

## Einwilligung in die Datenverarbeitung und Erstinformation

Hiermit erkläre ich:

- Die Hinweise in dem vorstehenden Merkblatt zum Datenschutz der BetterBenefit GmbH zur Kenntnis genommen zu haben
- Mit der Datenvereinbarung einverstanden zu sein, wie sie in dem Merkblatt beschrieben wird
- Mit der Kontaktaufnahme einverstanden zu sein, wie sie im Merkblatt beschrieben wird

Diese Einwilligung kann ich ganz oder teilweise, auch bezogen auf einzelne Daten, widerrufen. Der Widerruf kann formlos erfolgen, also auch fernmündlich, per E-Mail oder auf sonstigem Weg. Ein Widerruf wirkt sich nicht auf eine bereits erfolgte Datenverarbeitung aus, das heißt, dass die Rechtmäßigkeit, der bis zum Widerruf durchgeführten Datenverarbeitung von dem Widerruf nicht berührt wird.

Mir ist bekannt, dass der Widerruf der Erklärung u.U. – abhängig vom Umfang des Widerrufs – zu Einschränkungen der mir gegenüber zu erbringenden Leistungen führen kann. Derartige Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverarbeitung nur noch aufgrund einer Rechtsvorschrift erfolgen darf und der gesetzlich zulässige Rahmen begrenzt ist.

Empfangsbestätigung:

Ich bestätige folgende Informationen erhalten und gelesen zu haben:

- Einwilligung zur Datenverarbeitung
- Einwilligung zur Kontaktaufnahme
- Merkblatt zum Datenschutz
- Kunden-Erstinformation und Informationen gemäß § 60 Abs. 1 Satz 2 VVG
- Vorvertragliche Information zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess gemäß Art. 6 TVO

## **Einwilligung zur Kontaktaufnahme**

### **I. Angebot von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen**

Ich willige ein, dass die BetterBenefit GmbH mich über neue oder geänderte Leistungsangebote auf den Gebieten der Schadens- und Unfallversicherung, der Lebens-, Renten- und Berufsunfähigkeitsversicherung, der Krankenversicherung, der Finanzanlagen und Bausparverträge informiert.

### **II. Form der Kontaktaufnahme**

BetterBenefit GmbH kann mich zum Zwecke der Vereinbarung eines persönlichen Beratungstermins, der Betreuung oder des vorstehenden Angebots kontaktieren.

### **III. Einwilligung zur Kontaktaufnahme / Werbung**

Kundeninformation und Werbung lassen sich nicht voneinander trennen. Wenn wir Sie beispielsweise auf den besseren Schutz eines neuen Versicherungstarifs hinweisen möchten, wird dies als Werbung verstanden. Deshalb benötigen wir Ihr Einverständnis, um unsere Tätigkeit ausüben zu können.

- Ich bin damit einverstanden, dass Sie mich zu Werbezwecken telefonisch, elektronisch, (z.B. Fax, E-Mail, SMS, Messenger) oder schriftlich (z.B. Brief) kontaktieren, dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Kundenrückgewinnung).

### **IV. Widerrufsrecht**

Meine Einwilligungserklärung kann ich jederzeit ganz oder teilweise in Textform, d.h. per Briefpost, Fax, E-mail oder jeder lesbaren Erklärung, die auf einem dauerhaften Datenträger abgegeben wird, widerrufen. Zu richten ist der Widerruf an: BetterBenefit GmbH, Otto-Heilmann-Str. 17, 82031 Grünwald (Landkreis München) E-Mail: [beratung@better-benefit.de](mailto:beratung@better-benefit.de). Telefon: 089 90421108. Die Einwilligung erlischt spätestens mit Beendigung der Beratungsvereinbarung.

## **Merkblatt zum Datenschutz**

### **1. Notwendigkeit der Datenvereinbarung**

Als Vermittler von Versicherungen, Versicherungsanlageprodukten und Finanzanlagen sind wir nur dann in der Lage, unsere Leistungen für Sie zu erbringen, wenn wir Ihre persönlichen Daten erheben, auf der Grundlage dieser Daten Ihre Versicherungs- und Vorsorgesituation prüfen und diese Daten auch an Dritte weiterleiten, sofern dies zur Ausführung des uns erteilten Auftrags erforderlich ist. Ebenso sind wir darauf angewiesen, Ihre Daten elektronisch zu verarbeiten. Dazu greifen wir unter Umständen auf externe Dienstleister zurück.

Wir möchten klare Verhältnisse schaffen und Sie deshalb über Rechtsgrundlagen, Inhalt und Umfang der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie über Ihre Rechte informieren. Zudem nennen wir Ihnen die Kontaktdaten des datenschutzrechtlich Verantwortlichen, des zuständigen Datenschutzbeauftragten sowie der Beschwerdestellen.

