

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)

RV-L  
Seite 1 von 10

Bitte senden Sie Ihre Risikovorfrage direkt an die gewünschten Gesellschaften. Die Kontaktdaten finden Sie [hier](#)!

## Risikovorfrage für:

Berufsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeit

Risikoleben

Dread Disease

Grundfähigkeit

## Wichtiger Versandhinweis für die Gesellschaft - Vermittlerdaten | Antwort zu der Risikovorfrage an:

Name\*

E-Mail\*

MAK-Nummer\*

Fax

\*Die rot markierten Vermittlerdaten werden zwingend benötigt!

## Kundendaten | Zu versichernde Person:

Männlich

Weiblich

Vorname, Nachname

Geburtsdatum

Anschrift

Staatsangehörigkeit

Gewünschte Versicherungssumme / monatliche Rente

Berufliche Tätigkeit

Letztes Bruttojahreseinkommen / Gewinn vor Steuern

Endalter

Student

Schüler

Selbständiger / Freiberufler

Angestellter

Arbeitssuchend

Beamter auf Probe / Widerruf

Auszubildender

Beamter auf Lebenszeit

Hausfrau

## Risikofragen: Bitte beachten Sie das der Risikovorfragebogen mit den teilnehmen Gesellschaften in fünf unterschiedlichen Produktpartnern abgestimmt wurde und deshalb die Risiko- und Gesundheitsfragen in den einzelnen Produkten gesellschaftsindividuell abweichen können!

Haben Sie in den letzten 12 Monaten Tabak unter Feuer (z.B. Zigaretten, Zigarren, Zigarillos, Pfeifen) oder Nikotin mittels Verwendung elektrischer Verdampfer (z.B. E-Zigarette, E-Zigarre, E-Pfeife) oder Schnupf und Oraltabak konsumiert?

nicht anzugeben bei AXA/DBV, HDI, Münchener Verein und SIGNAL IDUNA

Ja Nein

Wurden innerhalb der letzten 5 Jahre\* Anträge auf Lebensversicherung mit Erschwerungen (z.B. Zuschläge, Leistungsausschlüsse) angenommen, zurückgestellt, abgelehnt oder beurteilt?

\*1 Jahr bei Gothaer, 3 Jahre bei VOLKSWOHL BUND

Nicht anzugeben bei Allianz, ALTE LEIPZIGER, AXA/DBV, Barmenia, Balaise, Bayerische, Hannoversche, Inter, Münchener Verein, VPV, Württembergische

Ja Nein

Wenn ja, Art der Versicherung? Grund? Zeitpunkt? Name der Gesellschaft?

Sind Sie besonderen Gefahren ausgesetzt?

Die Erläuterungen zu dieser Frage finden Sie [hier](#)! (Seite 4 / Abschnitt G)

a) Im Beruf:

Ja Nein

Art der Gefahren:

b) In der Freizeit:

Ja Nein

Art der Gefahren:

Beabsichtigen Sie innerhalb der nächsten 12 Monate\* Aufenthalte von mehr als 3 Monaten\*\* außerhalb Europas\*\*\*?

\* 6 Monate bei Stuttgarter, Swiss Life; 24 Monate bei VOLKSWOHL BUND

\*\* 6 Monate bei Allianz, Balaise, Canada Life, Hannoversche, WWK; 6 Wochen bei LV1871, Stuttgarter; 4 Wochen bei Inter;

\*\*\* Bei Balaise, Canada Life, Continentale, ERGO, HanseMerkur, LV1871 gilt außerhalb der EU

Bei Continentale, Dialog, Gothaer, VOLKSWOHL BUND sind Kanada und USA nicht relevant

Ja Nein

Wenn ja, wohin, wann und wie lange?

Wenn ja, bitte den Fragebogen für Auslandsaufenthalte beifügen. Diesen finden Sie [hier](#)!

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)

Bitte senden Sie Ihre Risikovorfrage direkt an die gewünschten Gesellschaften. Die Kontaktdaten finden Sie [hier!](#)

## Risikofragen:

Bestehen für Sie bereits Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Dienstunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Grundfähigkeits-, Dread Disease-, Arbeitsunfähigkeits-Versicherungen oder sind solche beantragt?

Ja      Nein

Wenn ja, Art der Absicherung? Höhe der jeweiligen monatlichen Rente in Euro? Name der Gesellschaft bzw. des Versorgungsträgers?

Wird der Vertrag bei Annahme im Gegenzug aufgehoben?      Ja      Nein

**Gesundheitsfragen:** Bitte beachten Sie das der Risikovorfragebogen mit den teilnehmen Gesellschaften in fünf unterschiedlichen Produktparten abgestimmt wurde und deshalb die Risiko- und Gesundheitsfragen in den einzelnen Produkten gesellschaftsindividuell abweichen können!

**Die Erläuterungen zu den Gesundheitsfragen 3 a - n, 4, 5 und 7 finden Sie [hier!](#) (Seite 4 / Abschnitt G)**

### Wichtig für die weitere Bearbeitung:

Bitte beantworten Sie die Gesundheitsfragen möglichst genau. Nur so kann der Versicherer eine konkrete Risikoeinschätzung vornehmen. Da die Gesundheitshistorie bis zu 10 Jahren rückverfolgt wird, kann es von Vorteil sein, hierzu gespeicherte Daten abzurufen. Falls Sie sich bezüglich Ihrer Gesundheitshistorie unsicher sind, empfehle ich Ihnen Ihre Patientenakte bei Ihrem Arzt, der Krankenkasse oder der kassenärztlichen Vereinigung anzufordern. Sollten Ihnen Arztberichte, Laborwerte, Krankenhausentlassungsberichte, medizinische Zusatzklärungen usw. vorliegen, fügen Sie diese immer bei. Bei der Ausübung von gefährlichen Hobbies oder Berufen, denken Sie bitte immer an die entsprechende Zusatzklärung (zu finden im Online-Bereich). Bitte beachten Sie, dass für nicht gemachte, falsche oder fehlende Angaben keine Haftung übernommen werden kann.

### 1. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Körpergröße in cm	Körpergewicht in kg
-------------------	---------------------

### 2. Haben in den letzten 10 Jahren\* stationäre Krankenhaus-, Rehabilitations-, Kuraufenthalte oder ambulante Operationen\*\* stattgefunden oder sind solche derzeit ärztlich empfohlen oder beabsichtigt?

