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. Ergänzend gilt unsere Datenschutzerklärung unter recht.formatplus.digital/datenschutz.

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, gewünschte Ansprache
- **Angaben zur Person:** Familienstand, Beruf, berufliche Stellung, Arbeitgeber, Krankenkasse, soweit Sie sie uns mitteilen
- **Vertrags- und Risikodaten:** bestehende Verträge mit Versicherer, Sparte, Nummer, Laufzeit, Beitrag, versichertem Risiko, Schadenverlauf und Schadenfreiheitsklassen
- **Zahlungsdaten:** Bankverbindung, soweit für den Beitragseinzug erforderlich
- **Ausweis, Führerschein, Steuer-ID:** Nummern, Gültigkeit und Kopien, nur soweit ein Antrag, eine Vertragsübertragung oder ein Vertrag es erfordert
- **Gesundheitsdaten:** soweit für Antrag, Risikovoranfrage 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 und Vermerke

- **Verknüpfungen:** Beziehungen zu anderen Kunden, damit wir Familien und Firmen richtig betreuen (Partner, Kinder, Eltern, Firma und Inhaber)

Die Daten erhalten wir in der Regel von Ihnen selbst. Daten Dritter, zum Beispiel mitversicherter Personen oder abweichender Kontoinhaber, erhalten wir vom Versicherungsnehmer oder vom Versicherer (Art. 14 DSGVO). Mit Ihrer Einwilligung erhalten wir Daten auch von Versicherern, Maklerpools, früheren Vermittlern sowie von Ärzten und anderen schweigepflichtigen Stellen. Bestandsdaten liefern uns Versicherer regelmäßig im Format des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft.

Alle Angaben führen wir in einer digitalen Kundenverwaltung auf Servern in Deutschland und in der EU. Zugriff haben nur Daniel Haydn und zur Vertraulichkeit verpflichtete Mitarbeiter; innerhalb dieses Kreises sind alle Angaben sichtbar. Ausweis-, Führerschein- und Steuernummern stehen nie in Auswertungslisten oder in E-Mails. An die künstliche Intelligenz gehen sie nur in dem Fall, der in Ziffer 4 beschrieben ist.

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)
Einsatz künstlicher Intelligenz in unserer Kundenverwaltung (siehe Ziffer 4) bei **Bestandskunden**	Art. 6 Abs. 1 lit. b und lit. f DSGVO (zuverlässige und schnelle Betreuung Ihres Bestands; Widerspruch jederzeit)
Einsatz künstlicher Intelligenz bei **Neukunden** (ab 07.10.2026)	Art. 6 Abs. 1 lit. a und Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO (Ihre Einwilligung)
Werbung per Telefon oder Messenger; weitere Werbung per E-Mail	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO (Ihre Einwilligung)

Zweck	Rechtsgrundlage
Information per E-Mail über eigene ähnliche Versicherungsleistungen, zum Beispiel mit unserem Newsletter, an die E-Mail-Adresse, die wir im Rahmen der Vermittlung oder Betreuung Ihrer Verträge von Ihnen erhalten haben (§ 7 Abs. 3 UWG)	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse an Direktwerbung; Sie können jederzeit widersprechen, zum Beispiel mit einer kurzen Antwort „Abmelden“)
Information per Post über eigene ähnliche Leistungen; IT-Sicherheit; Geltendmachung und Abwehr von Rechtsansprüchen; Nachweis abgegebener Erklärungen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse)
Service-Nachrichten zu Ihren Verträgen: Frage, ob sich bei Ihnen etwas geändert hat (etwa alle 15 Monate), jährliche Übersicht Ihrer Verträge für die Steuererklärung, Glückwunsch zum Geburtstag	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse; Sie können jederzeit widersprechen, auch über den Abbestell-Link in der Mail)

