

Antrag auf Annahme in den Gruppenvertrag zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung der Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e.V. (SdV) für Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter inklusive Antrag auf eine Mitgliedschaft im SdV e.V.

Allgemeine Angaben des Antragstellers

Name/Firmierung:	<input type="text"/>		
Vollständige Anschrift:	<input type="text"/>		
Telefon:	<input type="text"/>	Fax:	<input type="text"/>
Geburtsdatum:	<input type="text"/>	Email / Homepage:	<input type="text"/>
Rechtsform:	<input type="text"/>	Firmengründung:	<input type="text"/>
Registrierungs-Nr. (§ 34d GewO)	<input type="text"/>	zuständige IHK:	<input type="text"/>
Registrierungs-Nr. (§ 34f GewO)	<input type="text"/>	Zuständige Erlaubnisbehörde:	<input type="text"/>
Registrierungs-Nr. (§ 34i GewO)	<input type="text"/>	Zuständige Erlaubnisbehörde:	<input type="text"/>
Registrierungs-Nr. (§ 34c Abs.1 S.1 Nr.4 GewO)	<input type="text"/>	Zuständige Erlaubnisbehörde:	<input type="text"/>
Status:	<input type="checkbox"/> Versicherungsmakler <input type="checkbox"/> Versicherungsvertreter <input type="checkbox"/> Wohnimmobilienverwalter		

Pflicht zur Vollständigkeit

Werden die nachfolgend gestellten Fragen, soweit sie für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht wahrheitsgemäß oder nicht vollständig beantwortet, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit können wir sogar von dem Vertrag zurücktreten. Sie haben dann von Anfang an keinen Versicherungsschutz, es sei denn, durch die Verletzung der Anzeigepflicht ist uns kein Nachteil entstanden. Unser Rücktritts- und Kündigungsrecht ist – außer bei Vorsatz – ausgeschlossen, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten. Die anderen Bedingungen werden auf unser Verlangen rückwirkend, bei einer von Ihnen nicht zu vertretenden Pflichtverletzung ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.

Inhaber / Geschäftsführer / Vorstände etc.

	Vor- und Nachname	Qualifikation	Tätig seit
1. Inhaber / GF:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. Inhaber / GF:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3. Inhaber / GF:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Angaben zum Risiko und zur Prämienberechnung

Anzahl der Inhaber / Geschäftsführer / Vorstände:	_____	Der erste Inhaber / GF ist in der Grundprämie enthalten, Zuschlag für weitere Inhaber / GF: 30% (gilt nicht für Ziff. I Nr. 6)
Anzahl der Ganztagskräfte:	_____	3 Vollzeitkräfte sind prämienfrei mitversichert, Zuschlag für jede weitere Vollzeitkraft 10% (gilt nicht für Ziff. I Nr. 6)
Anzahl der Halbtagskräfte:	_____	5% Zuschlag je Teilzeitkraft (bis 50% der Regelarbeitszeit) (gilt nicht für Ziff. I Nr. 6)
Bitte geben Sie Ihren Jahresumsatz (brutto) an:	_____	EUR
Achtung: Tätigkeiten nach KWG sind nicht Gegenstand dieser Versicherung!		

Versicherte Tätigkeiten / Deckungssummen

Bitte geben Sie an, welche der versicherten Tätigkeiten in welchem Umfang von Ihnen betrieben werden und welche Deckungssumme von Ihnen gewünscht wird.

