

## **Datenschutzhinweise der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH**

Die Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen erfolgt im Rahmen einer Vertriebskooperation zwischen Ihrem Makler (nachfolgend auch Makler genannt) und der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (nachfolgend auch JDC genannt).

Der Makler ist Ihr Vertragspartner und Ansprechpartner und führt Ihnen gegenüber im Rahmen des erteilten Maklerauftrags die Beratung, Vermittlung und Betreuung der Versicherungsverträge durch.

Die JDC ist ein Maklerpool und hat vertragliche Anbindungen an zahlreiche auf dem deutschen Versicherungsmarkt tätige Versicherungsunternehmen. JDC bietet dem Makler im Rahmen der Vertriebskooperation Zugang zu einer Vielzahl von Versicherungsunternehmen, indem sie die Schnittstelle zu diesen Versicherungsunternehmen bildet und die Korrespondenz mit den jeweiligen Versicherungsunternehmen führt. Zur Erbringung dieser intermediären Leistungen ist es erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten direkt zwischen JDC und dem Makler ausgetauscht sowie verarbeitet werden.

JDC und der Makler sind datenschutzrechtlich jeweils eigenverantwortliche Stellen.

Nachfolgend werden die „Datenschutzhinweise der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH dargestellt. Diese dienen der Erfüllung der Informationspflicht der Jung, DMS und Cie. Pool GmbH bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten der datenschutzrechtlich betroffenen Person (nachfolgend personalisierte Form wie z.B. „Sie/Ihr“ oder Kunde) gem. Art. 13 und 14 DSGVO.

Unter der Verarbeitung von personenbezogenen Daten versteht man beispielsweise deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

### **I. Verantwortliche Stelle**

Jung, DMS und Cie. Pool GmbH  
Söhnleinstr. 8  
65201 Wiesbaden

(nachfolgend auch **JDC** genannt)

### **II. Datenschutzbeauftragter**

Den Datenschutzbeauftragten der JDC erreichen Sie unter [datenschutz@jungdms.de](mailto:datenschutz@jungdms.de).

### **III. Zwecke der Datenverarbeitung**

JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

1. Die JDC ist ein Maklerpoolunternehmen und bildet im Rahmen des Vermittlungs- und Betreuungsprozesses die Schnittstelle zu den Versicherungsunternehmen, bei denen Sie über Ihren Makler die entsprechenden Versicherungsverträge abschließen möchten oder bei denen Sie bereits bestehende Versicherungsverträge haben, die durch Ihren Makler in Kooperation mit der JDC betreut werden sollen. Die JDC ist der Ansprechpartner des jeweiligen Versicherungsunternehmens und führt hierbei die Korrespondenz mit den zuständigen Versicherungsunternehmen. In diesem Zusammenhang hat JDC insbesondere folgende Aufgaben und verarbeitet hierzu Ihre personenbezogenen Daten:

- Entgegennahme der vom Makler bei JDC eingereichten Vorgänge zu Ihrem Versicherungsvertrag (z.B. Risikovorabfragen, d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfragen zur Versicherbarkeit, an Versicherungsunternehmen vor Beantragung eines Versicherungsvertrages, Versicherungsanträge, Änderungsanträge und sonstige Änderungswünsche zum Versicherungsvertrag, Schadenmeldungen, Beratungsprotokolle, etc.) und Weiterleitung dieser Vorgänge nach einer etwaigen Vorprüfung an das zuständige Versicherungsunternehmen,

- Entgegennahme der von dem zuständigen Versicherungsunternehmen eingereichten Vorgänge zu Ihrem Versicherungsvertrag (z.B. Rückfragen zu einem Versicherungsantrag, einer Schadenmeldung, Störmeldungen etc.) und Weiterleitung dieser Vorgänge an Ihren Makler.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt zur Erfüllung des zwischen Ihnen und Ihrem Makler bestehenden Maklerauftrages (Maklervertrages) gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt im Übrigen auch zur Wahrung des berechtigten Interesse des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Ihnen ein vielfältiges Produktangebot zahlreicher Versicherungsunternehmen zur Verfügung zu stellen und sich bei der Erfüllung seiner Maklerpflichten fachkundiger Unterstützung zu bedienen, zur Wahrung des berechtigten Interesse der JDC an der Erfüllung ihrer Vertragspflichten gegenüber dem Makler gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO sowie aufgrund Ihrer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO, sofern Sie diese erteilt haben.

**2.** Sofern es zu einer erfolgreichen Vermittlung eines Versicherungsvertrages oder einer Betreuungsübernahme eines bestehenden Versicherungsvertrages kommt und JDC hierfür Provisionen von dem jeweiligen Versicherungsunternehmen oder im Falle der Honorarvermittlung Ihre gezahlte Honorarvergütung vom Makler bzw. einem Inkassounternehmen erhält, verarbeitet JDC Ihre personenbezogenen Daten (mit Ausnahme besonderer Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO, vgl. unten IV.) ferner zu dem Zweck, erhaltene Provisionen bzw. Honorare zu prüfen und Provisionsabrechnungen für den Makler zu erstellen. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen der Prüfung der erhaltenen Provisionen/Honorare und der Abrechnung des Maklers erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC und des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, abgeschlossene Geschäftsvorfälle ordnungsgemäß abzurechnen..

