2. Technische und sonstige Daten:	
Hinweis: Voraussetzung und somit Grundlage unserer Angebotserstellung ist, dass die Photovoltaikanlage sowie die ggf. damit verbundenen technischen Einrichtungen (z. B. Batteriespeicher, Ladestation (E-Mobilität)) nach den zum Zeitpunkt der Montage geltenden Normen (z. B. DIN, IEC, VDE) und gesetzlichen Vorschriften errichtet wurden.	
Alter der Anlage? <input type="checkbox"/> neu geplanter Baubeginn: _____ geplante Abnahme: _____ <input type="checkbox"/> bereits abgenommene Anlage, bitte das Datum der Inbetriebnahme angeben:	
Durch wen erfolgte die Montage? <input type="checkbox"/> Eigenmontage <input type="checkbox"/> Fachfirma, bitte Namen und Sitz angeben:	
Durch wen erfolgte die Abnahme? <input type="checkbox"/> Eigenabnahme <input type="checkbox"/> Fachfirma, bitte Namen und Sitz angeben:	
Wurde ein Abnahmeprotokoll erstellt? <input type="checkbox"/> ja (bitte einreichen) <input type="checkbox"/> nein	
Übergang der Gefahrtragung der PV-Anlage auf den Versicherungsnehmer (Angaben hierzu sind in Ihrem Vertrag mit dem Installateur festgehalten): <input type="checkbox"/> Ab Abnahme <input type="checkbox"/> Ab Inbetriebnahme <input type="checkbox"/> Ab Abladen/Lieferung am Montageort/Lagerstätte <input type="checkbox"/> Sonstiges:	
Leistung der PV-Anlage (kWp):	Neuwert der PV-Anlage (netto / in €):
Jahresproduktion je PV-Anlage (kWh):	Einspeisevergütung je kWh in €: <small>(EEG-Satz / Zuschlagswert / PPA-Vergütung)</small>
Hersteller (Module):	
Typ (Module):	
Hersteller (Wechselrichter):	
Typ (Wechselrichter):	
Direktvermarktung: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Power purchase agreement (PPA): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Laufzeit PPA (von / bis):	
Höhe der Lieferverpflichtung aus PPA in kWh:	
Höhe der Mehrkosten je kWh in € bei Fremdstrombezug zur Erfüllung der Lieferverpflichtung:	
Mieterstrommodell: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Besteht eine Lieferverpflichtung in kWh: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Eigenverbrauch (in %):	
Verkaufspreis (je kWh / in €):	
Höhe der Mehrkosten je kWh in € bei Fremdstrombezug zur Erfüllung der Lieferverpflichtung:	
Besteht eine Ladestation (E-Mobilität)? <input type="checkbox"/> ja, bitte Neuwert angeben (netto / in €): _____ <input type="checkbox"/> nein	
Ist ein Batteriespeicher vorhanden? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
(Zusatzfragebogen, Seite 3, Pkt. Z.1. beantworten)	
Sind die Wechselrichter witterungs- / korrosionsgeschützt untergebracht (z. B. Gebäude, Einhausung)? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein (Angabe IP-Schutz):	