Versicherte Tätigkeiten (Vermittlung von):	Versicherungsvermittlung (2-fach p.a.)	Sonstige Berufstätigkeiten (2-fach p.a.)	Finanzanlagenvermittlung (2-fach p.a.)	Grundprämie (netto)*	
<input type="checkbox"/> (1) § 34d GewO Vermittlung von - Versicherungen / sonstigen Berufstätigkeiten	<input type="checkbox"/> 1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	-----	1.400,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	-----	1.750,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	-----	2.100,00 €	
	<input type="checkbox"/> 3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	-----	2.415,00 €	
	<input type="checkbox"/> 4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	-----	3.019,00 €	
	<input type="checkbox"/> 5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	-----	3.623,00 €	
<input type="checkbox"/> (2) § 34d + § 34f Abs. 1 Ziff. 1 GewO Vermittlung von - Versicherungen - sonst. Berufstätigkeiten - Anteilen / Aktien an offenen Investmentvermögen	<input type="checkbox"/> 1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	1.540,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	1.925,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	2.310,00 €	
	<input type="checkbox"/> 3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	2.657,00 €	
	<input type="checkbox"/> 4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	3.321,00 €	
	<input type="checkbox"/> 5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	3.985,00 €	
<input type="checkbox"/> (3) § 34d + § 34f Abs. 1 Ziff. 1 und 2 GewO Vermittlung von - Versicherungen - sonst. Berufstätigkeiten - Anteilen / Aktien an offenen / geschlossenen Investmentvermögen	<input type="checkbox"/> 1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	1.820,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	2.275,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	2.730,00 €	
	<input type="checkbox"/> 3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.140,00 €	
	<input type="checkbox"/> 4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	3.925,00 €	
	<input type="checkbox"/> 5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	4.710,00 €	
<input type="checkbox"/> (4) § 34d + § 34f Abs. 1 Ziff. 1,2 und 3 GewO Vermittlung von - Versicherungen - sonst. Berufstätigkeiten - Anteilen / Aktien an offenen / geschlossenen Investmentvermögen - Vermögensanlagen i.S.d. § 1 Abs.2 VermAnlG	<input type="checkbox"/> 1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	1.500.000 EUR	2.800,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	2.000.000 EUR	3.500,00 €	
	<input type="checkbox"/> 2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	2.500.000 EUR	4.200,00 €	
	<input type="checkbox"/> 3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	4.830,00 €	
	<input type="checkbox"/> 4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	4.000.000 EUR	6.038,00 €	
	<input type="checkbox"/> 5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	5.000.000 EUR	7.246,00 €	
<input type="checkbox"/> (5) § 34i GewO (nur als Zusatzmodul zu Nr. 1-4 möglich) Vermittlung von - Immobiliendarlehen - Immobilier-Verbraucherdarlehen - Entgeltliche Finanzierungshilfen	Versicherungssumme (2-fach max.)		Grundprämie (netto)		
	<input type="checkbox"/> 500.000 EUR		75,00 EUR		
	<input type="checkbox"/> 750.000 EUR		98,00 EUR		
	<input type="checkbox"/> 1.000.000 EUR		120,00 EUR		
	<input type="checkbox"/> 1.500.000 EUR		165,00 EUR		
	<input type="checkbox"/> 2.000.000 EUR		209,00 EUR		
<input type="checkbox"/> 2.500.000 EUR		253,00 EUR			
<input type="checkbox"/> (6) Zusatzmodul Einschluss zusätzliche Versicherungssumme nach Eintritt in den Ruhestand	1.500.000 EUR (1-fach maximiert) (für jede versicherte Tätigkeit)		Einmalprämie i.H.v. 75% des zuletzt erhobenen Gesamtbeitrages (vor Nachlässen)		
<input type="checkbox"/> (7) § 34c Abs.1 S.1 Nr.4 GewO (Zusatzmodul zu Nr. 1-4 möglich) Wohnimmobilienverwaltung ◦ Verwaltung des gemeinschaftl. Eigentums von Wohnungseigentümern i.S. des §1Abs.2,3,5 u. 6 WoEigG ◦ Verwaltung von Mietverhältnissen über Wohnräume i.S. des §549 BGB für Dritte	Versicherungssumme (EUR) (2-fach max.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		500.000	750.000	100.000	2.000.000
	Mindest-Beitrag (EUR)	143,50	177,61	209,78	325,61
	je Einheit bis 500 WE/GE	1,43	1,77	2,09	3,26
	je Einheit bis 1.000 WE/GE	0,85	1,05	1,24	1,94
	je Einheit bis 5.000 WE/GE	0,65	0,80	0,95	1,48
	je Einheit bis 10.000 WE/GE	0,40	0,50	0,59	0,89
Anzahl Wohn/Geschäftseinheiten: _____			<i>Beitragsberechnungsgrundlage (nicht ausschließlich gewerblich genutzte Gebäude)</i>		
(nicht ausschließlich gewerblich genutzt)					