\*10 Jahre nach beraten, behandelt oder untersucht bei Balaise, Bayerische, Dialog, Helvetia, Münchener Verein, Württembergische; 5 Jahre Continentale

\*\* 5 Jahre stationär bei Continentale, Nürnberger, WWK

\*\* 5 Jahre ambulante Operationen bei Barmenia, Condor, Continentale, Gothaer, SIGNAL IDUNA, Stuttgarter, Württembergische, WWK

\*\* keine Frage nach ambulanten Operationen bei ALTE LEIPZIGER, AXA/DBV, Barmenia, Continentale, Hannoversche, HDI, Nürnberger

### 3. Sind oder waren Sie in den letzten 5 Jahren\* wegen Krankheiten oder Beschwerden bei Ärzten, Heilpraktikern, Physio-, Psychotherapeuten oder sonstigen nichtärztlichen Therapeuten in Beratung, Behandlung oder Untersuchung (Bei Allianz, AXA/DBV, Barmenia, Canada Life, Condor, Dialog, Hannoversche, HDI, Helvetia, LV1871, Münchener Verein, Swiss Life, Volkswohl Bund, Württembergische, WWK, Zurich)

**Bestehen oder bestanden Krankheiten, Störungen oder Beschwerden** (In den letzten 5 Jahren bei Balaise, Bayerische, Continentale, ERGO, Gothaer, Inter, Nürnberger, Signal Iduna, Stuttgarter, VPV, Zurich Life; in den letzten 3 Jahren bei ALTE LEIPZIGER; in den letzten 12 Monate bei Swiss Life; in den letzten 3 Monaten bei HDI, Helvetia, Hannoversche und Württembergische)

a. des Herzens, des Kreislaufs oder der Gefäße ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
b. der Atmungsorgane, der Lunge, der Bronchien, des Zwerchfells oder wegen Allergien ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
c. der Verdauungsorgane, der Galle, der Bauchspeicheldrüse, der Leber, der Speiseröhre, des Magens oder des Darms ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
d. der Nieren, der Harnwege, der Blase, der Prostata, der Geschlechtsorgane oder der Brust ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
e. des Stoffwechsels, der Schilddrüse, der blutbildenden Organe oder des Hormonhaushalts ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
f. des Blutes, der Drüsen oder der Milz ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER, 10 Jahre Continentale	Ja	Nein
g. wegen akuten oder chronischen Infektionen ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
h. des Gehirns, des Nervensystems oder des Rückenmarks ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
i. der Psyche ? *10 Jahre Condor, Continentale, ERGO, Inter, VOLKSWOHL BUND, VPV, WWK, Zurich	Ja	Nein
j. des Rückens, der Schulter(n), der Wirbelsäule oder der Bandscheibe(n) ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
k. der Knochen, der Gelenke, der Bänder, der Sehnen oder der Muskeln ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
l. der Haut ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
m. der Augen ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein
n. der Ohren ? *3 Jahre ALTE LEIPZIGER	Ja	Nein

Bitte senden Sie Ihre Risikovorfrage direkt an die gewünschten Gesellschaften. Die Kontaktdaten finden Sie [hier!](#)

## Gesundheitsfragen:

Die Erläuterungen zu den Gesundheitsfragen 3 a - n, 4, 5 und 7 finden Sie [hier!](#) (Seite 4 / Abschnitt G)

### 4. Wurde bei Ihnen jemals\* eine HIV Infektion festgestellt\*\*?

\*5 Jahre bei Bayersiche, Canada Life, WWK; 10 Jahre bei Baloise, Zurich

\*\*Steht noch ein Testergebnis aus bei ALTE LEIPZIGER, AXA/DBV, Baloise, Canada Life, Continentale, HanseMerkur und Zurich ?

Ja Nein

### 5. Wurde in den letzten 5 Jahren\* eine Krebs-/Tumorerkrankung festgestellt?

\*unbefristet bei bösartigen Tumoren bei Allianz, ALTE LEIPZIGER, HDI, LV1871, Nürnberger; 10 Jahre bei Condor, Continentale, Helvetia, Zurich

Ja Nein

### 6. Nehmen oder nahmen Sie innerhalb der letzten 10 Jahre\* Betäubungsmittel oder Drogen ein oder wurden Sie wegen Folgen des Konsums von Alkohol, Betäubungsmittel oder Drogen beraten oder behandelt?

\*5 Jahre bei ALTE LEIPZIGER, AXA/DBV, Barmenia, Baloise, Dialog, Gothaer, HanseMerkur, Hannoversche, HDI, LV1871, Münchener Verein, Nürnberger, Swiss Life, VOLKSWOHL BUND, WWK

Ja Nein

### 7. Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 5 Jahren\* in festen zeitlichen Abständen (z.B. täglich, monatlich oder vierteljährlich) Medikamente zu sich?

\*1 Jahr bei Baloise, Gothaer, SIGNAL IDUNA, Nürnberger; 2 Jahre bei Münchener Verein, Württembergische; 3 Jahre bei Bayerische, HDI; aktuell bei Allianz, Condor, VPV; nicht gefragt bei AXA/DBV, Canada Life,

Ja Nein

### 8. Sind oder waren Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer beruflichen/schulischen Tätigkeit nachzugehen?\*

Ja Nein

\*Bei Baloise und Nürnberger gilt: In den 12 Monaten mehr als 2 Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen.

Bei Continentale gilt: „zurzeit arbeitsunfähig“

Bei Alte Leipziger, ERGO und HanseMerkur gilt: besteht aktuell oder bestand während der letzten 5 Jahre eine zusammenhängende Arbeitsunfähigkeit von mindestens 3 Wochen?

Bei LV1871 gilt: Bestand in den letzten 5 Jahren eine länger als 2 Wochen dauernde zusammenhängende Arbeitsunfähigkeit oder

war die Teilnahme am Schulunterricht krankheitsbedingt nicht möglich?

Bei Signal Iduna gilt: In den letzten drei Jahren mindestens in einem Jahr länger als insgesamt 15 Arbeitstage aus medizinischen Gründen arbeitsunfähig.

