

Datenschutzinformation für Kunden und Interessenten

nach Art. 13 und 14 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Diese Information erläutert, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten und welche Rechte Sie haben. Sie gilt für die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen und für die Unterstützung im Schaden- und Leistungsfall.

1. Verantwortlicher

format plus digital, Inhaber Daniel Haydn, Dr.-Karl-Wild-Str. 7, 94474 Vilshofen an der Donau, Telefon 08543 8209476, E-Mail daniel@formatplus.digital.

Einen Datenschutzbeauftragten müssen wir nicht benennen (Art. 37 DSGVO, § 38 BDSG). Ihr Ansprechpartner für alle Fragen zum Datenschutz ist Daniel Haydn.

2. Welche Daten wir verarbeiten und woher sie stammen

- **Stamm- und Kontaktdaten:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefon, E-Mail
- **Vertrags- und Risikodaten:** bestehende Verträge, Beruf, Angaben zu versicherten Personen und Risiken
- **Zahlungsdaten:** Bankverbindung, soweit für den Beitragseinzug erforderlich
- **Gesundheitsdaten:** soweit für Antrag, Risikovorfrage oder Leistungsfall erforderlich – nur mit Ihrer Einwilligung
- **Schaden- und Leistungsdaten:** Schilderung des Schadens oder Unfalls, ärztliche Berichte, Gutachten, Schreiben des Versicherers
- **Kommunikationsdaten:** E-Mails, Nachrichten, Gesprächsnotizen

Die Daten erhalten wir in der Regel von Ihnen selbst. Mit Ihrer Einwilligung erhalten wir Daten auch von Versicherern, Maklerpools, früheren Vermittlern sowie von Ärzten und anderen schweigepflichtigen Stellen.

3. Zwecke und Rechtsgrundlagen

Zweck	Rechtsgrundlage
Beratung, Vermittlung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge; Unterstützung im Schaden- und Leistungsfall	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Maklervertrag)
Verarbeitung von Gesundheitsdaten und anderen besonderen Kategorien von Daten	Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO (Ihre ausdrückliche Einwilligung)
Beratungsdokumentation, steuerliche Aufbewahrung, gegebenenfalls Pflichten nach dem Geldwäschegesetz	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (§§ 61, 62 VVG, § 147 AO, GwG)
Werbung per Telefon, E-Mail oder Messenger	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO (Ihre Einwilligung)
Information per Post über eigene ähnliche Leistungen; IT-Sicherheit; Geltendmachung und Abwehr von Rechtsansprüchen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse)

4. Empfänger Ihrer Daten

Ihre Daten erhalten nur Stellen, die sie für die genannten Zwecke benötigen:

- Versicherungsunternehmen, bei denen wir Angebote einholen, Anträge stellen oder Leistungen geltend machen

- die VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft eG, Unterkonnorsreuth 31, 95500 Heinersreuth, die Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, und gegebenenfalls weitere Maklerpools und Intermediäre (mit Ihrer Einwilligung)
- Rechtsanwälte und medizinische Sachverständige, wenn Ihr Leistungsfall das erfordert und Sie zustimmen
- Dienstleister, die in unserem Auftrag und nach unserer Weisung tätig sind (Auftragsverarbeiter nach Art. 28 DSGVO): Maklerverwaltungssoftware; Büro- und Kommunikationssoftware (Microsoft 365 der Microsoft Ireland Operations Limited, Dublin, einschließlich des Assistenten Copilot); Software zum Auslesen und Auswerten von Unterlagen, auch KI-gestützt (Claude der Anthropic Ireland, Limited, Dublin); Programme für Kundenkommunikation, Datenerfassung und Tarifvergleich; Terminbuchung (Calendly LLC, USA); Dienste für digitale Unterschrift und Kundenapp; ein externer Dienstleister, der uns im Innendienst unterstützt
- steuerliche Beratung und Buchhaltung, soweit Rechnungsdaten betroffen sind
- Behörden, soweit wir gesetzlich dazu verpflichtet sind

Unsere Dienstleister dürfen Ihre Daten nicht für eigene Zwecke verwenden. Ergebnisse softwaregestützter Auswertungen prüfen wir stets selbst. Eine aktuelle Liste unserer Geschäftspartner erhalten Sie auf Anfrage.