3. Daten zum Gebäude:			
Montageort:			
<input type="checkbox"/> Anschrift wie oben, oder:			
Ist der Montageort angemietet? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Art des Gebäudes:			
<input type="checkbox"/> Wohngebäude <input type="checkbox"/> ständig bewohnt <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Zum Teil gewerblich genutzt (< 50%)? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Falls ja, bitte Betriebsart und Fläche (in %) angeben:			
<input type="checkbox"/> Geschäftsgebäude (Betriebsart):			
<input type="checkbox"/> Landwirtschaftliches Gebäude Art:			
(Zusatzfragebogen, Seite 4 & 5 beantworten)			
<input type="checkbox"/> Lagerung feuergefährlicher Stoffe (Zusatzfragebogen, Seite 4 & 5 beantworten)			
Ist das Gebäude vollständig geschlossen? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Bauart:	<input type="checkbox"/> massiv	<input type="checkbox"/> Holz	<input type="checkbox"/> Holzfachwerk mit Lehmfüllung
Dachform:	<input type="checkbox"/> schräg	<input type="checkbox"/> flach	<input type="checkbox"/> sonstige:
Bedachung:	<input type="checkbox"/> hart	<input type="checkbox"/> Stroh, Ried, Reet	
4. Fragen zur Versicherung:			
Sind Vorversicherungen und / oder Vorschäden vorhanden? (PV-Anlage / Batteriespeicher) <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
(Zusatzfragebogen, Seite 3, Pkt. Z.2. beantworten)			
Gewünschter Versicherungsschutz / Versicherungsbeginn:			
<input type="checkbox"/> Elektronik (PV-Anlage) inkl. Ausfall / zum:			
<input type="checkbox"/> Elektronik (Batteriespeicher) inkl. Ausfall / zum:			
<input type="checkbox"/> Montage ausschnitts deckung / zum:			
<input type="checkbox"/> Montagedeckung / zum:			
<input type="checkbox"/> Betreiber-Haftpflichtversicherung / zum:			
<input type="checkbox"/> Straf-Rechtsschutzversicherung / zum:		<input type="checkbox"/> weitere Rechtsschutz-Leistungsarten / zum:	
<input type="checkbox"/> Sonstige Versicherungen, bitte benennen:			

Datenschutzklausel: Der Interessent willigt ein, dass Daten aus dem Fragebogen und damit verbundene Unterlagen an Versicherungsgesellschaften und Rückversicherungsgesellschaften übermittelt werden dürfen, sofern dies für die angefragte Leistung notwendig ist. Der Interessent ist einverstanden, dass er zur Klärung offener Fragen per Telefon, Fax oder E-Mail kontaktiert werden kann.

Datum: _____ Unterschrift (Interessent): _____

Anlage: ja nein





Zusatzfragebogen für die Versicherung von Photovoltaikanlagen (PV-Dachmontage)

Zusätzliche Angaben zu: Installierter Batteriespeicher Vorversicherungen / Vorschäden

Z. 1. Batteriespeicher > Technische und sonstige Daten:

Alter des Batteriespeichers? <input type="checkbox"/> neu <input type="checkbox"/> älter, Datum der Inbetriebnahme:		
Durch wen erfolgte die Montage?		
<input type="checkbox"/> Eigenmontage		
<input type="checkbox"/> Fachfirma, bitte Namen und Sitz angeben:		
Wurde ein Abnahmeprotokoll erstellt: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		
Neuwert des Batteriespeichers (netto / in €):		
Hersteller (Batteriespeicher):		
Typ (Batteriespeicher):		
Hersteller (Wechselrichter):		
Typ (Wechselrichter):		
Garantiezeitraum:		
Bitte beachten Sie die Möglichkeiten einer Garantieverlängerung des Herstellers / Händlers.		
Art der Batterie: <input type="checkbox"/> Blei-Gel <input type="checkbox"/> Lithium <input type="checkbox"/> sonstige:		
Kapazität (KW):	Max. Entladetiefe (in %):	Max. Be- und Entladeleistung (in KW):
Netzanbindung: <input type="checkbox"/> AC-seitig <input type="checkbox"/> DC-seitig		
Angaben zum Fremdstrombezug / Eigenverbrauch:		
Wieviel kWh verbrauchen Sie jährlich?		
Wie hoch ist der Anteil, den Sie jährlich davon mithilfe Ihres Batteriespeichers abdecken (in %)?		
Wie viele kWh speisen Sie in das öffentliche Stromnetz ein?		