### 9. Bestehen (auch angeborene) körperliche oder geistige Beeinträchtigungen, Behinderungen oder Störungen?

Ja Nein

Anerkannte Schwerbehinderung (GdB)

Wehrdienstbeschädigung (WDB)

Erwerbsminderung (MdE)

Pflegebedürftigkeit

Bitte beachten Sie das der Risikovorfragebogen mit den teilnehmen Gesellschaften in fünf unterschiedlichen Produktparten abgestimmt wurde und deshalb die Risiko- und Gesundheitsfragen in den einzelnen Produkten gesellschaftsindividuell abweichen können!

## Notizen

Frage-Nr.	Diagnose, Krankheit, Beschwerden evtl. Folgen	Wann, wie oft, wie lange?	Behandlung / Medikation	beschwerdefrei seit:

Ort, Datum

Unterschrift der zu versichernden Person

# Risikovorfrage (Formblatt zum Einreichen bei der Gesellschaft)

Bitte senden Sie Ihre Risikovorfrage direkt an die gewünschten Gesellschaften. Die Kontaktdaten finden Sie [hier](#)!

## Erläuterungen zu den Risikofragen und Gesundheitsfragen der zu versichernden Person

Die hier zu den Allgemeinen Fragen und Gesundheitsfragen dargestellten Beispiele sollen Ihnen die Beantwortung der Fragen erleichtern. Es handelt sich nicht um eine vollständige Auflistung.

### Seite 2 Punkt D a) und b): Berufs- oder Freizeitrisiken.

**Berufsrisiken** z. B. im Beruf: Umgang mit Sprengstoff, gesundheitsgefährdenden Stoffen, radioaktiven Substanzen oder Chemikalien, Militär, Aufenthalte in Krisengebieten, Sondereinheiten

**Freizeitrisiken** z. B. in der Freizeit: Wasser-/ Tauchsport, Kampfsport, Berg-/ Kletter-sport, Motorsport, Flugsport aller Art, Pferdesport, Radsport, Teilnahme an Wettfahrten, Fallschirmspringen, American Football, Eishockey, Leistungs-/ Profisport, Extremsport

### Seite 3 Punkt E Frage 3:

- des Herzens, des Kreislaufs oder der Gefäße**  
z.B. Bluthochdruck, Anämie, Herzinfarkt, Arterienverkalkung, Schlaganfall, Herzklappenfehler, Rhythmusstörung, Durchblutungsstörung, Lymphödem, Thrombose, Krampfadern, Venenleiden, Herzfehler, Arteriosklerose, Herzschwäche
- der Atmungsorgane, der Lunge, der Bronchien, des Zwerchfells oder wegen Allergien**  
z.B. Lebensmittelallergien, Heuschnupfen, chronische Bronchitis, Asthma, Atemwegsprobleme, Lungenentzündung, Emphysem, Schlafapnoe, Kehlkopf-/ Nasen-nebenhöhlen-/ Rippenfellkrankung
- der Verdauungsorgane, der Galle, der Bauchspeicheldrüse, der Leber, der Speiseröhre, des Magens oder des Darms**  
z.B. Magengeschwür, Sodbrennen, Fettleber, erhöhte Leberwerte, wiederkehrende Durchfälle, Verdauungsstörungen, Darmentzündung, Speiseröhrenvarizen, Blut im Stuhl, Reizdarm
- der Nieren, der Harnwege, der Blase, der Prostata, der Geschlechtsorgane oder der Brust**  
z.B. Eiweiß oder Blut im Urin, Nierenentzündung/-versagen, Steinleiden, Zysten
- des Stoffwechsels, der Schilddrüse, der blutbildenden Organe oder des Hormonhaushalts**  
z.B. Diabetes, Gicht, Harnsäurerhöhung, Blutfetterhöhung, Cholesterinerhöhung, Triglyceriderhöhung, Funktionsstörung der Schilddrüse
- des Blutes, der Drüsen oder der Milz**  
z.B. Anämie, Schilddrüse, Leukämie, Lymphknotenschwellungen, Gerinnungsstörung, Bluterkrankheit
- wegen akuten oder chronischen Infektionen**  
z.B. Malaria, Hepatitis, Borreliose, Geschlechtskrankheiten, Tuberkulose, Gürtelrose

### Seite 4 Punkt E Frage 4: HIV-Infektion

positiver Aidstest

### Seite 4 Punkt E Frage 5: Tumorerkrankung

z.B. Krebs, Tumore, Zysten, Geschwülste, Adenome

### Seite 4 Punkt E Frage 7: Medikamente

z.B. Blutdruckmittel, Asthmaspray, entzündungshemmende Medikamente, Schilddrüsen-tabletten

### h. des Gehirns, des Nervensystems oder des Rückenmarks

z.B. Epilepsie, Multiple Sklerose, Migräne, Demenz, Myelitis, Kopfschmerzen, Bewusstseinsverlust, Parkinson, Alzheimer, Lähmungen, Nervenzündung

### i. der Psyche

z. B. Angststörung, psychosomatische Störung, Burnout-Syndrom, Depression, Essstörung, Suizidversuch, chronisches Müdigkeitssyndrom, Magersucht, Nervenzusammenbruch, Schizophrenie, Aufmerksamkeitsdefizitsyndrom, Neurose, Belastungsreaktionen, somatoforme Störung, Schlafstörungen

### j. des Rückens, der Schulter(n), der Wirbelsäule oder der Bandscheibe(n)

z.B. Hexenschuss, Ischias, Bandscheibenvorfall, Bewegungseinschränkungen, WS-Syndrom, Wirbelsäulenverkrümmung, Schleudertrauma, Rücken-/ Nackenschmerzen, Verspannungen, Morbus Bechterew,

### k. der Knochen, der Gelenke, der Bänder, der Sehnen oder der Muskeln

z.B. Gelenkverschleiß, Gicht, Arthrose, Knochenbrüche, rheumatische Beschwerden, Meniskusverletzung, Bänderrisse, Fibromyalgie, Sehnen- oder Schleimbeutelentzündung, Hüfte, Muskelschwund, Leistenbruch, Hüftgelenk-Fehlstellung, Bewegungseinschränkungen

### l. der Haut

z.B. Akne, Hautallergien, Neurodermitis, Kontaktekzem, Schuppenflechte, Muttermal-/Leberfleckentfernung, Verbrennungen ab 2. Grades

### m. der Augen

z.B. Sehstörung, Schielen, Horn- und Netzhauterkrankung, erhöhter Augeninnendruck, grüner oder grauer Star, Netzhautablösung, Laserbehandlung, Doppelbilder, Gesichtsfeldeinschränkung

### n. der Ohren

z.B. Tinnitus, Schwerhörigkeit, Hörsturz, Lärmschaden, Gleichgewichtsstörung, Schwindel

## Wichtige Hinweise zur Risikovorfrage!

### Steigern Sie Ihre Effizienz durch Risikovorfragen!

Mit einer effizient gestalteten Risikovorfrage erreichen Sie eine effektivere Bearbeitung bei der Risikoprüfung. Deshalb empfehlen wir Ihnen unseren RiVo-Fragebogen oder auch die elektronische Variante mit [vers.diagnose](#) nutzen.