<input type="checkbox"/>	Financial Planning	(10% Nachlass (gilt nicht auf Beitrag für §§ 34i und 34c Abs.1 S.1 Nr.4 GewO), wenn Financial Planning nicht getätigt wird)
<input type="checkbox"/>	DIN EN ISO 9001-Zertifizierung (20% Prämiennachlass), gegen Vorlage einer Kopie des Zertifikates **	

Umsaufteilung

Versicherungsvermittlung gemäß § 34d GewO	%	Sonstige Berufstätigkeiten	%
Vermittlung von Immobiliendarlehen gemäß § 34i Abs. 1 Satz 1 GewO	%	Vermittlung von offenen Investmentvermögen gemäß § 34f Abs. 1 Ziff. 1 GewO	%
Vermittlung von geschlossenen Investmentvermögen gemäß § 34f Abs. 1 Ziff. 2 GewO	%	Vermittlung von Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs.2 VermAnlG gemäß § 34f Abs. 1 Ziff. 3 GewO	%
Financial Planning	%	Sonstiges	%

Versicherungsbeginn / Laufzeit / Selbstbeteiligung

Gewünschter Versicherungsbeginn: Der Vertrag verlängert sich nach Ablauf der Vertragsdauer stillschweigend von Jahr zu Jahr, wenn dem anderen Vertragspartner nicht 3 Monate vor dem jeweiligen Ablauf des Versicherungsjahres eine Kündigung zugegangen ist.

Gewünschte Laufzeit des Vertrages: 1 Jahr 3 Jahre (10% Prämiennachlass)

Selbstbeteiligung: Versicherungs- / Finanzanlagenvermittlung, Sonstiges 0,00 EUR

Alternativ: Festselbstbehalt 1.000 € **nur im Bereich** sonstigen Berufstätigkeiten 10% Nachlass (gilt nicht auf Beitrag für §§ 34i u. 34c Abs.1 S. 1 Nr.4 GewO)

Vorversicherung / Vorschäden

Keine Vorversicherung vorhanden Vorversicherung bei:
 Versicherungsschein-Nr.:
 Ablaufdatum:

***Bei Risikoträgerwechsel erhalten Sie einen Nachlass von 20% auf die o.g. Grundprämie für das 1. und 2. Versicherungsjahr.**

Keine Vorschäden in den letzten 5 Jahren Vorschäden in den letzten 5 Jahren vorhanden
 Bitte Anzahl und Aufwendungen angeben:

Zahlweise

Die Zahlweise ist generell nur per Lastschriftverfahren möglich. Der SdV e.V. und die ERGO Versicherung AG sind berechtigt, bei Nichtzahlung der Prämie die hiermit beantragte Mitversicherung analog §§ 37, 38 VVG aufzuheben.

Gewünschte Zahlweise: jährlich halbjährlich (3% Zuschlag) vierteljährlich (5% Zuschlag)

Information zum SdV e.V.:

Die Satzung sowie die Beitragsordnung des Vereins in ihrer jeweils gültigen Fassung erkennen Sie mit Ihrer Unterschrift verbindlich an. Die Satzung sowie die Beitragsordnung können Sie jederzeit in einer der Geschäftsstellen des Vereins einsehen. Auf Anforderung erhalten Sie auch ein Exemplar der Satzung sowie der Beitragsordnung zugesandt.

Die Mitgliedschaft beginnt mit dem in diesem Aufnahmeantrag bzw. in der Aufnahmebestätigung genannten Termin und gilt für die Dauer eines Jahres. Ich/wir zahlen im Rahmen meiner/unserer Mitgliedschaft im SdV e.V. einen jährlichen Gesamtbetrag von derzeit 45,- €, der aus dem Mitgliedsbeitrag sowie sonstigen Gebühren und/oder Umlagen besteht. Die Beitragsanteile ergeben sich aus der jeweils aktuellen Beitragsordnung. Die Mitgliedschaft verlängert sich stillschweigend um jeweils ein weiteres Jahr, wenn Sie als Mitglied nicht mindestens 3 Monate vor Ablauf des Jahres Ihren Austritt erklären. Mitglieder mit einer Behinderung von mindestens 50% (Grad der Behinderung - GdB) können gegen geeigneten Nachweis von der Verpflichtung zur Zahlung des Mitgliedsbeitrages befreit werden.