Z. 2. Vorversicherungen und Vorschäden:

Angaben zur Photovoltaikanlage:		
Vorversicherung / Name:		
Vertrags-Nummer/n:		
Wurde der Vertrag / wurden die Verträge vom Vorversicherer gekündigt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja		
Vorschäden: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja > bitte Art, Datum und Höhe benennen:		
Angaben zum Batteriespeicher:		
Vorversicherung / Name:		
Vertrags-Nummer/n:		
Wurde der Vertrag / wurden die Verträge vom Vorversicherer gekündigt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja		
Vorschäden: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja > bitte Art, Datum und Höhe benennen:		

Datenschutzklausel: Der Interessent willigt ein, dass Daten aus dem Fragebogen und damit verbundene Unterlagen an Versicherungsgesellschaften und Rückversicherungsgesellschaften übermittelt werden dürfen, sofern dies für die angefragte Leistung notwendig ist. Der Interessent ist einverstanden, dass er zur Klärung offener Fragen per Telefon, Fax oder E-Mail kontaktiert werden kann.

Datum: _____ Unterschrift (Interessent): _____





Zusatzfragebogen für die Versicherung von Photovoltaikanlagen (PV-Dachmontage)

Zusätzliche Angaben zu: Landwirtschaftliches Gebäude Lagerung feuergefährlicher Stoffe

Für eine Angebotserstellung benötigen wir folgende Angaben und Unterlagen (bitte beifügen):

- Fotos des Objektes von innen und außen inkl. Benennung / Zuordnung des betreffenden Daches
- Bei Verteilung der Anlage auf mehrere Dächer, einen Lageplan (auch eigene Skizze möglich) sowie untenstehende Angaben einzeln je Dach. Falls darüber hinaus weitere Dächer vorhanden sind, bitte Zusatzblatt beifügen.

<input type="checkbox"/> Dach 1:
Höhe: <input type="checkbox"/> ≤ 7,5 m <input type="checkbox"/> > 7,5 m
Bezeichnung / Objekt (z. B. Maschinenhalle):
Was wird in dem Objekt gelagert?
<input type="checkbox"/> Heu / Stroh: Form der Lagerung: <input type="checkbox"/> lose <input type="checkbox"/> Ballenform/ Menge in m ³ :
<input type="checkbox"/> Maschinen (Anzahl und Art):
<input type="checkbox"/> Tierhaltung (Anzahl, Tierart & Haltung):
<input type="checkbox"/> Sonstiges (genaue Angabe, Anzahl & Art):
Befindet sich eine Heizung in dem Objekt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art (z. B. Ofen, Heizstrahler, Heizkörper): _____
Energieträger (z. B. Gas, elektrisch, Thermoöl): _____
Sind Brandschutzmaßnahmen vorhanden (z. B. Feuerlöscher, Sprinkleranlage): <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art und Anzahl: _____

<input type="checkbox"/> Dach 2:
Höhe: <input type="checkbox"/> ≤ 7,5 m <input type="checkbox"/> > 7,5 m
Bezeichnung / Objekt (z. B. Maschinenhalle):
Was wird in dem Objekt gelagert?
<input type="checkbox"/> Heu / Stroh: Form der Lagerung: <input type="checkbox"/> lose <input type="checkbox"/> Ballenform/ Menge in m ³ :
<input type="checkbox"/> Maschinen (Anzahl und Art):
<input type="checkbox"/> Tierhaltung (Anzahl, Tierart & Haltung):
<input type="checkbox"/> Sonstiges (genaue Angabe, Anzahl & Art):
Befindet sich eine Heizung in dem Objekt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art (z. B. Ofen, Heizstrahler, Heizkörper): _____
Energieträger (z. B. Gas, elektrisch, Thermoöl): _____
Sind Brandschutzmaßnahmen vorhanden (z. B. Feuerlöscher, Sprinkleranlage): <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art und Anzahl: _____