### Beachten Sie dazu folgende Hinweise:

#### Welche Unterlagen sollte ich mindestens einreichen?

Diesen Fragebogen, [Zusatzfragebögen](#) und Befunde (falls vorhanden) sollten Sie unbedingt zusammen und sortiert einreichen. Ein Risikoprüfer sollte sich unkompliziert und schnell einen Überblick verschaffen können. Fügen Sie auf keinen Fall die Patientenakte bei. Es ist nicht realistisch, dass der Risikoprüfer den Zeitaufwand übernimmt und die Vorerkrankungen Ihres Kunden herausarbeitet. Das ist die Aufgabe des Vermittlers.

#### An wie viele Marktteilnehmer sollte die Risikovorfrage versendet werden?

Bedenken Sie dabei, dass der Arbeitsaufwand einer Risikoprüfung Kosten für die Gesellschaft auslöst und die Motivation sinkt, je mehr Gesellschaften Sie gleichzeitig anfragen. Oftmals bieten Ihnen bereits die Ergebnisse von 3 Gesellschaften einen sehr guten Marktüberblick.

#### Über welchen Weg sollte die Risikovorfrage eingereicht werden?

Per E-Mail direkt an die Gesellschaften. [Hier](#) gelangen Sie zu den E-Mail-Adressen für Ihre Voranfrage.

#### Warum sollte die Voranfrage direkt beim Versicherer eingereicht werden?

Über unseren kostenfreien [Krankheits-Check](#) können Sie die Annahmetendenz für die jeweilige Vorerkrankung prüfen. Ein verbindliches Ergebnis kann Ihnen aber nur der Versicherer mitteilen.

Bitte beachten Sie das der Risikovorfragebogen mit den teilnehmen Gesellschaften in fünf unterschiedlichen Produktsparten abgestimmt wurde und deshalb die Risiko- und Gesundheitsfragen in den einzelnen Produkten gesellschaftsindividuell abweichen können!

Alternativ zur Voranfrage mittels Voranfragebogen nutzen Sie gerne die elektronische Voranfrage.

Selbstverständlich steht Ihnen die LV-Fachabteilung gerne zu unseren Servicezeiten unter der Rufnummer +49 (0)89 15 88 15-201 zur Verfügung.

**Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft**

Hauptverwaltung: Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart,  
 E-Mail: [info@allianz.de](mailto:info@allianz.de); Internet: [www.allianz.de](http://www.allianz.de),  
 Datenschutz: <https://www.allianz.de/datenschutz/>  
 Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 20231,  
 Vorstand: Dr. Markus Faulhaber, Vorsitzender; Katja de la Viña, Dr. Alf  
 Neumann, Dr. Volker Priebe, Aylin Somersan Coqui, Dr. Thomas  
 Wiesemann, Dr. Andreas Wimmer  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Klaus-Peter Röhler

**ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit**

Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, Telefax: 06171 / 24434,  
 E-Mail: [leben@alte-leipziger.de](mailto:leben@alte-leipziger.de); Internet: [www.alte-leipziger.de](http://www.alte-leipziger.de);  
 Datenschutz: <https://www.alte-leipziger.de/datenschutz/>;  
 Sitz der Gesellschaft: Oberursel (Taunus),  
 Registergericht: Bad Homburg, HRB 1583,  
 Vorstand: Christoph Bohn (Vors.), Dr. Jürgen Bierbaum (stv. Vors.), Frank  
 Kettner, Wiltrud Pekarek, Martin Rohm, Udo Wilcsek (stv.)  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Wolfgang Stertenbrink

**AXA Lebensversicherung AG**

Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln, Telefax: 0221 148-22750,  
 E-Mail: [info@axa.de](mailto:info@axa.de); Internet: [www.axa.de](http://www.axa.de),  
 Datenschutz: <https://www.axa.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 271,  
 Vorstand: Dr. Alexander Vollert (Vors.), Dr. Klaus Endres, Dr. Stefan Lemke,  
 Dr. Thilo Schumacher, Kai Kuklinski, Dr. Marc Daniel Zimmermann  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Antimo Perretta

**Barmenia Lebensversicherung a.G.**

Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal, Telefon: 0202 438-0;  
 E-Mail: [info@barmenia.de](mailto:info@barmenia.de), Internet: [www.barmenia.de](http://www.barmenia.de),  
 Datenschutz: <https://www.barmenia.de/datenschutz/>;  
 Sitz der Gesellschaft: Wuppertal,  
 Registergericht: Wuppertal, HRB 3854;  
 Vorstand: Dr. Andrea Eurich (Vors.), Frank Lamsfuß,  
 Ulrich Lamy, Carola Schroeder,  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. h. c. Josef Beutelmann

**Baloise Lebensversicherung AG Deutschland**

Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg,  
 E-Mail: [kunde@baloise.de](mailto:kunde@baloise.de), Internet: [www.baloise.de](http://www.baloise.de),  
 Datenschutz: <https://www.baloise.de/hinweise/datenschutz.html>;  
 Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 4659,  
 Vorstand: Dr. Jürg Schiltknecht (Vors.),  
 Ralf Stankat, Julia Wiens, Christoph Willi  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Thomas Sieber;

**BL die Bayerische Lebensversicherung AG**

Thomas-Dehler-Str. 25, 81737 München, Telefax: 089 / 6787-9150,  
 E-Mail: [info@diebayerische.de](mailto:info@diebayerische.de), Internet: [www.diebayerische.de](http://www.diebayerische.de),  
 Datenschutz: <https://www.diebayerische.de/portal/berater/datenschutz.html>  
 Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 262  
 Vorstand: Dr. Herbert Schneidemann (Vorsitzender), Martin Gräfer, Thomas Heigl