Bei Inanspruchnahme der Gruppenversicherungsverträge des Vereins erklären Sie hiermit gleichzeitig Ihren Beitritt zu dem entsprechenden Gruppenversicherungsvertrag zwischen dem SdV e.V. und der entsprechenden Versicherungsgesellschaft und erklären weiter, ihn als verbindlich anzuerkennen. Sie bevollmächtigen den SdV e.V., Sie anhand dieses Aufnahmeantrages zum Gruppenversicherungsvertrag anzumelden und eine entsprechende Erklärung abzugeben. Die Vertreterbefugnis erstreckt sich jedoch nicht auf den Empfang der Versicherungsleistungen. Der Beitritt zum SdV e.V. begründet ein selbständiges Rechtsverhältnis.

Vertragsgrundlagen / Datenschutz

Grundlage der beantragten Versicherung sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und ggf. Besondere Vereinbarungen, die dem Antragsteller vor Unterzeichnung des Antrags ausgehändigt werden. In die Verarbeitung meiner persönlichen Daten durch den Versicherer willige ich nach Maßgabe umseitiger Erklärung ein.

* mögliche, nicht kumulative Nachlässe (10% wg. Fest-SB sonstige Finanzdienstleistungen, 10% ohne Financial Planning, 10% wg. 3-jähriger Laufzeit)

** Zzgl. 45 EUR SdV-Mitgliedsbeitrag

** 20 % für nach DIN EN ISO 9001 zertifizierte Mitglieder des SdV e.V. gegen Vorlage einer Kopie des Zertifikates. Dieser Nachlass wird bei bestehenden Verträgen ab nächsten Monatsersten nach der Zertifizierung gewährt, jedoch findet eine Verrechnung mit dem Beitrag erst im darauffolgenden Versicherungsjahr statt. Der Nachlass entfällt, wenn der ERGO Versicherung AG mit dem jährlich versandten Risikofragebogen kein aktueller Nachweis über die Rabattvoraussetzung erbracht wird (Kopie des gültigen Zertifikates bzw. dessen Erneuerung).

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (zum Beispiel Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an ERGO Versicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf oder an den SdV e.V., Erfenschlager Str. 19, 09125 Chemnitz

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil des Beitrags, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil des Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten. Dabei handelt es sich in Abhängigkeit der vereinbarten Zahlung (siehe Antrag beziehungsweise Anlage zum Antrag oder Angebot) um einen Betrag in Höhe von 1/360 des Jahresbeitrags bei jährlicher Zahlung beziehungsweise 1/180 des Halbjahresbeitrags bei halbjährlicher Zahlung oder 1/90 des Vierteljahresbeitrags bei vierteljährlicher Zahlung, multipliziert mit der Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (zum Beispiel Zinsen) herauszugeben sind.

Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von beiden Seiten aus vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Empfangsbestätigung

Ich bestätige / wir bestätigen hiermit den Erhalt der nachstehend genannten Bedingungen:

- Allgemeine Versicherungsbedingungen zur Haftpflichtversicherung für Vermögensschäden (AVB-VH) Stand 01.07.2012
- Besondere Vereinbarungen zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Mitglieder des SdV e.V. für
 - Versicherungsmakler/Mehrfachagenten - Stand 01.08.2018
 - Versicherungsmakler/Mehrfachagenten und Finanzanlagenvermittlern (offene Investmentvermögen) - Stand 01.08.2018
 - Versicherungsmakler/Mehrfachagenten und Finanzanlagenvermittlern (offene Investmentvermögen, geschlossene Investmentvermögen) - Stand 01.08.2018
 - Versicherungsmakler/Mehrfachagenten und Finanzanlagenvermittlern (offene Investmentvermögen, geschlossene Investmentvermögen und Vermögensanlagen) - Stand 01.08.2018
 - Vermittlern von Immobiliendarlehen - Stand 01.08.2018
 - Wohnimmobilienverwalter – Stand 01.08.2018
- Kundeninformation zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung der ERGO Stand 10.07.2018