Sofern Sie mit dem Makler eine gesonderte Honorarvereinbarung (Vermittlungsvergütungsvereinbarung) abgeschlossen haben und der Makler seine Honorarforderung an JDC abgetreten hat, wird JDC diese Forderung ggf.an ein Inkassounternehmen weiterabtreten und hierbei personenbezogene Daten an das Inkassounternehmen weitergeben. Diese Datenverarbeitung erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, dass offene Forderungen vom Schuldner beglichen werden.

Ferner werden Ihre personenbezogenen Daten im Rahmen sog. Stornoverhütungsmaßnahmen (z.B. durch Übersendung von Stornogefahrmitteilungen an den Makler) verarbeitet. Dies erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC, Provisionsrückforderungsansprüche aus storniertem Geschäft vermeiden bzw. realisieren zu können. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

**3.** Eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch JDC erfolgt auch, um Arbeitsabläufe und die Kommunikation mit Ihrem Makler und den Versicherungsunternehmen effizienter zu gestalten (z.B. Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder Unterschrift mittels einer elektronischen Unterschrift), und erfolgt damit zur Wahrung der berechtigten Interessen der JDC und des Maklers gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

**4.** JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zudem auch zu Zwecken, die nicht direkt mit dem Vermittlungs- und Betreuungsprozess Ihres Versicherungsvertrages zusammenhängen, sondern die der JDC aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben einer Aufsichtsbehörde auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten und Vorgaben können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Versicherungsaufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO.

**5.** JDC verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ferner zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken. Diese Datenverarbeitung erfolgt zur Wahrung der berechtigten Interessen der JDC an der Vermeidung kreditorischer Risiken gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

**6.** Wenn JDC Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeitet, erfolgt dies zur Wahrung des berechtigten Interesses der JDC an einem effektiven Rechtsschutz gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO.

7. Sofern JDC zu den zuvor benannten Zwecken besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO (vgl. unten IV.) verarbeitet, so erfolgt dies in der Regel nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

#### **IV. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten**

JDC verarbeitet folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- Personalien (Name, Adresse, Geburtsdatum und -Ort, Familienstand, Beruf, Ausbildungsgrad, Staatsangehörigkeit)
- Angaben zur familiären Situation (Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z. B. Ausweis, Reisepassdaten)
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten sowie Angaben zu Bankverbindungen)
- Steuerliche Angaben
- Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle)
- Angaben zum bestehenden Versicherungsschutz und Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Daten zu Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (z.B. bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeitet JDC auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Die besonderen Kategorien personenbezogener Daten wie etwa Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen gegenüber dem Makler gemachten Angaben, die für den Versicherungsantrag oder im Rahmen von Risikovorabfragen an das Versicherungsunternehmen erforderlich sind, oder aus den von Ihnen bei Ihrem Makler eingereichten Arztrechnungen. Biometrische Daten werden auch im Zuge einer von Ihnen geleisteten elektronischen Unterschrift verarbeitet. Außerdem können sich Daten einer Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft zum Beispiel aus Ihren dem Makler überlassenen Gehaltsmitteilungen ergeben.

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung der Leistungen der JDC und damit für die Vermittlung, Betreuung sowie den Abschluss und Durchführung des Versicherungsvertrages erforderlich. Sofern die personenbezogenen Daten JDC nicht bereitgestellt werden, kann JDC ihre Leistungen nicht durchführen.

#### **V. Empfänger bzw. Kategorien der Empfänger der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen**

JDC übermittelt Ihre personenbezogenen Daten an folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern:

- Versicherungsunternehmen und Assekuradeure
- Ihren Makler sowie ggf. dessen Untervermittler und/oder Tippgeber
- von JDC eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen, die Ihre personenbezogenen Daten weisungsgebunden für die JDC verarbeiten, z.B. Scanservices
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen (Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Bonitätsauskunfteien, Inkassounternehmen,)
- Konzernunternehmen der JDC wie die Jung, DMS & Cie. AG und JDC Group AG
- öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner)

- Sozialversicherungsträger

Die personenbezogenen Daten werden von JDC lediglich in dem Maße übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Datenverarbeitung erforderlich ist.

Soweit JDC personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erhebt, werden der JDC die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet).

## VI. Speicherdauer und Datenlöschung

JDC löscht Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahrt JDC Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen JDC geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen). Zudem speichert JDC Ihre personenbezogenen Daten, solange und soweit JDC dazu gesetzlich verpflichtet ist. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

## VII. Betroffenenrechte

Sie haben gegenüber der JDC die folgenden gesetzlichen Rechte:

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die von JDC verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen.
- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht, die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten und die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.
- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung der bei JDC gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. VI. genannten Vorgaben.
- Einschränkung, Art. 18 DSGVO: Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.
- Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO: Sie haben das Recht, eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.
- Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO: Sie haben das Recht, eine gegenüber JDC erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber JDC zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der JDC senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.
- Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO: Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten der JDC oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

### **Widerspruch gegen Datenverarbeitungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO, Art. 21 DSGVO**

Sofern JDC ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeitet, können Sie JDC gegenüber aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, der Datenverarbeitung jederzeit widersprechen. JDC wird die personenbezogenen Daten dann nicht mehr verarbeiten, es sei denn, JDC kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sofern JDC Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollte, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Ihren Widerspruch können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der JDC (vgl. Teil 2 A. I, II.) senden.

### **VIII. Kein Datentransfer an Drittstaaten**

JDC übermittelt Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

### **IX. Keine automatisierte Entscheidungen oder Profiling**

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt JDC kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollte JDC diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, wird JDC Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.