### **2. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung**

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten sind für uns die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) sowie das Telemediengesetz (TMG). Danach ist die Verarbeitung von Daten zulässig, wenn das Gesetz sie erlaubt oder der Betroffene eingewilligt hat. Erlaubt ist die Datenverwendung, wenn sie im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses erforderlich ist. Ebenfalls erlaubt ist sie, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen des Verantwortlichen erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass Ihr schutzwürdiges Interesse als betroffene Person an dem Ausschuss der Datenverarbeitung überwiegt. Die Erlaubnis zur Datenverarbeitung durch die mit Ihnen geschlossene Beratungsvereinbarung umfasst grundsätzlich nicht die Verarbeitung besonders sensibler Daten (z.B. Gesundheitsdaten). Hierzu bedarf es einer gesonderten Einwilligungserklärung, die im Regelfall mit den jeweiligen Versicherungsanträgen eingeholt wird.

### **3. Inhalt und Umfang der Datenverarbeitung**

Wir erheben und speichern folgende Ihrer personenbezogenen Daten und werten diese aus, um Ihnen bedarfsgerechte Verträge vermitteln zu können:

- Personenstammdaten, wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.;
- Vertragsstammdaten, wie Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung vom Kunden gemacht werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Kreditsummen, Bankverbindung) und Leistungsdaten (Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalls).

#### 4. Weiterleitung an Dritte

Wenn und soweit dies erforderlich ist, geben wir Ihre personenbezogenen Daten, auch im Falle einer Aktualisierung, an die nachfolgend beschriebenen Empfänger weiter.

##### 4.1. Selbständige Versicherungsvermittler unseres Maklerbetriebs

Die für uns selbständig tätigen Versicherungsvermittler sind von uns beauftragt, Vermittlungs-, Beratungs-, und/oder Betreuungsleistungen für Sie zu erbringen oder die Qualität dieser Leistungen zu sichern.

##### 4.2 Produktpartnergesellschaften

Hierbei handelt es sich um Versicherer, Assekuradeure, Kapitalanlagegesellschaften, Kreditinstitute, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften, Emissionshäuser, die von uns personenbezogene Daten erhalten, soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot einzuholen oder zu erstellen, den Abschluss eines Vertrags zu beantragen oder den Vertrag, wie zum Beispiel im Schadens- oder Leistungsfall, durchführen.

##### 4.3 Rückversicherer

An Rückversicherer werden Daten weitergeleitet, wenn und soweit dies erforderlich ist, um die von den Versicherungsgesellschaften angefragten Risiken zu versichern, oder den Vertrag, wie zum Beispiel im Schadens- oder Leistungsfall, durchzuführen.

##### 4.4 Kooperations- und Verbundpartner als interne Dienstleister

Hierbei handelt es sich um interne Dienstleister, um Spezialvermittler, Pools und Abwicklungsplattformen, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts oder der Betreuung von Verträgen unterstützen. An diese leiten wir Daten weiter, wenn und soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot zu erstellen oder Sie zu den von Ihnen abgeschlossenen Verträgen zu betreuen.

##### 4.5 Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister

Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Erfüllung unseres Auftrags, bei der Auswahl des geeigneten Produkts aus dem Marktangebot oder der Betreuung von drittvermittelten Verträgen unterstützen. Sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen oder Sie bezüglich solcher Verträge zu betreuen, die von Dritten vermittelt worden sind.

##### 4.6 Auftragsverarbeiter

Darunter sind z.B. externe EDV-Dienstleister oder Cloud-Dienste zu verstehen, die Ihre personenbezogenen Daten in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen verarbeiten.

#### 4.7 Sonstige Stellen

Dies sind Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., an die wir Daten weiterleiten, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

#### 5. Speicherdauer

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt so lange, wie das mit Ihnen bestehende Vertragsverhältnis dies notwendig macht, damit wir die uns obliegenden Aufgaben erfüllen können, Ihnen bedarfsgerechte Verträge zu vermitteln und Sie vertragsbegleitend zu betreuen und zu beraten. Auch nach Beendigung unseres Auftrags halten wir Ihre Daten gespeichert, soweit wir diese benötigen, um erforderlichenfalls gegenüber Ihnen oder gegenüber Dritten Rechenschaft über den uns erteilten Auftrag und dessen Ausführung ablegen zu können oder um eigene Rechte oder Ansprüche wahrzunehmen oder geltend zu machen.

#### 6. Ihre Rechte als Kundin/Kunde

Sie sind jederzeit berechtigt, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO). Außerdem können Sie bei Vorliegen der jeweiligen Voraussetzungen die Berechtigung unrichtiger und die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen (Art. 16 DSGVO), die Löschung von Daten (Art. 17 DSGVO) und/oder die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 18 DSGVO). Verarbeiten wir Ihre Daten aufgrund eines berechtigten Interesses unserer Gesellschaft und ist die Datenverarbeitung insbesondere weder durch den uns erteilten Auftrag oder die von Ihnen erklärte Einwilligung in die Datenverarbeitung gedeckt, sind Sie unter Umständen berechtigt, der Datenverarbeitung zu widersprechen (Art. 21 DSGVO). Weiter haben Sie Anspruch auf Übertragung der bei uns über Sie gespeicherten Daten an Sie oder an einen von Ihnen genannten Dritten, sofern dies technisch durchführbar ist (Art. 20 DSGVO).

