RUHR LIPPE HELLWEG
RECHTLICHE BETREUUNGEN

Datenschutzhinweise

Versicherungsmakler und rechtliche Betreuung · Informationen nach Art. 13 und 14 DSGVO

1. VERANTWORTLICHER

Marco Tiefenbach
Ruhr Lippe Hellweg – rechtliche Betreuungen / Versicherungsmakler
Gertrud-Bäumer-Str. 35 · 59174 Kamen
Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Registrierungsnummer: D-A1BB-TKT5L-52 · IHK zu Dortmund

2. GETRENNTE TÄTIGKEITSBEREICHE

Ich verarbeite personenbezogene Daten je nach Anlass entweder im Rahmen meiner Tätigkeit als Versicherungsmakler oder im Rahmen meiner Tätigkeit als beruflicher rechtlicher Betreuer. Beide Tätigkeitsbereiche werden organisatorisch und inhaltlich getrennt behandelt. Daten aus einem Betreuungsverhältnis werden nicht allein deshalb für Versicherungsberatung oder -vermittlung verwendet. Eine Übermittlung zwischen den Tätigkeitsbereichen erfolgt nur, wenn hierfür eine eigenständige Rechtsgrundlage besteht und sie im konkreten Fall zulässig und erforderlich ist.

3. ZWECKE UND RECHTSGRUNDLAGEN – VERSICHERUNGSMAKLER

Im Maklerbereich verarbeite ich Kontakt-, Stamm-, Vertrags-, Risiko-, Kommunikations- und gegebenenfalls Schaden- sowie Gesundheitsdaten für Bedarfsermittlung und Dokumentation; Beratung, Markt- und Tarifvergleich, Angebotseinholung und Vermittlung; Betreuung bestehender Verträge, Vertragsänderungen und Unterstützung bei Schadenmeldungen; sowie gesetzliche Nachweis-, Aufbewahrungs- und Vermittlerpflichten. Rechtsgrundlagen sind je nach Vorgang Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertrag/vorvertragliche Maßnahmen), lit. c (rechtliche Verpflichtung) und lit. f (berechtigte Interessen, z. B. Geschäftsorganisation und Rechtsverteidigung). Gesundheitsdaten und andere besondere Kategorien werden nur verarbeitet, wenn hierfür eine zusätzliche Rechtsgrundlage besteht, insbesondere eine ausdrückliche Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO oder eine sonst gesetzlich zulässige Grundlage.

4. ZWECKE UND RECHTSGRUNDLAGEN – RECHTLICHE BETREUUNG

Im Rahmen einer gerichtlich angeordneten rechtlichen Betreuung verarbeite ich Daten, soweit dies zur Wahrnehmung der übertragenen Aufgabenkreise, zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten und zur Kommunikation mit betreuten Personen, Gerichten, Behörden, Leistungsträgern, Banken, medizinischen Einrichtungen und sonst erforderlichen Stellen notwendig ist. Dazu können Gesundheitsdaten gehören. Rechtsgrundlagen ergeben sich insbesondere aus Art. 6 Abs. 1 lit. c und/oder lit. e DSGVO in Verbindung mit den einschlägigen betreuungsrechtlichen Vorschriften; für besondere Kategorien personenbezogener Daten insbesondere aus Art. 9 Abs. 2 lit. g DSGVO in Verbindung mit nationalem Recht, soweit die Voraussetzungen erfüllt sind. Die Verarbeitung beschränkt sich auf die übertragenen Aufgaben und den erforderlichen Umfang.

Datenschutz – Verarbeitung und Empfänger

5. BESONDERHEIT BEI EIGENEN KLIENTEN

Besonderheit bei eigenen Klienten
Für Personen, die von Ruhr Lippe Hellweg zugleich rechtlich betreut werden, bieten wir keine eigene Versicherungsvermittlung an. Eine Vermittlung durch dieselbe Person kann rechtlich als sogenanntes In-sich-Geschäft einzuordnen sein und zu Interessenkonflikten führen. Eine allgemeine Orientierung und Beratung zu Versicherungsfragen kann im zulässigen Rahmen dennoch erfolgen. Wenn eine konkrete Absicherung gewünscht ist, wird die Vermittlung über unabhängige Partnerunternehmen vorgenommen; dort wird das Versicherungsrisiko platziert. Der Versicherungsvertrag kommt mit dem jeweiligen Versicherer zustande.