4. Künstliche Intelligenz

In unserer Kundenverwaltung unterstützt uns künstliche Intelligenz (Claude der Anthropic Ireland, Limited, Dublin). Sie liest Versicherungsunterlagen aus, fasst Dokumente zusammen, entwirft Antworten und Schreiben und beantwortet unsere Fragen zum eigenen Bestand. **Ihre Vorschläge und Entwürfe prüft Daniel Haydn selbst; nichts geht ohne seine Freigabe an Sie, an Versicherer oder an Dritte, und die Software entscheidet nichts.** Eingehende Unterlagen, die eindeutig zu Ihnen gehören, legt die Software auch von selbst in Ihrer Kundenakte ab, zum Beispiel Policen und Beitragsrechnungen, aber auch Angebote, Anträge und die Police zu einem solchen Angebot oder Antrag. Anträge zur Personenversicherung, Unterlagen mit Gesundheitsangaben, Vollmachten und Schadenunterlagen legt sie nie von selbst ab. Jede solche Ablage können wir 30 Tage lang zurücknehmen. Ausweis-, Führerschein- und Steuernummern, Kennwörter und Zugangsdaten erhält die KI in unserer Kundenverwaltung nicht. Eine Ausnahme gilt, wenn wir für Sie ein Angebot zusammenstellen: Angebote und Unterlagen der Versicherer liest die KI dann vollständig aus, auch wenn darin eine Bankverbindung, eine Ausweis- oder eine Steuernummer steht. Solche Nummern übernimmt die Software nicht in Auswertungen, E-Mails oder Nachrichten. Gesundheitsangaben liest die KI nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung, zum Beispiel bei einem Angebot mit Gesundheitsfragen in Ihrem Beratungsraum. Ohne Einwilligung übernimmt die Software sie nicht und gibt sie nicht zurück. Anthropic verwendet die Daten nicht zum Training und löscht sie in der Regel nach 30 Tagen.

Bestandskunden (bei uns schon vor dem 07.10.2026 mit einem Vertrag, der am 07.10.2026 oder früher begonnen hat) nutzen alle Funktionen einschließlich der KI. Die aktualisierte Einwilligung, diese Datenschutzinformation und die neue Vollmacht holen wir im Laufe des Jahres nach; bis dahin gilt Ihre bisherige Einwilligungserklärung weiter. **Neukunden** unterschreiben alle Unterlagen neu; die KI bleibt für sie gesperrt, bis Einwilligung und Datenschutzerklärung vorliegen. Dem Einsatz der KI für Ihre Daten können Sie jederzeit widersprechen; wir schalten sie dann ab.

5. Empfänger Ihrer Daten

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

- Versicherungsunternehmen, bei denen wir Angebote einholen, Anträge stellen, Änderungen melden oder Leistungen geltend machen
- die VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft eG, Unterkonnersreuth 31, 95500 Heinersreuth, die Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, und gegebenenfalls weitere Maklerpools und Intermediäre
- 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): Microsoft Ireland Operations Limited, Dublin (Microsoft 365, Azure, einschließlich des Assistenten Copilot); Anthropic Ireland, Limited, Dublin (KI); Netlify, Inc. (Übertragung von Formularen); STRATO GmbH (Versand von Benachrichtigungen); Calendly LLC, USA (Terminbuchung); Insurgo GmbH (Kundenapp); ein Dienstleister für WhatsApp-Nachrichten; Dienste für digitale Unterschrift; 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. 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.

6. Übermittlung in Drittländer

Eine Übermittlung in die USA erfolgt bei einzelnen Dienstleistern, insbesondere bei der KI (Anthropic), bei der Übertragung von Formularen (Netlify) 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.

7. Speicherdauer

- Wir speichern Ihre Daten für die Dauer des Maklervertrags.
- Danach bewahren wir steuerlich relevante Unterlagen nach den gesetzlichen Fristen auf (§ 147 AO), Rechnungen und Buchungsbelege acht Jahre, Geschäftsbriefe sechs Jahre.
- 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.
- Ausweis-, Führerschein- und Steuernummern löschen wir auf Ihren Wunsch und sonst, sobald wir sie nicht mehr brauchen und keine Aufbewahrungspflicht entgegensteht.
- Einwilligungen gelten bis zu Ihrem Widerruf.
- Solange Aufbewahrungspflichten bestehen, schränken wir die Verarbeitung ein, statt die Daten zu löschen.

8. 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.

9. 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 und die künstliche Intelligenz. Versicherer können im Antragsverfahren automatisierte Entscheidungen treffen; darüber informieren sie Sie selbst.

10. 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.lda.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; dafür entstehen Ihnen keine anderen als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen. Ihr Widerspruch ist formlos möglich, am einfachsten per E-Mail an daniel@formatplus.digital oder bei unserem Newsletter mit einer kurzen Antwort „Abmelden“.