

Beratungsprotokoll/ Maklerauftrag (Privatkunden)	
Datum/Uhrzeit: _____	Dauer: _____
Berater: _____	
Kundenname: _____	
Beruf: _____	Geb.datum: _____
Adresse: _____	Ort/PLZ: _____
Telefon: _____	E-Mail: _____
Bisher wurde(n) ich/wir betreut von: (nur bei Erstberatung auszufüllen)	
<input type="checkbox"/> Außendienstmitarbeiter	<input type="checkbox"/> Agent
<input type="checkbox"/> Vermögensberater	<input type="checkbox"/> Bank
<input type="checkbox"/> Versicherungsmakler	<input type="checkbox"/> Direktgeschäft
<input type="checkbox"/> Sonstige	<input type="checkbox"/> Autohaus
Firma: _____	
1. Maklerauftrag	
Grund des Beratungstermines:	<input type="checkbox"/> Erstberatung <input type="checkbox"/> Folgeberatung
Die Beratung/Vermittlung erfolgt auf Wunsch des Kunden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen reinen Beratungsauftrag?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Handelt es sich hierbei um einen Vermittlungsauftrag?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
2. Einzelproduktberatung*)	
*) Eine darüber hinausgehende Interessenwahrung wird nicht gewünscht und ist daher ausgeschlossen. Es besteht daher keine Haftung für alle nicht besprochenen Risiken.	

3. Interessenswahrung

Die Interessenswahrung bzw. der erteilte Rat stützt sich ausschließlich auf eine ausgewogene Untersuchung einer hinreichenden Zahl von auf dem österreichischen Markt angebotenen Produkten. Die Interessenswahrung erfolgt nur für Standorte des Kunden, die in diesem Protokoll angeführt sind. Es erfolgt keine periodische Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge. Der Kunde hat die Pflicht, das Versicherungsbüro bei Ausübung der Vermittlungstätigkeit redlich zu unterstützen und eine Weitergabe von ausgehändigten Unterlagen (Analyse, Konzepte, Offerte etc.) des Versicherungsbüros zu unterlassen. Bei Verstoß des Kunden verpflichtet sich dieser, den tatsächlich nachgewiesenen Schaden des Versicherungsbüros zu ersetzen.

4. Grundlagen der Beratung/Vermittlung

Vollmacht, Erst-od. Folgeberatung/Maklerauftrag, Risikoliste, Risikoanalyse, Einzelproduktberatung **nicht Zutreffendes streichen**

5. Informationspflicht des unabhängigen Versicherungsvermittlers

Überprüfungsmöglichkeit für Kunden:

Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.gisa.gv.at/vkr

Beschwerdestelle:

Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7 Stubenring 1, 1010 Wien www.bmwf.gv.at

Das Versicherungsbüro SECURA GmbH ist nicht berechtigt, Prämien für Versicherungsunternehmen einzukassieren. Die Secura GmbH ist nicht mit mehr als 10% an einem Versicherungsunternehmen beteiligt. An der Secura GmbH ist kein Versicherungsunternehmen beteiligt. Der erteilte Rat bezieht sich ausschließlich auf Produkte von Versicherern, mit denen die Secura GmbH eine aktive Zusammenarbeit betreibt.

Für die bestmögliche Beratung sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den Fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und/oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben, weisen wir darauf, dass wir dafür keine Verantwortung übernehmen können. Über diese Information hinaus wurden keine mündlichen Zusagen getroffen.

Hiermit informieren wir Sie über die Art der personenbezogenen Daten die die Secura GmbH sowie die einzelnen Versicherungsmakler im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen sowie aus öffentlich zugänglichen Registern (z.B. Firmenbuch, Vereinsregister, Grundbuch) erhalten und für die unten angeführten Zwecke verarbeiten. Diese umfassen u.a. Personen- bzw. Unternehmensstammdaten (Name/Firmenname, Anschrift, Geburtsdaten, Daten von Angehörigen, Sozialversicherungsdaten,...) Kommunikationsdaten (Ansprechpartner, Telefonnummer, E-Mailadresse,...), Vertragsdaten, Abrechnungsdaten (Bankverbindung, Kontoinhaber, IBAN,...) sowie Daten im Zusammenhang mit der Schadensabwicklung. Sofern die Verwendung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich ist (z.B. Gesundheitsdaten im Rahmen der Lebens- und Unfallversicherung), verarbeiten wir diese im Einklang mit der von Ihnen erteilten Einwilligung. Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist zur Prüfung Ihres Versicherungsrisikos, zur Begründung eines Versicherungsverhältnisses und zur Erfüllung Ihrer Leistungsansprüche erforderlich. Sollten Sie uns diese Daten nicht oder nicht im benötigten Umfang bereitstellen, können wir das von Ihnen gewünschte Versicherungsverhältnis unter Umständen nicht begründen oder eine Leistungsfallprüfung nicht abschließen.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zum Zweck der Versicherungsvermittlung. Dies erfordert die Administration (Verarbeitung und Übermittlung) der Vermittlung und des Abschlusses von Versicherungsverträgen und der Beratung und Betreuung von Versicherungskunden. Neben diesem Zweck werden die Daten zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung erhoben.