Im Beschwerdefall haben Sie das Recht zur Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde. Dabei handelt es sich um zu Ziffer 7. genannte "Externe Beschwerdestelle".

#### 7. Kontaktdaten und Beschwerdestelle

Datenschutzrechtlich Verantwortlicher: BetterBenefit GmbH, Otto-Heilmann-Str. 17, 82031 Grünwald (Landkreis München), Telefon: 089 90421108 E-Mail: [beratung@better-benefit.de](mailto:beratung@better-benefit.de)

## **Information gemäß § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) – Erstinformation**

BetterBenefit GmbH  
Otto-Heilmann-Str. 17  
82031 Grünwald  
Amtsgericht München HRB: 276224

Geschäftsführer: Jan Plachta (M.Sc.), Daniel Kruse (M.A.)

### **1. Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung, Meldung und Registrierung:**

Die BetterBenefit GmbH ist als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig, bei der zuständigen Behörde, der Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, gemeldet und im Vermittlerregister unter der Nummer D-F1DC-4XHMD-19 registriert.

### **2. Beratung und Vergütung**

Die BetterBenefit GmbH bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision und ggf. Servicepauschale vom Produkthanbieter. Diese sind bereits in der Versicherungsprämie enthalten und somit nicht separat von Ihnen an die BetterBenefit GmbH zu bezahlen. Weitere Vergütungen erhält die BetterBenefit GmbH im Zusammenhang mit der Vermittlung nicht.

### **3. Registerstelle/Beteiligungen/Schlichtung**

Bei Interesse können Sie die Angaben bei der Registerstelle überprüfen:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel.: 0180 600 58 50 (0,20 €/Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) Registrierungsnummer: D-F1DC-4XHMD-19

#### **Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:**

Die BetterBenefit GmbH hält keine Beteiligungen an Stimmrechten oder dem Kapital von Versicherungsunternehmen. Es gibt keine Beteiligungen von Versicherungsunternehmen an den Stimmrechten oder dem Kapital der BetterBenefit GmbH.

#### **Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung**

Versicherungsombudsman e.V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Ombudsman private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Informationen gemäß § 60 Abs. 1 S. 2 und Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG):

In den Vergleichen sind nicht alle im Markt aktiven Versicherer und Versicherungstarife abgebildet, weshalb es sich hierbei um eine entsprechend eingeschränkte Versicherer- und Tarifauswahl handelt. Grund für diese eingeschränkte Auswahl ist, dass manche Versicherer nicht oder nur eingeschränkt am Vergleich teilnehmen, weil sie entweder keine Tarifdaten oder Preise zur Verfügung stellen können, oder auf eigenen Wunsch nicht gelistet werden wollen oder kein Geschäftsverhältnis mit BetterBenefit GmbH haben. Die Informationen zu den berücksichtigten Versicherungen und Versicherungsverträgen stammen dabei z.B. aus eigenen Anbindungen an Versicherungsgesellschaften und Vergleichssoftware/-portalen.

Es ist nicht möglich, eine Einschätzung dazu abzugeben, welchen Marktanteil die untersuchten Versicherungen haben. Es gibt keine Statistiken oder es besteht kein Zugang zu Statistiken, aus denen die BetterBenefit GmbH auch nur schätzungsweise Informationen zum Marktanteil der berücksichtigten Versicherungen ableiten könnte. Es ist somit möglich, dass die berücksichtigten Versicherungen nur einen geringen Marktanteil der in Deutschland angebotenen Versicherungen abdecken.

Aufgrund laufender Updates einzelner Tarife, technischer Probleme oder eingeschränkter Verfügbarkeiten kann es vorkommen, dass einzelne Versicherer oder Tarife kurzzeitig nicht berechnet und berücksichtigt werden können.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in unserem Beratungsprozess (Art. 6 TVO):

Im Rahmen der Beratung kann über ein kapitalbildendes Produkt, ein sogenanntes Versicherungsanlageprodukt, gesprochen werden. Für diese Art von Produkten schreibt die Transparenzverordnung (TVO) eine Entscheidung des Versicherungsmaklers vor, ob dieser Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung mit einbezieht oder nicht. Dabei geht es insbesondere um eine Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen auf die Rendite. Der Gesetzgeber geht davon aus, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken tendenziell negativ auf die Rendite auswirken. Indem Nachhaltigkeitsrisiken bei der Produktauswahl berücksichtigt werden, kann ein solcher negativer Effekt reduziert oder gar vermieden werden.

In unsere Beratung beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken grundsätzlich nicht mit ein, da wir dies nicht für beratungsrelevant halten. Wir gehen vielmehr davon aus, dass Nachhaltigkeitsrisiken bereits auf Anbieterebene berücksichtigt werden und dies in den vorvertraglichen Informationen der Anbieter entsprechend dargelegt wird. Sollte dies nicht der Fall sein, wird hierzu in den vorvertraglichen Informationen des Anbieters eine entsprechende Erläuterung erfolgen. Eine individuelle Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt daher grundsätzlich nicht.