Ort, Datum

Unterschrift und Firmenstempel

Unterschriften

Bei Veränderung der hier abgefragten Risikodaten (bis zum Abschluss des Vertrages oder während dessen Laufzeit) ist der Versicherer kurzfristig zu informieren! Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie insbesondere, dass alle vorstehenden Angaben vollständig und richtig sind. Bei Beendigung der Mitgliedschaft des Versicherungsnehmers im SdV e.V. entfallen die Sonderkonditionen dieses Tarifs zum Zeitpunkt der Beendigung. Für die restliche Versicherungsperiode wird der Vertrag auf die dann gültigen Tarifsätze des Versicherers umgestellt.

Ort, Datum

Unterschrift und Firmenstempel

Informationen zur Verwendung Ihrer Daten

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

ERGO Versicherung AG
ERGO-Platz 1
40477 Düsseldorf
Tel. 0800 3746-333 (gebührenfrei innerhalb Deutschland)
Tel. 0049 211 477-7100 (aus dem Ausland)
Fax 01803 123460 (9 ct/Min. aus dem dt. Festnetz; Mobilfunkhöchstpreis: 42 ct/Min)
info@ergo.de

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der oben genannten Adresse oder unter: datenschutz@ergo.de

Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze. Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren.

Wenn Sie sich bei uns versichern möchten, benötigen wir Ihre Daten für den Abschluss des Vertrags und zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese Daten, um Ihnen den Versicherungsschein auszustellen oder eine Rechnung zu schicken. Angaben in Schaden- und Leistungsfällen benötigen wir um zu prüfen, wie Sie sich im Detail abgesichert haben und welche Leistungen Sie von uns erhalten. Der Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrags sind ohne die Verarbeitung Ihrer Daten nicht möglich.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z.B. für die Entwicklung neuer Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Wir nutzen zudem ausgewählte Daten aller innerhalb der ERGO Gruppe bestehender Verträge für die Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise, um Sie gezielt bei einer Vertragsanpassung oder -ergänzung zu beraten. Sie sind auch die Grundlage für einen umfassenden Kundenservice.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten, z.B. Ihre Gesundheitsdaten, erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann z. B. erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur bedarfsgerechten Werbung für eigene Versicherungsprodukte

nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können.

Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.

Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen. Dazu gehören z. B. aufsichtsrechtliche Vorgaben, handels- und steuerrechtliche Aufbewahrungspflichten oder unsere Beratungspflicht. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

An welche Empfänger leiten wir Ihre personenbezogenen Daten weiter?

Rückversicherer:

Von uns übernommene Risiken versichern wir bei spezialisierten Versicherungsunternehmen - den sogenannten Rückversicherern. Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und ggf. Schadendaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann.

Vermittler:

Werden Sie von einem Vermittler betreut, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrags benötigten Daten. Diese Daten gibt der Vermittler an uns weiter. Wir übermitteln im Gegenzug auch Daten an Ihren Vermittler, soweit der Vermittler diese Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigt.

Datenverarbeitung in der ERGO Gruppe:

Innerhalb der ERGO Gruppe werden bestimmte Aufgaben in der Datenverarbeitung zentral wahrgenommen. Wenn Sie bei einem oder mehreren Unternehmen der ERGO Gruppe versichert sind, können Ihre Daten also durch ein Unternehmen der ERGO Gruppe verarbeitet werden. Beispielsweise aus folgenden Gründen: zur Verwaltung von Adressen, für den Kundenservice, zu Marketingzwecken, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung.

In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen. Die jeweils aktuelle Version können Sie auf unserer Internetseite einsehen.

Externe Dienstleister:

Wir arbeiten mit ausgewählten externen Dienstleistern zusammen, um unsere vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zu erfüllen. In der Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, zu denen wir dauerhafte Geschäftsbeziehungen haben.

Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir verpflichtet sein, Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger zu übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden und Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen).

und für andere Produkte der Unternehmen der ERGO Gruppe und ihrer Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen,

- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere

Welche anderen Datenquellen nutzen wir?

Frühere Versicherer:

Es kommt vor, dass wir mit Ihrem früheren Versicherer erforderliche personenbezogene Daten austauschen. Wenn wir z.B. vor Vertragsschluss Informationen über Vorschäden einholen oder Ihre Angaben in einem Schadens- oder sonstigen Versicherungsfall prüfen oder ergänzen müssen.

Welche Daten tauschen wir aus?

- Name, Vorname
- Adresse
- Geburtsdatum
- Geschlecht
- Staatsangehörigkeit
- Beruf
- Schadendaten

Müssen wir Gesundheitsdaten abfragen, holen wir stets zuvor Ihre Einwilligung ein

Bonitätsauskünfte

Wie viele andere Unternehmen auch prüfen wir das allgemeine Zahlungsverhalten z.B. von neuen Kunden, die wir noch nicht so gut kennen. Das ist ein übliches Prozedere in der Geschäftswelt, bei der wir Informationen über Auskunfteien einholen.

Wie übermitteln wir Daten ins außereuropäische Ausland?

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt dies nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde. Daneben ist dies erlaubt, wenn andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind. Detaillierte Informationen dazu sowie über das Datenschutzniveau bei unseren Dienstleistern in Drittländern können Sie unter der oben genannten Adresse anfordern.

Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Ihre Daten während der Laufzeit Ihres Vertrags. Darüber hinaus speichern wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung von gesetzlichen Nachweis- und Aufbewahrungspflichten. Diese ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz.

Welche Rechte haben Sie?

Sie haben neben dem Widerspruchsrecht ein Recht auf Auskunft, Berichtigung und Löschung Ihrer Daten und auf Einschränkung der Verarbeitung. Wir stellen Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten auf Wunsch in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung. Falls Sie Daten einsehen oder etwas ändern wollen, wenden Sie sich bitte an die oben genannte Adresse.

Möchten Sie sich über den Umgang mit Ihren Daten beschweren?

Sie haben die Möglichkeit, sich an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen
Kavalleriestr. 2 – 4 in 40213 Düsseldorf

Weitergehende Informationen wie

- Erläuterungen zu den Verhaltensregeln,
- Listen der Unternehmen unserer Gruppe, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen,
- Liste der Auftragnehmer und Dienstleister, die für uns tätig sind,

finden Sie auf www.ergo.de unter „Service/Datenschutz“.

Auf Wunsch schicken wir Ihnen gern einen Ausdruck dieser Dokumente zu. Bitte wenden Sie sich dafür an unseren Kundenservice unter 0800 3746-000 oder an info@ergo.de.

Information zur Verwendung Ihrer Daten

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e. V. (SdV) und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung und gesetzlicher Vertreter:

Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e. V. (SdV)

Erfenschlager Str. 19

09125 Chemnitz

vertreten durch den Vorstand, dieser vertreten durch seinen Vorsitzenden, Herr Christian Sünderwald

Telefon: 0800-7388748 (gebührenfrei)

E-Mail: info@sdv-online.de

Datenschutzbeauftragter:

Zur Benennung eines Datenschutzbeauftragten sind wir nicht verpflichtet. Bei Fragen zum Thema Datenschutz wenden Sie sich bitte an: datenschutz@sdv-online.de

Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung:

Der SdV verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten unter der Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Vermittlung und Abschluss von Mitgliedschaften:

Stellen Sie einen Antrag auf Mitgliedschaft, benötigt der SdV die von Ihnen erbrachten Angaben für die Begründung der Mitgliedschaft. Diese personenbezogenen Daten werden zur Führung der Mitgliedschaft verarbeitet.

Die Verarbeitung der vorgenannten Daten ist zur Begründung bzw. Durchführung einer Mitgliedschaft zwingend erforderlich.