Der Empfängerkreis Ihrer personenbezogenen Daten umfasst Versicherungsgesellschaften, Versicherungsvermittler, Rückversicherer, Mitversicherer, Reparaturunternehmen, Behörden, Gerichte und sonstige Dritte. Darüber hinaus erhalten von uns beauftragte Auftragsverarbeiter (insbesondere IT-Dienstleister sowie Backoffice-Dienstleister) Ihre Daten, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.

Personenbezogene Daten werden nur so lange aufbewahrt, wie dies vernünftigerweise von uns als nötig erachtet wird, um den oben genannten Zweck zu erreichen und wie dies nach anwendbarem Recht zulässig ist. Wir speichern personenbezogene Daten jedenfalls solange gesetzliche Aufbewahrungsfristen, insbesondere nach der BAO (Bundesabgabenordnung) und Vorschriften anderer Bundesgesetze bestehen oder Verjährungsfristen potentieller Rechtsansprüche noch nicht abgelaufen sind.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art 6 Abs. 1 lit. b DSGVO), zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) im Rahmen Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO), zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)

Sie können Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Ein Auskunfts-Begehren ist handschriftlich unterschrieben, unter Beilegung eines Identitätsnachweises, per Post an die Adresse Hauptplatz 42, 8530 Deutschlandsberg mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ zu richten. Falls wir Daten zu Ihrer Person verarbeiten, die unrichtig oder unvollständig sind, können Sie deren Berichtigung oder Vervollständigung verlangen. Sie können auch die Löschung unrechtmäßig verarbeiteter Daten verlangen. Ist unklar, ob die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten unrichtig oder unvollständig sind oder unrechtmäßig verarbeitet werden, können Sie die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten bis zur endgültigen Klärung dieser Frage verlangen. Sie können der Verarbeitung Ihrer Daten in besonderen von Ihnen begründeten Einzelfällen widersprechen oder die für das Verarbeiten zuvor gegebene Einwilligung widerrufen. Zudem haben Sie ein Recht auf Datenübertragbarkeit und ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde.

Für Fragen zur Verarbeitung Ihrer Daten kontaktieren Sie bitte unseren Datenschutzbeauftragten per Post unter der o.a. Adresse mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ oder per E-Mail unter datenschutz@secura.at.

Beendigung der Geschäftsbeziehung:

Die Geschäftsbeziehung kann durch schriftliche Kündigung durch eine der beiden Vertragsparteien beendet werden. Sie erlischt jedoch spätestens automatisch mit Kündigung oder Vermittlerwechsel des letzten durch die SECURA GmbH vermittelten Vertrages. Der Klient nimmt zur Kenntnis, dass durch die Beendigung dieses Geschäftsverhältnisses auch die Interessenswahrung durch die SECURA GmbH erlischt, nicht jedoch die aus den vorangegangenen aktiven Vertragsverhältnissen resultierenden wirtschaftlichen Ansprüche der SECURA GmbH!

6. Dokumentationspflichten

Produktinformationsblätter wurden dem Kunden ausgehändigt	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Sofortdeckung erforderlich	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Mündliche und schriftliche Auskunftserteilungen werden vom VN akzeptiert	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein

**7. Übernahme von Versicherungsverträgen /
Prüfung von Versicherungsverträgen**

Dem Kunden wird erklärt, dass die SECURA GmbH mit dem Zeitpunkt der Entgegennahme von Versicherungsverträgen (Fremdverträgen) keinerlei Haftung übernimmt für Schäden, die der Kunde aufgrund von mangelndem Versicherungsschutz bei den bestehenden Fremdverträgen erleidet – unabhängig, ob der Vermittler dieser Fremdverträge ein Außendienstmitarbeiter, ein Agent oder ein Versicherungsmakler war.

