



**Rational**  
Versicherungsmakler

## Information zur Datenverarbeitung

Datenschutz ist ein Grundrecht. So wie jeder das Recht hat, seine Meinung frei zu äußern, so hat auch jeder das Recht, im Rahmen der Gesetze über die Erhebung und Verarbeitung seiner Daten selbst zu entscheiden. Beim Datenschutz geht es um Ihre Daten.

Für uns als Versicherungsmakler ist eine faire und transparente Verarbeitung Ihrer Daten von besonderer Bedeutung, da Vertrauen und Verlässlichkeit für unsere „immaterielle Dienstleistung“ unabdingbare Geschäftsgrundlagen im Kontakt mit unseren Geschäftspartnern sind.

## Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns geschlossenen Maklervertrages und / oder der durch Sie beauftragten Dienstleistung.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

### 1. Verantwortlichkeiten

Verantwortlich für den Datenschutz ist:

Rational Versicherungsmakler GmbH  
Fridtjof-Nansen-Weg 7, 48155 MÜNSTER  
[info@rational-muenster.de](mailto:info@rational-muenster.de)

vertreten durch die Geschäftsführer:  
Martin Reddehase  
Joachim Talle  
Klaus-Michael Ossenkopp

### 2. Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Der Abschluss bzw. die Durchführung eines Angebotes, Deckungsvorschlags oder Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer Daten nicht möglich. Zur Erfüllung unseres Maklervertrages ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten.

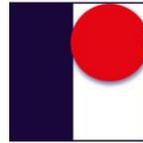
Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertrags-Nummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

Gemäß Art. 5 Abs. 1b Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) dürfen personenbezogene Daten grundsätzlich nur für festgelegte, eindeutige und legitime Zwecke erhoben und weiterverarbeitet werden.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unseres Maklervertrages und der von Ihnen gewünschten Dienstleistung. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist Art.6 Abs.1 b) DS-GVO: „Die Verarbeitung ist zur Erfüllung eines Vertrages...erforderlich,“

Sollten wir personenbezogene Daten für andere als den Zweck, für den die Daten erhoben wurden, nutzen wollen oder müssen, so werden wir Sie zuvor informieren und Ihr Einverständnis einholen.



### 3. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen der von Ihnen auftragsgemäß übernommenen Arbeiten (z.B. Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc.) kann es erforderlich sein, mit Kooperationspartnern zusammenzuarbeiten. Dazu müssen Ihre Daten an diese Stellen weitergeben oder von diesen empfangen werden. Diese sind berechtigt, die Daten im Rahmen des Vertragszwecks zu speichern und zu verwenden.

Hierbei kann es sich handeln um:

- Leue & Nill GmbH + Co. KG
- „LN-Vorsorgemanagement GmbH“ für das Personenversicherungsgeschäft und Kapitalanlagen
- Versicherer, Rückversicherer, Assekurateur oder alternativer Risikoträger
- kooperierende Versicherungsmakler und Tippgeber
- technische Dienstleister / Sachverständige
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Ihre Daten werden jedoch nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Rechtsgrundlage für die Weitergabe ist Art.6 Abs.1 f) DS-GVO Art.6: Die Verarbeitung ist zur Wahrung der berechtigten Interessen erforderlich, sofern nicht die Interessen der betroffenen Person überwiegen.

Eine Übermittlung in ein Drittland findet nur statt, soweit wir in Ihrem Auftrag Ihre Interessen oder die Interessen eines Ihrer dortigen Tochterunternehmen vertreten.

### 4. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

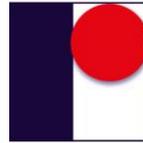
Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

### 5. Betroffenenrechte

#### a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.



b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 4. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

f) Beschwerderecht

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

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen  
Kavalleriestraße 2 – 4  
40213 Düsseldorf  
<https://www.lidi.nrw.de/>

[Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes](#)

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

- Lebensversicherungen
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
- Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.