Haben Sie zunächst lediglich unverbindlich Interesse an bestimmten Leistungen des SdV bekundet, werden wir Ihre personenbezogenen Daten dazu verwenden, Ihnen die gewünschten Leistungen vorzustellen.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs.1 lit. b. DSGVO.

Anmeldung zu Gruppenversicherungsverträgen:

Stellen Sie einen Antrag auf Aufnahme in einen Gruppenversicherungsvertrag, den der SdV mit einer Versicherungsgesellschaft unterhält, so benötigt der SdV die von Ihnen hierbei gemachten Angaben für die Anmeldung zu diesem Gruppenversicherungsvertrag. Zur Einschätzung des von dem/den Versicherer/n zu übernehmenden Risikos und zur Prüfung der Zugangskriterien/-voraussetzungen für den jeweiligen Gruppenversicherungsvertrag werden Ihre Daten an die ISAR Makler-Service GmbH, Erfenschlager Str. 19, 09125 Chemnitz als betreuenden Versicherungsvermittler des jeweiligen Gruppenversicherungsvertrages übermittelt. Bitte beachten Sie des Weiteren die Informationen zum Datenschutz des jeweiligen Versicherers und der Isar Makler-Service GmbH. Kommt der Versicherungsvertrag zu Stande, werden Ihre Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z. B. zur Policierung oder Rechnungsstellung, verarbeitet.

Die Verarbeitung der vorgenannten Daten ist zur Begründung bzw. Durchführung eines Versicherungsvertrages zwingend erforderlich.

Haben Sie zu nächst lediglich unverbindlich ein Interesse an bestimmten Leistungen oder an der Ergänzung Ihres bestehenden Versicherungsschutzes bekundet, wird der SdV Ihre personenbezogenen Daten dazu verwenden, Ihnen die gewünschten Versicherungsangebote vorzustellen.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs.1 lit. b. DSGVO.

Nutzung Ihrer E-Mail-Adresse:

Wenn Sie im Rahmen der Bearbeitung eines Vorganges Ihre E-Mail-Adresse zur Kenntnis bringen, wird diese gespeichert und ggf. für die weitere Kommunikation zu dem betreffenden Vertrag genutzt, sofern Sie dieser Nutzung nicht widersprechen. Der SdV weist Sie ferner darauf hin, dass Ihre E-Mail-Adresse, soweit Sie dies mitgeteilt haben, zur Werbung für eigene Mitgliedsleistungen oder Leistungen von Kooperationspartnern verwendet wird. Sie können

auch dieser Nutzung jederzeit formlos widersprechen, ohne dass hierfür andere, als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen, Kosten anfallen.

Externe Dienstleister

Der SdV bedient sich zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil an externen Dienstleistern. Eine Auflistung der dazu angesetzten Auftragsnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der Dienstleisterliste entnehmen.

Weitere Empfänger

Darüber hinaus können Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermittelt werden, z. B. an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten. Hierzu zählen u. a. die Industrie- und Handelskammern sowie die Erlaubnisbehörden.

Dauer der Datenspeicherung

Ihre personenbezogenen Daten werden gelöscht sobald diese für die o. g. Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen den Versicherer geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei bis zu dreißig Jahren). Zudem werden Ihre personenbezogenen Daten gespeichert, solange der SdV dazu gesetzlich verpflichtet ist. Dies ergibt sich regelmäßig durch rechtliche Nachweis- und Aufbewahrungspflichten, die unter anderem im Handelsgesetzbuch, der Abgabeordnung und dem Geldwäschegesetz geregelt sind. Diese Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahre.

Betroffenenrechte

Sie können unter der o. g. Adresse Auskunft über die zur Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

Widerrufs- und Widerspruchsrechte

Soweit die Datenverarbeitung auf einer Einwilligung beruht (also z. B. Gesundheitsdaten verarbeitet werden sollen), haben Sie das Recht, diese Einwilligung jederzeit ohne Angabe von Gründen zu widerrufen. Sie haben ferner das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Datenverarbeitung zu widersprechen. Ihren Widerspruch richten Sie bitte an: datenschutz@sdv-online.de.

Beschwerderecht

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für den SdV zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:
Der Landesbeauftragte für den Datenschutz in Sachsen, Bernhard-von-Lindenau-Platz 1, 01067 Dresden.