Die Dauer für die Überprüfung der Versicherungsverträge (Fremdverträge) wird im Einzelfall mit dem VN besprochen; **mindestens** dauert eine Überprüfung aber **6 Monate**.

Längstens nach Ablauf von sechs Monaten (ab Übergabe sämtlicher Unterlagen) wird es dann- wenn vom Kunden ausdrücklich und nachweislich gewünscht – eine Besprechung über den aktuellen Versicherungsschutz bei den Fremdverträgen geben.

8. Gefahrenerhöhung

Der Versicherungsnehmer/Kunde wurde darüber informiert, dass der Versicherungsnehmer/Kunde, die jeweilige Versicherungsanstalt über jedwede tatsächliche Gefahrenerhöhung des Versicherungsrisikos nach Abschluss eines Versicherungsvertrages nachweislich in Kenntnis setzen muss, um im Schadenfall den Einwand der Gefahrenerhöhung durch den Versicherer, die zur Leistungsfreiheit des Versicherer führen kann, zu vermeiden.

9. Information über den Zugang von Erklärungen

Nachrichten erreichen den Versicherungsmakler rechtswirksam innerhalb der Bürozeiten von Mo.-Do. Uhr 07:30-16:30 und Fr. von Uhr 07:30-13:00. Erklärungen des Kunden reisen auf dessen Gefahr und der Kunde trägt das Risiko bei der Kommunikation, insbesondere im Rahmen der elektronischen Kommunikation. Im Zweifelsfall ist der Kunde dazu angehalten, den Zugang seiner Erklärung telefonisch zu erfragen.

Sonstige Anmerkungen:

Wichtiger Hinweis:

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen, mit meinem Versicherungsmakler durchbesprochen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen.

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift sowie GISA-Zahl
Makler/Berater

Einwilligung in die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten iSd Art 9 DS-GVO

I. Allgemeine Informationen:

Personenbezogene Daten sind alle Informationen die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person (betroffene Person) beziehen. Es kann sich dabei um private, berufliche, wirtschaftliche Informationen, Eigenschaften, Kenntnisse oder physiologische Merkmale handeln. Personenbezogene Daten sind daher insbesondere Name, Geburtsdatum, Adresse, Geschlecht, Telefonnummer, KFZ-Kennzeichen, Polizzenummer oder aber auch Gesundheitsdaten.

Nachdem Gesundheitsdaten sensible Daten im Sinne von Art 9 DS-GVO sind, ist die Verarbeitung von Gesundheitsdaten (beispielsweise Daten aus Ihrer Krankengeschichte) grundsätzlich unzulässig. Dies gilt jedoch nicht, wenn die „betroffene Person“ in die Verarbeitung dieser sensiblen Daten, wie unter Punkt II, einwilligt.

Die Verarbeitung und Erfassung Ihrer Gesundheitsdaten im Rahmen des gegenständlichen Vertrages bzw. vorvertraglicher Maßnahmen ist für die Beurteilung und den Abschluss des Versicherungsschutzes und auch zur Erfüllung von Obliegenheitspflichten gegenüber dem Versicherer notwendig.

Eine von Ihnen dazu erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

II. Einwilligungserklärungen:

- Hiermit **stimme ich ausdrücklich zu, dass meine Gesundheitsdaten**, wie beispielsweise meine gesamte Krankengeschichte, zum Zwecke der Vertragserfüllung sowie vorvertraglicher Maßnahmen **durch den Versicherungsmakler sowie der Secura GmbH erfasst und verarbeitet werden.**
- Ebenfalls **stimme ich ausdrücklich zu**, dass die verarbeiteten Daten im Rahmen der gegenständlichen Vertragserfüllung **auch an Dritte**, und zwar insbesondere **an Versicherungsunternehmen durch den Versicherungsmakler sowie der Secura GmbH weitergegeben werden.**
- **Ich nehme zur Kenntnis, dass ich diese Einwilligung jederzeit widerrufen kann.**

_____, am _____
(Ort) (Datum)

(Betroffene Person)

(Secura GmbH bzw. Makler)