Wenn Sie uns über WhatsApp schreiben, verarbeitet die WhatsApp Ireland Limited, Merrion Road, Dublin 4, Irland, als eigener Verantwortlicher Ihre Verbindungsdaten wie Telefonnummer und Zeitpunkt; die Inhalte sind Ende-zu-Ende-verschlüsselt. Ärztliche Unterlagen senden Sie uns bitte nicht per WhatsApp, sondern am besten über unsere Kundenapp.

5. Übermittlung in Drittländer

Eine Übermittlung in die USA erfolgt bei einzelnen Dienstleistern, insbesondere bei der Software zur Auswertung von Unterlagen (Anthropic) und bei der Terminbuchung (Calendly), in Ausnahmefällen – etwa im technischen Support – bei Microsoft sowie gegebenenfalls bei einzelnen Unterauftragnehmern unserer Kundenapp. Sie stützt sich auf EU-Standardvertragsklauseln (Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO) oder auf die Zertifizierung des Empfängers nach dem EU-U.S. Data Privacy Framework (Art. 45 DSGVO). Eine Kopie der Standardvertragsklauseln erhalten Sie auf Anfrage.

6. Speicherdauer

- Wir speichern Ihre Daten für die Dauer des Maklervertrags.
- Danach bewahren wir steuerlich relevante Unterlagen bis zu zehn Jahre auf (§ 147 AO).
- Beratungsdokumentation und Vertragsunterlagen bewahren wir bis zum Ablauf der Verjährung möglicher Haftungsansprüche auf, in der Regel zehn Jahre, in Ausnahmefällen bis zu 30 Jahre (§ 199 Abs. 3 BGB).
- Daten von Interessenten, mit denen kein Vertrag zustande kommt, löschen wir spätestens drei Jahre nach dem letzten Kontakt.
- Einwilligungen in Werbung gelten bis zu Ihrem Widerruf.

Solange Aufbewahrungspflichten bestehen, schränken wir die Verarbeitung ein, statt die Daten zu löschen.

7. Pflicht zur Bereitstellung

Ohne die für den Maklervertrag erforderlichen Daten können wir Sie nicht beraten und keine Verträge für Sie vermitteln oder betreuen. Ihre Einwilligungen sind freiwillig; welche Folgen es hat, wenn Sie sie nicht erteilen, erläutert unsere Einwilligungserklärung.

8. Automatisierte Entscheidungen

Wir treffen keine Entscheidungen, die ausschließlich auf automatisierter Verarbeitung beruhen und Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfalten oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigen (Art. 22 DSGVO). Das gilt auch für softwaregestützte Auswertungen. Versicherer können im Antragsverfahren automatisierte Entscheidungen treffen; darüber informieren sie Sie selbst.

9. Ihre Rechte

Sie haben das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16), Löschung (Art. 17), Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18) und Datenübertragbarkeit (Art. 20). Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO); die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt. Eine formlose Nachricht an daniel@formatplus.digital genügt.

Sie können sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde beschweren (Art. 77 DSGVO). Für uns zuständig ist das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht, Promenade 18, 91522 Ansbach, Telefon 0981 180093-0, www.lida.bayern.de.

Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

Soweit wir Daten auf Grundlage eines berechtigten Interesses verarbeiten (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO), können Sie aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit widersprechen. Wir verarbeiten die Daten dann nicht mehr, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe nachweisen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Der Verarbeitung Ihrer Daten für Werbung können Sie jederzeit ohne Angabe von Gründen widersprechen. Wir verwenden Ihre Daten dann nicht mehr für diesen Zweck.

Ihr Widerspruch ist formlos möglich, am einfachsten per E-Mail an daniel@formatplus.digital.

Stand: September 2026