**Canada Life Assurance Europe plc**

Niederlassung für Deutschland: Höninger Weg 153a, 50969 Köln,  
 Telefax: 06102-30618-01, E-Mail: [kundenservice@canadalife.de](mailto:kundenservice@canadalife.de),  
 Internet: [www.canadalife.de](http://www.canadalife.de),  
 Datenschutz: <https://www.canadalife.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Irland, Registergericht: Köln, HRB 34058,  
 Vorstand: Markus Drews (Hauptbevollmächtigter der deutschen  
 Niederlassung, deutsch), William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch),  
 Kevin Murphy (irisch), Vincent Sheridan (irisch), Bernard Collins (irisch),  
 Declan Bolger (irisch), Hans-Gerd Lindlahr (deutsch)

**Continental Lebensversicherung AG**

Baierbrunner Str. 31-33, 81379 München, Telefax: 089 5153-200  
 E-Mail: [info@continentale.de](mailto:info@continentale.de), Internet: [www.continentale.de](http://www.continentale.de),  
 Datenschutz: <https://www.continentale.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: München,  
 Registergericht: München, HRB 182765,  
 Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vors.), Dr. Gerhard Schmitz (stv.  
 Vors.), Dr. Helmut Hofmeier, Dr. Marcus Kremer, Alf N. Schlegel  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Rolf Bauer

**Condor Lebensversicherungs-AG**

Admiralitätstr. 67, 20459 Hamburg  
 Internet: [www.condor-versicherungen.de](http://www.condor-versicherungen.de)  
 Datenschutz: <https://online.ruv.de/makler/content/portal/makler/plus/vertriebsinfos/rechtliches/index.jsp?menuitem=8.10>  
 Sitz: Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Handelsregister Nr. HRB  
 7629, Amtsgericht Wiesbaden, USt-IdNr. DE 811198342  
 Vorstand: Claudia Andersch, Vorsitzende; Jens Hasselbächer, Tillmann  
 Lukosch, Julia Merkel, Marc René Michallet.  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger

**DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung**

Abraham-Lincoln-Park 5, 65189 Wiesbaden  
 E-Mail: [service@dbv.de](mailto:service@dbv.de); Internet: [www.dbv.de](http://www.dbv.de),  
 Datenschutz: <https://www.dbv.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 271;  
 Vorstand: Dr. Alexander Vollert (Vors.), Dr. Klaus Endres, Dr. Stefan Lemke,  
 Dr. Thilo Schumacher, Kai Kuklinski, Dr. Marc Daniel Zimmermann  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Antimo Perretta

**DELA Lebensversicherungen**

Platz der Ideen 2, 40476 Düsseldorf  
 Internet: [www.dela.de](http://www.dela.de)  
 Datenschutz: <https://dela.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Düsseldorf, Registergericht: Düsseldorf, HRB 82066  
 Hauptbevollmächtigte: Edzo Doeve, Walter Capellmann

**Delta Direkt Lebensversicherung AG München**

Ottostraße 16, 80333 München  
 Internet: [www.deltadirekt.de](http://www.deltadirekt.de)  
 Datenschutz: <https://www.deltadirekt.de/?page=datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 108894  
 Vorstand: Wolfgang Reichel (Sprecher), Dr. Klaus Math, Hermann Schrögenauer  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Prof. Werner Schuierer

**Deutsche Lebensversicherungs-AG**

An den Treptowers 3, 12435 Berlin  
 Internet: [www.allianz.de](http://www.allianz.de)  
 Datenschutz: <https://www.allianz.de/datenschutz/>  
 Sitz der Gesellschaft: Berlin, Registergericht: Berlin-Charlottenburg, HRB 33773  
 Vorstand: Dr. Thomas Neugebauer, Oliver Nittmann  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Volker Priebe

**Dialog Lebensversicherungs-AG**

Stadtberger Straße 99, 86157 Augsburg, Telefax: 0821 319-1533,  
 E-Mail: [info@dialog-leben.de](mailto:info@dialog-leben.de); Internet: [www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de),  
 Datenschutz: <https://www.dialog-leben.de/impressum/datenschutz/>  
 Sitz der Gesellschaft: Augsburg, Registergericht: Augsburg, HRB 6589;  
 Vorstand: Michael Stille (Vors.), Stefan Lehmann, Uli Rothaufe  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Robert Wehn

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, Telefax: 0211 477-1500,  
 E-Mail: [service@ergo.de](mailto:service@ergo.de), Internet: [www.ergo.de](http://www.ergo.de),  
 Datenschutz: <https://www.ergo.de/de/Service/Datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Düsseldorf, Registergericht: Düsseldorf, HRB 36405,  
 Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender), Markus Krawczak,  
 Christian Molt, Jan Niebuhr, Heiko Stüber  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Clemens Muth

**EUROPA Lebensversicherung AG**

Internet: [www.europa.de](http://www.europa.de)  
 Datenschutz: <https://www.europa.de/sonstiges/datenschutz/>  
 Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 4330  
 Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vors.), Dr. Gerhard Schmitz (stv. Vors.),  
 Dr. Helmut Hofmeier, Alf N. Schlegel, Falko Struve;  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Lutz Duvernell

**Gothaer Lebensversicherung AG**

Arnoldiplatz 1, 50969 Köln, Telefax: 0551 701-57199,  
 E-Mail: [lv\\_service@gothaer.de](mailto:lv_service@gothaer.de), Internet: [www.gothaer.de](http://www.gothaer.de),  
 Datenschutz: [https://www.gothaer.de/ueber-uns/rechtliche-informationen/datenschutz/Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 56769](https://www.gothaer.de/ueber-uns/rechtliche-informationen/datenschutz/Sitz%20der%20Gesellschaft%20Köln);  
 Vorstand: Michael Kurtenbach (Vors.), Oliver Brüb, Dr. Mathias Bühring-Uhle,  
 Dr. Karsten Eichmann, Harald Ingo Epple  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Prof. Dr. Werner Görg

**Hannoversche Lebensversicherung AG**

VHV-Platz1, 30177 Hannover  
 Internet: [www.hannoversche.de](http://www.hannoversche.de)  
 Datenschutz: <https://www.hannoversche.de/datenschutz>  
 Sitz der Gesellschaft: Hannover, Registergericht: Hannover, HRB 61011  
 Vorstand: Frank Hilbert (Sprecher), Carlo Bewersdorf, Ulrich Schnedier  
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Uwe H. Reuter