6. EMPFÄNGER UND KATEGORIEN VON EMPFÄNGERN

Im Maklerbereich können Daten, soweit erforderlich, an Versicherungsunternehmen, Maklerpools bzw. Abwicklungs- und Technikdienstleister, Assekuradeure, Sachverständige, Schadenregulierer und sonstige beteiligte Dienstleister übermittelt werden. Bei Vermittlung über unabhängige Partnerunternehmen erhalten diese nur die für ihre konkrete Aufgabe erforderlichen Informationen. Im Betreuungsbereich können Daten im Rahmen der gesetzlichen Aufgaben an Betreuungsgerichte, Behörden, Sozialleistungsträger, Banken, Vermieter, Leistungserbringer, medizinische Einrichtungen und weitere erforderliche Stellen übermittelt werden. Eine Weitergabe erfolgt nur auf zulässiger Rechtsgrundlage und im erforderlichen Umfang.

7. DATENQUELLEN UND BEREITSTELLUNG

Daten erhalte ich grundsätzlich direkt von Ihnen bzw. der betreuten Person oder deren zulässiger Vertretung. Je nach Vorgang können Daten auch von Versicherern, Vorversicherern, unabhängigen Vermittlungspartnern, Gerichten, Behörden, Leistungsträgern oder sonstigen beteiligten Stellen stammen, soweit dies rechtlich zulässig ist. Bestimmte Angaben können für Beratung, Antragstellung, Vertragsdurchführung oder gesetzliche Betreuung erforderlich sein. Ohne erforderliche Angaben kann eine gewünschte Leistung gegebenenfalls nicht oder nur eingeschränkt erbracht werden. Es besteht keine Pflicht, einen Versicherungsvertrag abzuschließen.

8. SPEICHERDAUER

Ich speichere personenbezogene Daten nur so lange, wie dies für die jeweiligen Zwecke erforderlich ist. Danach werden sie gelöscht, sofern keine gesetzlichen Aufbewahrungs- oder Dokumentationspflichten oder berechtigten Interessen an weiterer Speicherung – etwa zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen – entgegenstehen. Die Dauer richtet sich nach Art der Unterlagen, gesetzlichen Fristen und dem Ende des jeweiligen Vertrags- bzw. Betreuungsverhältnisses.

Datenschutz – Ihre Rechte und Bestätigung

9. IHRE DATENSCHUTZRECHTE

Sie haben im Rahmen der gesetzlichen Voraussetzungen das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16), Löschung (Art. 17), Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18), Datenübertragbarkeit (Art. 20) sowie Widerspruch gegen Verarbeitungen, die auf Art. 6 Abs. 1 lit. e oder f DSGVO beruhen (Art. 21). Soweit eine Verarbeitung auf einer Einwilligung beruht, können Sie diese mit Wirkung für die Zukunft widerrufen; die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt. Rechte können gesetzlichen Einschränkungen unterliegen, etwa wegen betreuungsrechtlicher Pflichten, Aufbewahrungspflichten oder Rechten Dritter.

10. BESCHWERDERECHT, DATENSICHERHEIT UND AUTOMATISIERTE ENTSCHEIDUNGEN

Sie können sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde beschweren (Art. 77 DSGVO), insbesondere bei der für Ihren gewöhnlichen Aufenthaltsort, Arbeitsplatz oder den Ort des mutmaßlichen Verstoßes zuständigen Behörde. Ich treffe angemessene technische und organisatorische Maßnahmen zum Schutz personenbezogener Daten. Eine ausschließlich automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling im Sinne von Art. 22 DSGVO findet durch mich im Rahmen der hier beschriebenen Tätigkeiten nicht statt, sofern im Einzelfall nichts Abweichendes mitgeteilt wird. Versicherer können in eigener Zuständigkeit automatisierte Prüfungen durchführen.

11. KONTAKT UND WEITERE INFORMATIONEN

Für Fragen zum Datenschutz oder zur Ausübung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte an:

Marco Tiefenbach · Ruhr Lippe Hellweg
Gertrud-Bäumer-Str. 35 · 59174 Kamen
Telefon: 02307 240 880 · Fax: 02307 240 885
E-Mail: bb@ruhr-lippe-hellweg.de

Diese Hinweise informieren über die Datenverarbeitung. Sie stellen keine Einwilligung dar und ersetzen keine gesonderte ausdrückliche Einwilligung, insbesondere nicht für Gesundheitsdaten, soweit eine solche erforderlich ist.

12. BESTÄTIGUNG DES ERHALTS

☐ Ich bestätige, diese Datenschutzhinweise erhalten und zur Kenntnis genommen zu haben.

☐ Mir ist bekannt, dass Daten aus rechtlicher Betreuung und Maklertätigkeit getrennt behandelt werden.

Name / Firma

Datum

Ort

Rolle (Kunde / betreute Person / Vertretung)

Kunde / gesetzliche Vertretung
Unterschrift

Marco Tiefenbach
Unterschrift Makler

Digital über PDF-Signaturfunktion oder handschriftlich nach dem Ausdruck