Datenaustausch mit ihrem früheren Versicherer

Um Ihre Angaben bei Abschluss eines Versicherungsvertrages (z. B. Angaben zu Vorschäden) bzw. Ihre Angaben bei Eintritt des Versicherungsfalles überprüfen und bei Bedarf ergänzen zu können, kann im dafür erforderlichen Umfang ein Austausch von personenbezogenen Daten mit dem von Ihnen im Antrag benannten früheren Versicherer erfolgen.

Datenübermittlung in Drittländer

Der SdV übermittelt keine personenbezogenen Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR).

Übersicht – Dienstleister –

Kategorien von Stellen, bei denen die Datenverarbeitung Hauptgegenstand des Auftrags ist:

Auftraggeber	Stellen / Dienstleister	Aufgaben
Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e.V.	Fossa AG Erfenschlager Str. 19 09125 Chemnitz	Unterstützung im Bereich Service-Desk und Client-Support
	Hetner Online AG Industriestr. 25 91710 Gunzenhausen	IT-Dienstleistungen
	HOTWeb Internet Dienstleistungen GmbH Bahnhofstr. 10 09337 Hohenstein-Ernstthal	IT-Dienstleistungen
	HYPO Vereinsbank / UniCredit Bank AG 80311 München	Finanzdienstleistungen
	Mr-Money Service GmbH Aggensteinstr. 23 81545 München	IT-Dienstleistungen
	IHD Gesellschaft für Kredit- und Forderungsmanagement mbH Augustinusstr. 11 b D-50226 Frechen	Bonitätsauskünfte, Realisierung von Forderungen

Kategorien von Stellen, bei denen die Datenverarbeitung nicht der Hauptgegenstand des Auftrages ist oder die nur gelegentlich tätig werden:

Auftraggeber	Stellen / Dienstleister	Aufgaben
Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e.V.	IT-Dienstleister	IT-Dienstleistungen
	Adressermittler	Adressprüfung
	Call-Center	Telefondienstleistungen (Inboundtelefonie)
	Rechtsanwälte	Juristische Beratung
	Übersetzungsbüros	Übersetzungen
	Inkassounternehmen	Realisierung von Forderungen
	Marktforschungsunternehmen	Marktforschung
	Marketingagenturen	Marketingaktionen
	Aktenlager	Aktenlagerung, -archivierung
	Entsorgungsunternehmen	Vernichtung von Akten
	Lettershops/Druckereien	Postsendungen/Newsletter
Banken	Finanzdienstleistungen	

SEPA-Basislastschriftmandat zu meinem / unserem Antrag auf Mitgliedschaft beim der SdV e.V.

Zahlungsempfänger:

Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen
und anderen Finanzdienstleistungen e. V. (SdV)
Erfenschlager Str. 19
09125 Chemnitz
Gläubiger-Identifikations-Nr. DE31ZZZ00000041412

Kontoinhaber = Versicherungsnehmer (VN)

Daten des Kontoinhabers (nur auszufüllen, wenn nicht VN)

Herr Frau Firma

Familienname:

Vorname:

Firmenname:

Anschrift:

Ich ermächtige / wir ermächtigen den oben genannten SdV den wiederkehrenden Beitrag von meinem bzw. unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich / weisen wir mein bzw. unser Kreditinstitut an, die vom SdV auf mein bzw. unser Konto gezogene Lastschrift einzulösen.

Ich bin / wir sind damit einverstanden, dass mir bzw. uns der SEPA-Lastschrifteinzug spätestens 3 Kalendertage im Voraus unter Angabe der weiteren Fälligkeitstermine angekündigt wird. Dazu wird mich bzw. uns der SdV vor dem ersten Einzug einer SEPA-Lastschrift informieren und mir bzw. uns meine / unsere Mandatsreferenznummer mitteilen.

Hinweis: Ich kann / wir können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN:

Geldinstitut :

BIC:

Wichtige Information

Das Mandat ist nur mit Datum und Unterschrift gültig!

Ort, Datum

Unterschrift des Kontoinhabers