<input type="checkbox"/> Dach 3:
Höhe: <input type="checkbox"/> ≤ 7,5 m <input type="checkbox"/> > 7,5 m
Bezeichnung / Objekt (z. B. Maschinenhalle):
Was wird in dem Objekt gelagert?
<input type="checkbox"/> Heu / Stroh: Form der Lagerung: <input type="checkbox"/> lose <input type="checkbox"/> Ballenform/ Menge in m ³ :
<input type="checkbox"/> Maschinen (Anzahl und Art):
<input type="checkbox"/> Tierhaltung (Anzahl, Tierart & Haltung):
<input type="checkbox"/> Sonstiges (genaue Angabe, Anzahl & Art):
Befindet sich eine Heizung in dem Objekt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art (z. B. Ofen, Heizstrahler, Heizkörper): _____
Energieträger (z. B. Gas, elektrisch, Thermoöl): _____
Sind Brandschutzmaßnahmen vorhanden (z. B. Feuerlöscher, Sprinkleranlage): <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art und Anzahl: _____



<input type="checkbox"/> Dach 4:
Höhe: <input type="checkbox"/> ≤ 7,5 m <input type="checkbox"/> > 7,5 m
Bezeichnung / Objekt (z. B. Maschinenhalle):
Was wird in dem Objekt gelagert?
<input type="checkbox"/> Heu / Stroh: Form der Lagerung: <input type="checkbox"/> lose <input type="checkbox"/> Ballenform/ Menge in m ³ :
<input type="checkbox"/> Maschinen (Anzahl und Art):
<input type="checkbox"/> Tierhaltung (Anzahl, Tierart & Haltung):
<input type="checkbox"/> Sonstiges (genaue Angabe, Anzahl & Art):
Befindet sich eine Heizung in dem Objekt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art (z. B. Ofen, Heizstrahler, Heizkörper): _____
Energieträger (z. B. Gas, elektrisch, Thermooil): _____
Sind Brandschutzmaßnahmen vorhanden (z. B. Feuerlöscher, Sprinkleranlage): <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art und Anzahl: _____

<input type="checkbox"/> Dach 5:
Höhe: <input type="checkbox"/> ≤ 7,5 m <input type="checkbox"/> > 7,5 m
Bezeichnung / Objekt (z. B. Maschinenhalle):
Was wird in dem Objekt gelagert?
<input type="checkbox"/> Heu / Stroh: Form der Lagerung: <input type="checkbox"/> lose <input type="checkbox"/> Ballenform/ Menge in m ³ :
<input type="checkbox"/> Maschinen (Anzahl und Art):
<input type="checkbox"/> Tierhaltung (Anzahl, Tierart & Haltung):
<input type="checkbox"/> Sonstiges (genaue Angabe, Anzahl & Art):
Befindet sich eine Heizung in dem Objekt? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art (z. B. Ofen, Heizstrahler, Heizkörper): _____
Energieträger (z. B. Gas, elektrisch, Thermooil): _____
Sind Brandschutzmaßnahmen vorhanden (z. B. Feuerlöscher, Sprinkleranlage): <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja:
Art und Anzahl: _____

Datenschutzklausel: Der Interessent willigt ein, dass Daten aus dem Fragebogen und damit verbundene Unterlagen an Versicherungsgesellschaften und Rückversicherungsgesellschaften übermittelt werden dürfen, sofern dies für die angefragte Leistung notwendig ist. Der Interessent ist einverstanden, dass er zur Klärung offener Fragen per Telefon, Fax oder E-Mail kontaktiert werden kann.

Datum: _____ Unterschrift (Interessent): _____





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. Versicherungs-unternehmen, 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:

- 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
- Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen, Vertragsdaten über bestehende oder beendete Versicherungsverträge, insbesondere im Fall von Versicherungsvergleichen sowie über Rückkaufswerte und Prämienzahlungen
- Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll, Kontaktverlauf)
- Werbe- und Vertriebsdaten
- 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. Geldwäsche- gesetz, 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 Geldwäsche- prävention, 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