## Gesellschaften

### HanseMerkur Lebensversicherung AG

Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg, Telefax: 040 4119-3257,  
E-Mail: [info@hansemerkur.de](mailto:info@hansemerkur.de); Internet: [www.hansemerkur.de](http://www.hansemerkur.de),  
Datenschutz: <https://www.hansemerkur.de/datenschutz/information>  
Sitz der Gesellschaft: Hamburg, Registergericht: Hamburg, HRB 77401  
Gläubiger-ID: DE74ZZZ0000066149, USt-ID-Nr.: DE 171619973  
Vorstand: Eberhard Sautter (Vors.), Eric Bussert, Holger Ehses,  
Johannes Ganser, Raik Mildner  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Andreas Gent

### HDI Lebensversicherung AG

Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, Telefax: 0221 144-3833,  
E-Mail: [leben.service@hdi.de](mailto:leben.service@hdi.de); Internet: [www.hdi.de](http://www.hdi.de),  
Datenschutz: <https://www.hdi.de/privatkunden/datenschutz>  
Sitz der Gesellschaft: Köln, Registergericht: Köln, HRB 603  
Vorstand: Dr. Patrick Dahmen (Vorsitzender), Silke Fuchs,  
Wolfgang Hanssmann, Fabian von Löbbecke, Jens Warkentin  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Jan Wicke

### Helvetia Schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt a.M.  
Internet: [www.helvetia.de](http://www.helvetia.de)  
Datenschutz: <https://www.helvetia.com/de/web/de/privatkunden/services/informationen/schweigegepflicht.html> // <https://www.helvetia.com/de/web/de/ueber-uns/ueber-helvetia/verantwortung/code-of-conduct.html>  
Sitz der Gesellschaft: Frankfurt am Main, Registergericht: Frankfurt, HRB 28138  
Vorstand: Dipl.-Kfm. Volker Steck (Vors.), Dipl.-Kfm. Burkhard Gierse,  
Dipl.-Math. Heino Kuhlmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Markus Gemperle

### INTER Lebensversicherung AG

Erzbergerstraße 9-15, 68165 Mannheim  
Internet: [www.inter.de](http://www.inter.de)  
Datenschutz: <https://www.inter.de/datenschutz>  
Sitz der Gesellschaft: Mannheim, Registergericht: Mannheim, HRB 704610  
Vorstand: Matthias Kreibich (Sprecher), Michael Schillinger,  
Roberto Svenda, Holger Tietz  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Peter Thomas

### Lebensversicherung von 1871 a. G. München

Maximiliansplatz 5, 80333 München, Telefax: 089 / 5 51 67 – 12 12,  
E-Mail: [info@lv1871.de](mailto:info@lv1871.de); Internet: [www.lv1871.de](http://www.lv1871.de),  
Datenschutz: [https://www.lv1871.de/lv1871\\_internet/datenschutz.htm](https://www.lv1871.de/lv1871_internet/datenschutz.htm)  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 194  
Vorstand: Wolfgang Reichel (Vorstandsvorsitzender),  
Dr. Klaus Math, Hermann Schrógenauer  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Peter Hohenemser

### Münchener Verein Lebensversicherung AG

Pettenkoferstraße 19, 80336 München  
Internet: <https://www.muenchener-verein.de>  
Datenschutz: <https://www.muenchener-verein.de/datenschutz/>  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: AG München HRB 211154  
Vorstand: Dr. Rainer Reitzler (Vorsitzender), Karsten Kronberg,  
Dr. Martin Zsohar  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Franz Xaver Peteranderl

### NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

Ostendstr. 100, 90334 Nürnberg, Telefax: 0911 531-3206,  
E-Mail: [info@nuernberger.de](mailto:info@nuernberger.de); Internet: [www.nuernberger.de](http://www.nuernberger.de),  
Datenschutz: <https://www.nuernberger.de/datenschutz/>  
Sitz der Gesellschaft: Nürnberg, Registergericht: Nürnberg, HRB 9342  
Versicherungssteuernummer: 802/V90802010317  
Vorstand: Harald Rosenberger (Sprecher), Walter Bockschecker,  
Stefan Kreß, Andreas Politycki, Dr. Martin Seibold, Dr. Jürgen Voß  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Armin Zitzmann

### SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

Joseph-Scherer-Str. 3, 44139 Dortmund, Telefax 0231 135-4638,  
E-Mail: [info@signal-iduna.de](mailto:info@signal-iduna.de), Internet: [www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de),  
Datenschutz: [www.signal-iduna.de/datenschutzinfo](http://www.signal-iduna.de/datenschutzinfo)  
Sitz der Gesellschaft: Dortmund, Registergericht: Dortmund, HRB 32964  
Vorstand: Dr. Sven Grönewäller, Daniel-Alexander Windt Vorsitzender des  
Aufsichtsrats: Clemens Vatter

### Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Rotebühlstraße 120, 70197 Stuttgart  
Internet: [www.stuttgarter.de](http://www.stuttgarter.de)  
Datenschutz: <https://www.stuttgarter.de/datenschutz>  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 222  
Vorstand: Frank Karsten (V.), Dr. Wolfgang Fischer, Ralf Berndt, Dr. Guido Bader  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Anton Wittl

### Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland

Zeppelinstr. 1, 85748 Garching b. München, Telefax +49 89 38109-4405,  
E-Mail: [info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de), Internet: [www.swisslife.de](http://www.swisslife.de),  
Datenschutz: <https://www.swisslife.de/footer/footer/datenschutzbestimmungen/haeufige-fragen-zum-datenschutz.html>  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 120565;  
Hauptbevollmächtigter für Deutschland: Jörg Arnold  
Aktiengesellschaft schweizerischen Rechts mit Hauptsitz in Zürich  
Verwaltungsrat: Rolf Dörig (Vors.), Gerold Bühler, Stefan Loacker, Ueli Dietiker,  
Damir Filipovic, Adrienne Corboud Fumagalli, Frank W. Keuper, Henry Peter,  
Frank Schnewlin, Franziska Tschudi Sauber, Klaus Tschüscher

### VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a. G.

Südwall 37-41, 44137 Dortmund, Telefax: 0231 / 54 33 - 400,  
E-Mail: [info@volkswohl-bund.de](mailto:info@volkswohl-bund.de); Internet: [www.volkswohl-bund.de](http://www.volkswohl-bund.de),  
Datenschutz: <https://www.volkswohl-bund.de/cms/datenschutz>  
Sitz der Gesellschaft: Dortmund, Registergericht: Dortmund, HRB 29381  
Vorstand: Dietmar Bläsing (Sprecher), Heike Böhner,  
Dr. Gerrit Böhm, Axel-Rainer Hoffmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rainer Isringhaus

### VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG

Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart  
Internet: [www.vpv.de](http://www.vpv.de)  
Datenschutz: <https://www.vpv-makler.de/datenschutz.php>  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 15279  
Vorstand: Dr. Ulrich Gauß (Vors.), Klaus Brenner, Torten Hallmann,  
Lars Georg Volkmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rolf Büttner

### Württembergische Versicherung AG

Gutenbergstr. 30, 70176 Stuttgart  
Internet: <https://www.wuerttembergische.de/de/datenschutz/datenschutz.html>  
Datenschutz: [www.wuerttembergische.de/datenschutz](http://www.wuerttembergische.de/datenschutz)  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart, Registergericht: Stuttgart, HRB 14327  
Vorstand: Norbert Heinen (Vors.), Dr. Michael Gutjahr, Jens Wieland,  
Dr. Susanne Pauser, Franz Bergmüller, Thomas Bischof  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Jürgen A. Junker

### WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit

Marsstr. 37, 80335 München  
Internet: [www.wwk.de](http://www.wwk.de)  
Datenschutz: [https://www.wwk.de/medien/dokumente/datenschutz/datenschutz\\_hinweise\\_dsgvo\\_wwk.pdf](https://www.wwk.de/medien/dokumente/datenschutz/datenschutz_hinweise_dsgvo_wwk.pdf)  
Sitz der Gesellschaft: München, Registergericht: München, HRB 211  
Vorstand: Jürgen Schrameier (Vors.), Rainer Gebhart (stv. Vors.), Dirk Fassott  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Frank Schindelhauer

### Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

53288 Bonn, Telefax: 069 7115-3358,  
E-Mail: [service@zurich.de](mailto:service@zurich.de); Internet: [www.zurich.de](http://www.zurich.de),  
Datenschutz: <http://www.zurich.de/datenschutz/>  
Sitz der Gesellschaft: Bonn, Registergericht: Bonn, HRB 4450  
Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.), Jawed Barna (stellv. Vors.),  
Ulrich Christmann, Horst Nussbaumer, Dr. Torsten Utecht, Jacques Wasserfall  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Daniel Englberger

### Zurich Life Assurance plc

Zurich House, Frascati Road, Blackrock, Co.Dublin, Irland  
Internet: [www.zurich-ireland.de](http://www.zurich-ireland.de)  
Datenschutz: [http://www.zurich-ireland.de/footer\\_links/privacy.jsp](http://www.zurich-ireland.de/footer_links/privacy.jsp)  
Sitz der Gesellschaft: Blackrock, Co. Dublin, Irland Reg. Nr. 58098  
Vorstand: O. Tengtio (Vorsitz) (USA), V. Attwood (GB), C. Baker (GB), K. Barry  
(Irland), A. Brennan (Irland), R.D. Campbell (GB), M. O'Neill (Irland), P. Manley  
(Irland)

# Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung

## Kontaktdaten Kunde

Name	Vorname
Geburtsdatum	Geburtsort
ggf. Geburtsname	Firmenname
Straße/Hausnummer	PLZ/Ort

## Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres Maklerauftrages durch den Makler

Name	Vorname
Firmenname	
Straße/Hausnummer	PLZ/Ort

die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, jeweils samt dazugehöriger Beratung (im Folgenden kurz nur „Vermittlung“) und / oder die Betreuung und Verwaltung von bereits bestehenden Vertragsverhältnissen. Dazu werden Ihre von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag oder –abschluss sowie der Vertragsbetreuung angegebenen personenbezogenen Daten benötigt (im Folgenden kurz: „Daten“).

Die damit verbundene Erhebung und Verwendung Ihrer Daten ist zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, etwa soweit zur Erfüllung des Vertrags mit Ihnen erforderlich. Für besondere Arten personenbezogener Daten – etwa Ihre Gesundheitsdaten betreffend – verlangt das Gesetz die Erteilung einer zusätzlichen datenschutzrechtlichen Einwilligung. Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen für ihre Mitarbeiter eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit diese Gesundheitsdaten und andere nach § 203 StGB geschützten Daten an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.e und 2.f.), übermitteln dürfen. Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten und die Schweigepflichtentbindungserklärung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments, das zudem Ihrer datenschutzrechtlichen Information dient.

Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen. Ihrer Informationspflichten kommen der Makler und der Maklerpool durch beiliegende Datenschutzhinweise nach.

## Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

### a. Gesundheitsdaten

Ihre Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben, verarbeitet und genutzt sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produkthanbieter (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Antragsprüfung gespeichert und genutzt. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produkthanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

### Ihre zusätzliche datenschutzrechtliche Einwilligung hinsichtlich Ihrer Gesundheitsdaten:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen Gesundheitsdaten willige ich ein, dass der Makler und die von ihm angefragten Produkthanbieter die von mir in meinem Antrag oder meiner Voranfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten (insbesondere auch speichern und übermitteln) sowie nutzen dürfen, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Voranfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten.

## b. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) - Risikoprüfung

Ein Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Unternehmensgruppe, der der Versicherer angehört oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt ein Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Versicherer führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den jeweiligen Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet auf der Website des gewählten Versicherers eingesehen oder bei diesem angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen Versicherer Ihre Einwilligung.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass die jeweils angefragten Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermitteln und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie die Versicherer dies tun dürften. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

## c. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der jeweils angefragte Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Ihre Voranfrage der Rückversicherung vorlegt. **Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt. Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt.** Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko richtig eingeschätzt hat. Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet. Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

## d. Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Der Versicherer speichert Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Daten, solange dies zur Abwicklung der Risikovorabfrage erforderlich ist. Insbesondere solange ein ausgesprochenes Angebot oder Konditionen aufrechterhalten werden und/oder noch mit einem Antrag von Ihnen infolge der Risikoprüfung zu rechnen ist. Wann der ausgewählte Versicherer Ihre Daten konkret löscht, ist dessen Datenschutzinformationen zu entnehmen, die Sie über die Liste der teilnehmenden Versicherungsgesellschaften und der dort angegebenen Internetadresse zum Datenschutz finden.

### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten im Rahmen der Risikoprüfung solange speichert, wie dies nach der vorstehenden Erläuterung erforderlich ist.

## e. Einschaltung von Maklerpools

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools bedient.

Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst – die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

### Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools in Betracht:

**Fonds Finanz Maklerservice GmbH**, Riesstraße 25, 80992 München, sowie



2

#### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler betreffs der von mir beauftragten Vermittlung und/oder Betreuung sich der im Einzelnen zuvor genannten Unterstützung eines Maklerpools bedient und diesem dazu die von mir in meinem Antrag und zukünftig von mir mitgeteilten personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, übermitteln darf. Dieser Maklerpool darf die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produktanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten, auch meine Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

#### f. Informationsfluss vom Produktanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool

Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produktanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produktanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produktanbieter verschiedene hierfür nötige Daten von Ihnen - einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

#### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool von den Produktanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützten Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck

verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produktanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

#### g. Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers

Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

#### Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produktanbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung ist freiwillig. Sie können eine erteilte Einwilligung / Schweigepflichtentbindung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, sowie ebenso einzelne der obigen Einwilligungspassagen streichen. Wenn das Vorliegen einer Einwilligung allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z.B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produktanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, wie vorstehend im Detail beschrieben

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters, soweit Kunde noch nicht das 18. Lebensjahr vollendet hat:

Ort, Datum

Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Kunden de(r/s) Kund(in/en)

# Datenschutz-Informationen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, nach Art. 14 DSGVO

Diese Information ergänzt Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, die Sie gegenüber Ihrem Makler im Zusammenhang mit der Durchführung des Maklervertrages abgegeben haben.

## Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetze

Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, vertreten durch die geschäftsführenden Gesellschafter Norbert Porazik und Markus Kiener, Telefon: +49 (0)89 15 88-15-0, Telefax: +49 (0)89 15 88-35-0, E-Mail: [info@fondsfinanz.de](mailto:info@fondsfinanz.de)

## Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter unserer oben genannten Adresse mit dem Zusatz „z. Hd. des Datenschutzbeauftragten“ oder elektronisch unter [datenschutz@fondsfinanz.de](mailto:datenschutz@fondsfinanz.de)

## Zwecke der Datenverarbeitung

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, bedient sich der Makler der Unterstützung des Maklerpools Fonds Finanz Maklerservice GmbH (kurz „Fonds Finanz“). Die Fonds Finanz unterstützt insofern Ihren Makler bei der Anbahnung, Vermittlung und etwaigen späteren Betreuung der von Ihnen gewünschten Verträge, insbesondere bei der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Die Fonds Finanz verarbeitet Ihre Daten nur zu vorgenannten Zwecken.

## Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer Daten durch die Fonds Finanz erfolgt auf Grundlage einer Einwilligung, die Ihr Makler im Zusammenhang mit der Erteilung seines Betreuungsauftrages bei Ihnen eingeholt hat (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO). Soweit uns Ihr Makler als technischen Dienstleister nutzt, erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO. Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen wie z.B. handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Als Rechtsgrundlage dienen in diesem Fall die jeweilige gesetzliche Regelung in Verbindung mit Art 6 Abs. 1 lit. c DSGVO. als Rechtsgrundlage. Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses der Fonds Finanz erforderlich und überwiegen Ihre Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

## Von wem erhält die Fonds Finanz Ihre Daten und welche Kategorien von personenbezogenen Daten werden verarbeitet?

Die Fonds Finanz erhält und verarbeitet Ihre Daten, die für die Vermittlung oder Betreuung des von Ihnen gewünschten Produkts erforderlich sind und hierzu von dem Sie betreuenden Makler sowie von Seiten der Produktgeber (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) übermittelt werden. Je nach von Ihnen gewünschtem Produkt werden folgende Kategorien von Daten von der Fonds Finanz

verarbeitet: Stammdaten, Adressdaten, Kontaktdaten, Familienstand, Gesundheitsdaten inkl. persönlicher Merkmale wie Größe und Gewicht etc., Daten zu Ausbildung und Beruf, Bonitätsdaten (finanzielle Verhältnisse, Gehalt, Kreditwürdigkeit), Steuerdaten, Daten zu Sozialabgaben, Kontodaten, Ausweisdaten, Kenntnisse und Erfahrungen bzgl. Investments(fonds), Daten zu versichernden oder finanzierenden Gegenständen/Objekten und Daten zu vorhanden Verträgen, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen.

## An wen übermittelt die Fonds Finanz Daten (Empfängerkategorien)?

Empfänger Ihrer Daten sind Produktgeber aus dem Finanzbereich, darunter unter anderem Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen, Vertriebskooperationen und ähnliche Produktgeber, je nach von Ihnen angefragten Anbietern oder gewähltem Produkt. Empfänger Ihrer Daten können neben den vom Makler angefragten Anbietern und Maklerpools auch vom Makler oder dem Maklerpool eingeschaltete technische Dienstleister sein, deren Unterstützung sich der Makler oder Maklerpool bedient (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme vertragliche Beauftragung durch den Makler oder Maklerpool. Die Fonds Finanz leitet Ihrem Makler Rückinformationen weiter, die sie selbst seitens der Produktgeber erhält. Weitere Empfänger sind die interne Fachabteilungen der Fonds Finanz, die Ihren Makler bei seiner Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit unterstützen.

## Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Grundsätzlich löschen wir Ihre Daten, sobald sie für die vorgenannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüber hinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

## Welche Rechte stehen Ihnen nach den Datenschutzgesetzen zu?

Ihnen steht bei Vorliegen der jeweiligen gesetzlichen Voraussetzungen ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Die für uns zuständige Behörde ist: Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht in Ansbach.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung hinsichtlich der Datenverarbeitung zugunsten von Fonds Finanz ist freiwillig. Sie können die erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung bis zum Zeitpunkt des Widerrufs wird durch den erfolgten Widerruf nicht berührt. Wenn das Vorliegen der Einwilligung für die Einschaltung der Fonds Finanz allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein.