

Markel D&O/E&O Fragebogen

Fragebogen für Finanzdienstleister

(Markel D&O/E&O v1)

Hinweis für Vermittler

Bevor Sie uns personenbezogene Daten bereitstellen, informieren Sie die jeweilige Person bitte über unsere Datenschutzerklärung und stellen Sie sicher, dass Sie zur Weitergabe der personenbezogenen Daten an uns berechtigt sind.

Dieses Dokument beinhaltet

- Fragebogen für D&O/E&O-Versicherungen
- Allgemeine Datenschutzerklärung

Vermittler-Name	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Noch keine Anbindung (www.markel.de/anbindung/)
Maklerverband/-pool	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Neuantrag
Vermittler-Nr.	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Änderungsantrag <input type="text" value="Vertrags-Nr."/>
E-Mail Vermittler	<input type="text"/>	

1 - ANGABEN ZUM VERSICHERUNGSNEHMER

Anrede	<input type="text"/>	Titel	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	Nachname	<input type="text"/>

Firmenname	<input type="text"/>	Firmenform	<input type="text"/>	Gründung	<input type="text"/>
------------	----------------------	------------	----------------------	----------	----------------------

(Bitte auch Firmierung beim Firmennamen angeben)

E-Mail Adresse	<input type="text"/>	Telefonnummer	<input type="text"/>
Straße	<input type="text"/>	Nr.	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text"/>	Ort	<input type="text"/>

2 - GESCHÄFTSTÄTIGKEITEN

a. Zu welchen Bankgeschäften/Finanzdienstleistungen (z.B. gem Kreditwesengesetz, Kapitalanlagegesetzbuch oder einer vergleichbaren ausländischen Rechtsordnung) besitzt die Antragstellerin die Erlaubnis durch die Aufsichtsbehörde?

b. Welche sonstigen Tätigkeiten werden von Ihrem Unternehmen wahrgenommen?

c. Bitte nennen Sie prozentual den Umfang der oben dargestellten Geschäftstätigkeiten:

d. Bietet die Antragstellerin oder ein Tochterunternehmen Online-Dienste für Kunden an? JA NEIN

Wenn ja, welche:

e. Werden von der Antragstellerin oder einem Tochterunternehmen geschlossene AIF initiiert? JA NEIN

Wenn ja, bitte konkretisieren (insb. Branche, z.B. Immobilien, Medien, usw.):

f. Werden von der Antragstellerin Anteile an geschlossenen AIF vertrieben?

JA NEIN

Wenn ja, bitte konkretisieren (insb. Branche, z.B. Immobilien, Medien, usw.):

3 - GRÜNDUNGSJAHR DES VERSICHERUNGSNEHMERS

4 - AKTUELLE FINANZKENNZAHLEN (IN EUR) UND ANZAHL MITARBEITER

	Letztes Geschäftsjahr	20 <input type="text"/>	Vorletztes Geschäftsjahr	20 <input type="text"/>
Bilanzsumme:		€		€
Kurzfristiges Vermögen:		€		€
Eigenkapital:		€		€
Kurzfristige Schulden:		€		€
Umsatz:		€		€
EBIT:		€		€
Jahresergebnis:		€		€
Verwaltetes Vermögen (Asset under Management):		€		€
Anzahl der Mitarbeiter (bitte aufsplitten, falls länderübergreifend):				

5 - KAPITALMARKTRISIKEN

a. Werden Aktien der Antragstellerin oder eines Tochterunternehmens an einer Börse gehandelt oder wurde eine bevorstehende Notierung öffentlich bekannt gemacht?

JA NEIN

Wenn nein, bitte weiter mit Frage 12

Unternehmen:

Börse:

seit/ab (Datum):

Anzahl gehandelte Aktien insgesamt und im Streubesitz:

Börsenkaptalisierung:

b. Wird die Ausgabe weiterer Aktien der Antragstellerin oder eines Tochterunternehmens vor Ablauf des folgenden Kalenderjahres geplant?

JA NEIN

6 - USA-DECKUNG

a. Gibt es direkte oder indirekte Tochterunternehmen der Antragstellerin in den USA? JA NEIN

Wenn ja (Name, Sitz, Bilanzsumme, Jahresüberschuss, Anteile in %):

b. Sind Wertpapiere (z.B. American Depositary Receipts - ADRs, Global Depositary Receipts - GDRs oder Firmenanleihen) der Antragstellerin oder eines Tochterunternehmens an einer Wertpapierbörse in den USA notiert oder werden solche Wertpapiere außerbörslich, z.B. im Wege eines private placements (Rule 144A), in den USA gehandelt? JA NEIN

Wenn ja, bitte Einzelheiten:

c. Wird die Ausgabe weiterer solcher Wertpapiere vor Ablauf des folgenden Kalenderjahres geplant? JA NEIN

Wenn ja (Unternehmen, Datum, Börse, Anzahl):

7 - SHAREHOLDER

a. Bitte nennen Sie alle Gesellschafter mit einem Anteil größer 10%:

b. Sind Gesellschafter über 25% gleichzeitig als Organ tätig? JA NEIN

c. Hat es in den letzten 3 Jahren Änderungen in der Gesellschafterstruktur gegeben oder ist dies absehbar? JA NEIN

8 - MERGERS & ACQUISITIONS

Hat VN oder ein Tochterunternehmen in den letzten 2 Monaten eine Gesellschaft übernommen oder eine Fusion durchgeführt, damit begonnen oder ist dies in den nächsten 12 Monaten geplant? JA NEIN

9 - FREMDMANDATE (ODL) UND PENSIONS KASSEN

Üben zu versichernde Personen oder Angestellte der Antragstellerin oder eines Tochterunternehmens in deren Kenntnis und Interesse Geschäftsführungsmandate bei gewinnorientierten Unternehmen aus, welche keine Tochterunternehmen sind? JA NEIN

Wenn ja (Name, Unternehmen, Funktion):

10 - KUNDENBESCHWERDEN/SONDERPRÜFUNGEN

a. Gab es Beschwerden, Klagen, Beanstandungen von Seiten der Kunden/Behörden/Kammern innerhalb der letzten 5 Jahre? JA NEIN

Wenn ja, bitte erläutern Sie:

Wie wurde hierauf Ihrerseits reagiert?

b. Gab es Sonderprüfungen durch die BaFin? JA NEIN

c. Hat Ihr Wirtschaftsprüfer bei einer der letzten Überprüfungen Empfehlungen ausgesprochen? JA NEIN

Wenn ja, hat Ihr Unternehmen die Empfehlungen umgesetzt? JA NEIN

Wenn nein, warum nicht?

d. Wann wurde die letzte Prüfung gem. § 36 WpHG durchgeführt?

11 - RICHTLINIEN / CONTROLLING

a. Besitzt Ihr Unternehmen eine Rechtsabteilung? JA NEIN

b. Werden Anlagerichtlinien vereinbart? JA NEIN

Wenn ja, wie werden die Anlagerichtlinien dokumentiert?

c. Werden alle Publikationen Ihres Hauses vor Veröffentlichung von der Rechtsabteilung oder externen Rechtsanwälten überprüft?

c.1. Eigene Rechtsabteilung JA NEIN

c.2. Externe Rechtsanwälte JA NEIN

d. Existieren Richtlinien zu folgenden Themen und wie werden diese an Organe und Mitarbeiter kommuniziert?

d.1. Geschäftsethik JA NEIN

d.2. Interessenkonflikte/Insidertrading JA NEIN

d.3. Nebentätigkeiten JA NEIN

d.4. Geschenke von Kunden JA NEIN

d.5. Richtlinien hinsichtlich des zu betreibenden Geschäftes JA NEIN

d.6. Datenschutz JA NEIN

d.7. Geldwäsche JA NEIN

d.8. Compliance JA NEIN

e. Sind alle Vorstandsmitglieder, Aufsichtsräte, Geschäftsführer und Angestellten verpflichtet, diese Richtlinien zur Kenntnis zu nehmen und dies schriftlich zu bestätigen? JA NEIN

12 - ALLGEMEINE RISIKEN UND ERKLÄRUNGEN

Wurde in den letzten 3 Jahren ein Dienst- oder Organverhältnis mit einem Organmitglied streitig beendet? JA NEIN

Wenn ja (Name, Datum, Grund):

FRAGEN AUSSCHLIESSLICH FÜR ASSET MANAGER / VERMÖGENSVERWALTER

13 - ANGABEN ZUR FINANZPORTFOLIOVERWALTUNG / VERMÖGENSVERWALTUNG

Durchschnittliche Größe der Vermögensverwaltungsmandate in EUR:		€
Wie hoch ist das größte verwaltete Vermögen in EUR?:		€
Mandate privater Investoren:		
Mandate institutioneller Investoren:		
Wieviele Mandate werden verwaltet?		
<ul style="list-style-type: none"> • Davon prozentual: • Ø Mandate mit Ermessensspielraum: 		%
Wie hoch ist das Mindestanlagenvolumen für neue Mandate in EUR ?:		€

Dürfen die im Wertpapierhandel tätigen Mitarbeiter und ihre engeren Angehörigen beliebig viele Wertpapierdepots bei dem Unternehmen besitzen? JA NEIN

14 - ANLAGEBERATUNG UND SONSTIGES BERATUNGSGESCHÄFT

a. Welche Art der Beratungstätigkeit wird übernommen und wie wird diese vergütet?

b. Bitte erläutern Sie kurz die Verfahren zur Sicherstellung einer anlage- und anlegergerechten Beratung:

15 - INVESTMENTGESCHÄFT

Bestehen Advisory- und / oder Management-Mandate beispielsweise für eine KVG? (bitte WKN oder ISIN angeben, bei nicht öffentlich gehandelten Fonds bitte Leistungsbilanz oder ähnliches beifügen):

Anzahl Fondsadvisorymandate:	
Gesamtvolumen / größtes Einzelmandat:	
Anzahl Mandate als outgesourcter Fondsmanager:	
Gesamtvolumen / größtes Einzelmandat:	

Werden Total Return Strategien angewandt?

JA NEIN

Wenn ja, welche und wie werden diese abgesichert:

FRAGEN AUSSCHLIESSLICH FÜR KAPITALANLAGEGESELLSCHAFTEN

16 - INVESTMENTVERMÖGEN

a. Höhe des verwalteten Investmentvermögens insgesamt in EUR:		€
b. Wie hoch ist die Ø -Größe des betreuten Investmentvermögens in EUR?:		€
c. Anzahl der		
• offenen Investmentvermögen		€
• geschlossenen Investmentvermögen		€
d. Wie gestaltet sich die prozentuale Verteilung nach Anlageklassen:		
• Immobilienfonds:		%
• Aktienfonds:		%
• Anleihefonds:		%
• Schiffsfonds:		%
• Medienfonds:		%
• Spezialfonds:		%
• Venture Capital/Private Equity Fonds:		%
• Hedgefonds:		%
• Sonstige (zu benennen):		%

e. Welche Investmentvermögen sollen vom Versicherungsschutz umfasst sein?
(ggf. Liste beifügen)

f. Werden Total Return Strategien angewandt?

JA NEIN

Wenn ja, welche und wie werden diese abgesichert?

g. Liegt ein IDWS 4 Gutachten für die betreuten Investmentvermögen vor?

JA NEIN

h. Liegt ein Rating einer Finanzanalyseagentur für die betreuten Investmentvermögen vor?

JA NEIN

i. Bitte geben Sie die Performance (Leistungsbilanz) je Anlage der letzten 3 Jahre an:

**FRAGEN AUSSCHLIESSLICH FÜR WAGNIS- ODER RISIKOKAPITALGESELLSCHAFTEN
(VENTURE CAPITAL, PRIVATE EQUITY)**

17 - INVESTMENTVERMÖGEN

a. Höhe des verwalteten Investmentvermögens in EUR: €

b. Anzahl, Name und Sitz der zu versichernden Fonds- und ggf. Managementgesellschaften:

18 - PORTFOLIUNTERNEHMEN

a. Höhe des in Portfoliounternehmen investierte Kapital in EUR: €

b. Anzahl der Portfoliounternehmen:

c. In welche Märkte wird vorwiegend investiert?:

d. Wird außerhalb Deutschlands investiert? JA NEIN

Wenn ja, in welchen Ländern?

Wie setzt sich der Kreis der Investoren zusammen?

e. Bitte beschreiben Sie kurz, in welchen Phasen investiert wird (seed, start up, Expansion etc.):

f. Sind bereits Exits durchgeführt worden? JA NEIN

Wenn ja: In welchem Umfang?

ALLGEMEINER TEIL

19 - DECKUNGSSUMME

a. Höhe des verwalteten Investmentvermögens in EUR:	€
b. Gewünschter E&O-Selbstbehalt in EUR:	€

20 - ANGABEN ZUR VORVERSICHERUNG

Bestand oder besteht zugunsten einer der zu versichernden Personen eine D&O-Versicherung oder für das Unternehmen eine E&O- oder Strafrechtsschutzversicherung? JA NEIN

Wenn ja (Versicherungssumme, Vertragslaufzeit, Nachmeldefrist):

Wurde eine D&O-/E&O- oder Strafrechtsschutz-Versicherung jemals verweigert oder gekündigt? JA NEIN

Wenn ja (Datum, Grund):

21 - VORSCHADENAUSKUNFT

Ist jemals gegen eines der Unternehmen oder eine zu versichernde Person ein Strafverfahren oder ein Schadenersatzanspruch im Sinne der beantragten Deckung eingeleitet oder geltend gemacht worden? JA NEIN

Wenn ja (Datum, Grund):

22 - UMSTANDSMELDUNGEN

Hat eines der Unternehmen oder eine zu versichernde Person je Umstände unter einer D&O – oder E&O-Versicherung angezeigt, die zu einem Versicherungsfall führen konnten oder geführt haben? JA NEIN

Wenn ja (Datum, Grund, Anspruchsteller):

23 - RÜCKWÄRTSVERSICHERUNG

Gegenüber dem Versicherungsnehmer, einer Tochtergesellschaft und/oder zu versichernden Personen wurden während der vergangenen fünf Jahre **keine Schadenersatzansprüche** im Zusammenhang mit ihrer beruflichen Tätigkeit erhoben oder angedroht und es sind **keine Umstände** bekannt, die zu einer Inanspruchnahme führen könnten. JA NEIN

24 - SCHLUSSERKLÄRUNG

Der Unterzeichner ist allein befugt, im Namen der zu versichernden Person(en) und für das Unternehmen zu zeichnen und diese zu verpflichten. Er erklärt, die oben stehenden Fragen vollständig und wahrheitsgemäß beantwortet zu haben und keine für die Übernahme dieser Versicherung wichtigen Aspekte verschwiegen oder nicht richtig wiedergegeben zu haben. Er verpflichtet sich, Änderungen, die sich vor oder nach dem Abschluss des Vertrags ergeben haben, unverzüglich dem Versicherer mitzuteilen.

Die ausführliche Erklärung sowie eventuelle Anlagen werden bei Abschluss eines Vertrags Grundlage und Bestandteil des Versicherungsvertrags. Die Risikoangaben sind vorvertragliche Anzeigen. Hinsichtlich der Folgen bei der Verletzung vorvertraglicher Anzeigepflichten verweisen wir auf die Regelung des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG). Sie bestätigen, dass die vorstehenden Angaben vollständig und richtig sind.

Sie bestätigen ferner, dass Sie unsere Allgemeine Datenschutzerklärung v1 erhalten und deren Inhalt – insbesondere Ihre Rechte als Betroffener – zur Kenntnis genommen haben. Im Rahmen der Durchführung des Versicherungsvertrags sind wir auf die Verarbeitung von allgemeinen und personenbezogenen Daten angewiesen, welche wir unter Beachtung der maßgeblichen datenschutzrechtlichen Vorschriften und Einhaltung der gesetzlich vorgeschriebenen Standards verarbeiten, speichern und löschen.

Hiermit bestätige ich die Schlussklärung.

Durch wen erfolgt die Bestätigung? Gesetzlicher Vertreter des Versicherungsnehmers (Organmitglied)

Ort

Datum

Name des Bestätigenden (eine Unterschrift ist nicht zwingend notwendig).



Bitte drucken Sie diesen Antrag nicht aus, sondern senden Sie uns diesen am Computer ausgefüllt zurück.

Hinweis:

Wir benötigen die Bestätigung eines Organmitglieds (Geschäftsführer, Vorstand) des Versicherungsnehmers als Antragsteller.

Die Bestätigung des Versicherungsvermittlers genügt trotz Maklervollmacht nicht.

ALLGEMEINE DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Dies ist unsere allgemeine Datenschutzerklärung in der wir erläutern, wie wir personenbezogene Daten nutzen, die wir über Personen erfassen. Für die Nutzung unserer Webseite haben wir eine gesonderte Datenschutzerklärung, die Sie beim Besuch unserer Webseite unter <https://markel.de/datenschutzerklaerung> aufrufen können.

Die Markel Insurance SE (nachfolgend „Markel“) legt besonderen Wert auf den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten. Bevor Sie uns personenbezogene Daten über Dritte bereitstellen, informieren Sie die jeweilige Person bitte – falls dies den Vertragszwecken nicht entgegen steht, oder diese erheblich gefährdet – über diese Datenschutzerklärung und holen Sie (falls möglich) deren Erlaubnis für die Weitergabe ihrer personenbezogenen Daten an uns ein.

1. Begriffsbestimmungen

Unsere Datenschutzerklärung beruht auf den Begrifflichkeiten, die durch den Europäischen Richtlinien- und Verordnungsgeber bei der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) verwendet wurden. Unsere Datenschutzerklärung soll für unsere Kunden, Geschäftspartner und die Öffentlichkeit gut lesbar und verständlich sein. Um dies zu gewährleisten, möchten wir vorab die wichtigsten verwendeten Begrifflichkeiten erläutern.

Wir verwenden in dieser Datenschutzerklärung unter anderem die folgenden Begriffe:

1.1 Personenbezogene Daten

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person (im Folgenden „betroffene Person“) beziehen. Als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, die direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen, die Ausdruck der physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität dieser natürlichen Person sind, identifiziert werden kann.

1.2 Betroffene Person

Betroffene Person ist jede identifizierte oder identifizierbare natürliche Person, deren personenbezogene Daten von dem für die Verarbeitung Verantwortlichen verarbeitet werden.

1.3 Verarbeitung

Verarbeitung ist jeder mit oder ohne Hilfe automatisierter Verfahren ausgeführte Vorgang oder jede solche Vorgangsreihe im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten wie das Erheben, das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, das Auslesen, das Abfragen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, Verbreitung oder eine andere Form der Bereitstellung, den Abgleich oder die Verknüpfung, die Einschränkung, das Löschen oder die Vernichtung.

1.4 Einschränkung der Verarbeitung

Einschränkung der Verarbeitung ist die Markierung gespeicherter personenbezogener Daten mit dem Ziel, ihre künftige Verarbeitung einzuschränken.

1.5 Profiling

Profiling ist jede Art der automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten, die darin besteht, dass diese personenbezogenen Daten verwendet werden, um bestimmte persönliche Aspekte, die sich auf eine natürliche Person beziehen, zu bewerten, insbesondere, um Aspekte bezüglich Arbeitsleistung, wirtschaftlicher Lage, Gesundheit, persönlicher Vorlieben, Interessen, Zuverlässigkeit, Verhalten, Aufenthaltsort oder Ortswechsel dieser natürlichen Person zu analysieren oder vorherzusagen.

1.6 Pseudonymisierung

Pseudonymisierung ist die Verarbeitung personenbezogener Daten in einer Weise, auf welche die personenbezogenen Daten ohne Hinzuziehung zusätzlicher Informationen nicht mehr einer spezifischen betroffenen Person zugeordnet werden können, sofern diese zusätzlichen Informationen gesondert aufbewahrt werden und technischen und organisatorischen Maßnahmen unterliegen, die gewährleisten, dass die personenbezogenen Daten nicht einer identifizierten oder identifizierbaren natürlichen Person zugewiesen werden.

1.7 Verantwortlicher oder für die Verarbeitung Verantwortlicher

Verantwortlicher oder für die Verarbeitung Verantwortlicher ist die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten entscheidet. Sind die Zwecke und Mittel dieser Verarbeitung durch das Unionsrecht oder das Recht der Mitgliedstaaten vorgegeben, so kann der Verantwortliche beziehungsweise können die bestimmten Kriterien seiner Benennung nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten vorgesehen werden.

1.8 Auftragsverarbeiter

Auftragsverarbeiter ist eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen verarbeitet.

1.9 Empfänger

Empfänger ist eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, der personenbezogene Daten offengelegt werden, unabhängig davon, ob es sich bei ihr um einen Dritten handelt oder nicht. Behörden, die im Rahmen eines bestimmten Untersuchungsauftrags nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten möglicherweise personenbezogene Daten erhalten, gelten jedoch nicht als Empfänger.

1.10 Dritter

Dritter ist eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle außer der betroffenen Person, dem Verantwortlichen, dem Auftragsverarbeiter und den Personen, die unter der unmittelbaren Verantwortung des Verantwortlichen oder des Auftragsverarbeiters befugt sind, die personenbezogenen Daten zu verarbeiten.

1.11 Einwilligung

Einwilligung ist jede von der betroffenen Person freiwillig für den bestimmten Fall in informierter Weise und unmissverständlich abgegebene Willensbekundung in Form einer Erklärung oder einer sonstigen eindeutigen bestätigenden Handlung, mit der die betroffene Person zu verstehen gibt, dass sie mit der Verarbeitung der sie betreffenden personenbezogenen Daten einverstanden ist.

2. Verantwortlicher

Markel Insurance SE
Sophienstr. 26
80333 München

3. Name und Anschrift des Datenschutzbeauftragten

Der Datenschutzbeauftragte des für die Verarbeitung Verantwortlichen ist:

ISiCO Datenschutz GmbH
Am Hamburger Bahnhof 4
10557 Berlin
datenschutz@markel.de

Jede betroffene Person kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

4. Datenverarbeitung

Die personenbezogenen Daten, die wir über Sie und andere Personen verarbeiten, sind abhängig vom Verhältnis, in dem Sie mit uns stehen. Auch die Art der Kommunikation zwischen uns und die von uns bereitgestellten Produkte und Dienstleistungen haben Einfluss darauf, wie und ob wir personenbezogene Daten verarbeiten.

Es werden verschiedene Arten personenbezogener Daten gespeichert, je nachdem, ob Sie Versicherungsnehmer oder Anspruchsteller sind, Sie bezüglich unserer Dienstleistungen angefragt haben oder Sie aus einer Versicherungsdeckung gemäß einer Versicherungspolice begünstigt sind, die von einem anderen Versicherungsnehmer abgeschlossen wurde (zum Beispiel, wenn Sie versicherte Person einer „D&O-Versicherung“ sind).

Ebenso speichern wir andere personenbezogene Daten in verschiedener Weise, wenn Sie zum Beispiel ein Versicherungsmakler oder ein bestellter Vertreter, ein Zeuge oder eine sonstige Person, mit der wir in Beziehung stehen, sind.

Da wir Versicherungsprodukte, Schadensregulierung, Unterstützung und damit verbundene Dienstleistungen anbieten, umfassen die personenbezogenen Daten, die wir speichern und verarbeiten, abhängig vom Verhältnis, in dem Sie mit uns stehen, unter anderem folgende Arten personenbezogener Daten:

4.1 Kontaktangaben

Name, Adresse, E-Mail und Telefonnummer

4.2 Allgemeine Informationen

Geschlecht, Familienstand, Geburtsdatum und Geburtsort (je nach den Umständen)

4.3 Informationen zu Bildung und Beschäftigung

Bildungsstand, Angaben des Arbeitgebers und bisherige Arbeitsstellen (zum Beispiel bei Bewerbern), Fähigkeiten und Erfahrung, Berufszulassungen, Mitgliedschaften und Zugehörigkeiten

4.4 Versicherungs- und Forderungsinformationen

Policen- und Forderungsnummern, Verhältnis zu Versicherungsnehmer, Versichertem, Anspruchsteller oder einer sonstigen relevanten Person, Datum und Ursache des Vermögensschadens, Verlusts oder Diebstahls, der Verletzung, Behinderung oder des Todes, Tätigkeitsberichte (zum Beispiel Fahrtaufzeichnungen) und sonstige Informationen, die für die Ausstellung der Versicherungspolice und die Prüfung und Begleichung von Forderungen relevant sind. Bei einer Haftpflichtversicherung umfasst dies auch Angaben zu Streitigkeiten, Forderungen und Verfahren, die Sie betreffen.

4.5 Behördliche und sonstige offizielle Identifikationsnummern

Sozialversicherungs- und nationale Versicherungsnummer, Reisepassnummer, Steueridentifikationsnummer, Führerscheinnummer oder eine sonstige behördlich ausgestellte Identifikationsnummer

4.6 Finanzielle Informationen und Bankverbindung

Zahlungskartenummer (Kredit- oder Debitkarte), Bankkontonummer oder eine sonstige Finanzkontonummer und Bankverbindung, Kredithistorie, Kreditreferenzinformationen und Kreditwürdigkeit, Vermögen, Einkommen und sonstige finanzielle Informationen, Konto-Login-Informationen und Passworte für den Zugriff auf das Versicherungs-, Forderungs- und sonstige Konten und die Digitalen Dienste von Markel.

4.7 Sensible Informationen

Informationen über Gesundheitsdaten oder sonstige sensible Informationen wie zum Beispiel religiöse Ansichten, ethnische Zugehörigkeit, politische Ansichten oder sexuelle Orientierung erheben und verarbeiten wir grundsätzlich nicht. Sollte dies ausnahmsweise dennoch einmal der Fall sein, holen wir uns vom Betroffenen zuvor eine ausdrückliche Einwilligung ein.

Wir können jedoch ohne Ihre Einwilligung Informationen über Strafregistereintragungen oder Zivilprozesse einholen (zum Beispiel um Betrug zu verhindern, aufzudecken und zu ermitteln) und geben Informationen zur Aufdeckung, Ermittlung und Verhinderung von Straftaten wie Betrug und Geldwäsche an die ermittelnden Behörden weiter.

4.8 Informationen,

die uns die Bereitstellung unserer Produkte und Dienstleistungen ermöglichen: Standort und Bezeichnung von versichertem Eigentum (zum Beispiel Adresse einer Immobilie, Kfz-Kennzeichen oder Identifikationsnummer), Reisepläne, Alterskategorien der zu versichernden Personen, Angaben über die zu versichernden Risiken, Unfall- und Verlusthistorie und Verlustursache, Position als leitender Angestellter, Geschäftsführer oder Gesellschafter oder sonstige Eigentums- oder Geschäftsführungsinteressen an einer Organisation, frühere Streitigkeiten, Zivil- oder Strafverfahren oder förmliche Untersuchungen, die Sie betreffen, und Informationen über sonstige geführte Versicherungen.

4.9 Ergänzende Informationen aus anderen Quellen

Wir und unsere Dienstleister können die von uns erhobenen personenbezogenen Daten durch Informationen aus anderen Quellen ergänzen (zum Beispiel allgemein verfügbare Informationen von Online-Diensten bei sozialen Medien und sonstige Informationsquellen, externe kommerzielle Informationsquellen und Informationen von unseren Konzernunternehmen und Geschäftspartnern). Wir werden diese ergänzenden Informationen gemäß dem geltenden Recht nutzen (unter anderem werden wir auch Ihre Einwilligung einholen, wenn dies erforderlich ist).

5. Zweck der Datenverarbeitung

Wir nutzen personenbezogene Daten, um unsere Geschäftstätigkeiten auszuführen.

Die Zwecke, für die wir Ihre personenbezogenen Daten oder die von anderen Personen nutzen, sind je nach dem Verhältnis, in dem Sie mit uns stehen, wie der Art von Kommunikationen zwischen uns und der von uns erbrachten Dienstleistungen, unterschiedlich. Personenbezogene Daten werden für andere Zwecke genutzt, wenn Sie ein Versicherungsnehmer sind, als wenn Sie ein Versicherter oder ein Anspruchsteller aus einer Versicherungspolice, ein kommerzieller Versicherungsmakler oder ein bestellter Vertreter, ein Zeuge oder eine sonstige Person, mit der wir in Beziehung stehen, sind.

Die wesentlichen Zwecke, für die wir personenbezogene Daten nutzen, sind:

- mit Ihnen und anderen Personen zu kommunizieren,
- Prüfungen durchzuführen und Entscheidungen zu treffen (automatisiert und nicht automatisiert, auch durch das Profiling von Personen) über: (i) die Bereitstellung und die Bedingungen einer Versicherung und (ii) die Begleichung von Forderungen und die Bereitstellung von Unterstützung und sonstigen Dienstleistungen,
- Versicherungs-, Forderungs- und Unterstützungsdienstleistungen sowie sonstige Produkte und Dienstleistungen bereitzustellen, die wir anbieten, wie Prüfung, Verwaltung, Begleichung von Forderungen und Streitbeilegung,
- Ihre Teilnahmeberechtigung zu prüfen in Bezug auf Zahlungspläne und um Ihre Prämien und sonstigen Zahlungen zu bearbeiten,
- die Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen zu verbessern, Mitarbeitertraining bereitzustellen und die Informationssicherheit zu wahren (zum Beispiel können wir zu diesem Zweck Anrufe aufzeichnen und überwachen),
- Straftaten wie Betrug und Geldwäsche zu verhindern, aufzudecken und zu ermitteln und andere kommerzielle Risiken zu analysieren und zu verwalten,
- Forschung und Datenanalysen durchzuführen, wie eine Analyse unseres Kundenstamms und sonstiger Personen, deren personenbezogene Daten wir erheben, um Marktforschung durchzuführen – einschließlich Kundenzufriedenheitsumfragen – und die Risiken zu beurteilen, denen unser Unternehmen ausgesetzt ist, dies jeweils im Einklang mit dem geltenden Recht (einschließlich der Einholung von Einwilligungen, wenn dies erforderlich ist),
- gemäß Ihren angegebenen Präferenzen Marketinginformationen bereitzustellen (Marketinginformationen können Produkte und Dienstleistungen betreffen, die anhand Ihrer angegebenen Präferenzen von unseren externen Partnern angeboten werden). Wir können gemäß Ihren Präferenzen Marketingaktivitäten mithilfe von E-Mails, SMS- und sonstigen Textnachrichten, per Post oder Telefon ausführen,
- Ihnen die Teilnahme an Wettbewerben, Preisausschreibungen und ähnlichen Werbeaktionen zu ermöglichen und diese Aktivitäten zu verwalten. Für diese Aktivitäten gelten zusätzliche Bedingungen, die weitere Informationen darüber enthalten, wie wir Ihre personenbezogenen Daten nutzen und offenlegen, wenn dies hilfreich ist, um Ihnen ein vollständiges Bild darüber wiederzugeben, wie wir personenbezogene Daten erheben und nutzen. Diese Informationen werden wir Ihnen rechtzeitig vor der Teilnahme an solchen Wettbewerben oder zum Beispiel Preisausschreibungen zur Verfügung stellen,
- Ihr Besuchererlebnis zu personalisieren, wenn Sie die Digitalen Dienste von Markel nutzen oder Websites Dritter besuchen, indem wir Ihnen auf Sie abgestimmte Informationen und Werbung anzeigen, Sie gegenüber jedem identifizieren, dem Sie über die Digitalen Dienste von Markel Nachrichten zusenden, und die Veröffentlichung in sozialen Medien erleichtern,
- unsere Geschäftstätigkeiten und unsere IT-Infrastruktur zu verwalten und dies im Einklang mit unseren internen Richtlinien und Verfahren, einschließlich derjenigen in Bezug auf Finanzen und Buchhaltung, Abrechnung und Inkasso, IT-Systembetrieb, Daten- und Website-Hosting, Datenanalysen, Unternehmensfortführung, Verwaltung von Unterlagen, Dokument- und Druckmanagement und Rechnungsprüfung,
- Beschwerden, Feedback und Anfragen zu bearbeiten und Anfragen bezüglich der Einsichtnahme oder Korrektur von Daten oder der Ausübung sonstiger Rechte in Bezug auf personenbezogene Daten zu bearbeiten,
- geltende Gesetze und regulatorische Verpflichtungen einzuhalten (einschließlich Gesetzen und Vorschriften außerhalb des Landes, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben), zum Beispiel Gesetze und Vorschriften in Bezug auf die Bekämpfung von Geldwäsche, Sanktionen und die Bekämpfung von Terrorismus, um gerichtlichen Verfahren und gerichtlichen Anordnungen nachzukommen und um Aufforderungen öffentlicher und staatlicher Behörden (einschließlich solcher außerhalb des Landes, in dem sich Ihr Wohnsitz befindet) Folge zu leisten,
- gesetzliche Rechte zu begründen, durchzusetzen und zu verteidigen, um unsere Geschäftstätigkeiten und diejenigen unserer Konzernunternehmen und Geschäftspartner zu schützen und um unsere und Ihre Rechte, Privatsphäre, Sicherheit und unser und Ihr Eigentum sowie die Rechte, Privatsphäre, Sicherheit und das Eigentum unserer Konzernunternehmen und Geschäftspartner oder sonstiger Personen oder Dritter zu schützen, um unsere Bedingungen durchzusetzen und um verfügbare Abhilfemaßnahmen zu verfolgen und unsere Schäden zu begrenzen.

6. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung personenbezogener Daten ist nur rechtmäßig, wenn es hierfür eine gesetzliche Grundlage gibt. Die DSGVO sieht in Art. 6 verschiedene Rechtsgrundlagen vor, die sich je nach der Art der erhobenen Daten und dem Zweck ihrer Verarbeitung unterscheiden.

Im Regelfall werden wir auf Basis von Art. 6 Abs. (1) lit. b) DSGVO personenbezogene Daten von Ihnen einholen und verarbeiten, um den Abschluss eines Versicherungsvertrags mit Ihnen vorzubereiten oder einen abgeschlossenen Versicherungsvertrag mit Ihnen abzuwickeln und/oder zu erfüllen. Wenn Sie uns die relevanten personenbezogenen Daten nicht bereitstellen, sind wir unter diesen Umständen möglicherweise nicht in der Lage, Ihnen unsere Produkte oder Dienstleistungen bereitzustellen.

Teilweise müssen wir personenbezogene Daten bei Ihnen einholen und verarbeiten, um geltenden gesetzlichen Anforderungen zu entsprechen. Rechtsgrundlage hierfür bildet dann Art. 6 Abs. (1) lit. c) DSGVO.

In besonderen Fällen ist eine Verarbeitung erhobener Daten auch dazu notwendig, unsere berechtigten Interessen oder die eines Dritten zu wahren, sofern nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person überwiegend dagegen sprechen. In diesem Fall erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage von Art. 6 Abs. (1) lit. f) DSGVO.

7. Routinemäßige Löschung und Sperrung personenbezogener Daten

Der für die Verarbeitung Verantwortliche verarbeitet und speichert personenbezogene Daten der betroffenen Person nur für den Zeitraum, der zur Erreichung des Speicherzwecks erforderlich ist oder sofern dies durch den Europäischen Richtlinien- und Verordnungsgeber oder einen anderen Gesetzgeber in Gesetzen oder Vorschriften, welchen der für die Verarbeitung Verantwortliche unterliegt, vorgesehen wurde.

Entfällt der Speicherungszweck oder läuft eine vom Europäischen Richtlinien- und Verordnungsgeber oder einem anderen zuständigen Gesetzgeber vorgeschriebene Speicherfrist aus, werden die personenbezogenen Daten routinemäßig und entsprechend den gesetzlichen Vorschriften gesperrt oder gelöscht.

8. Rechte der betroffenen Person

Sie haben die Möglichkeit, jederzeit von Ihren „Betroffenenrechten“ Gebrauch zu machen:

- Recht auf Auskunft gemäß Art. 15 DSGVO.
- Recht auf Berichtigung gemäß Art. 16 DSGVO.
- Recht auf Löschung gemäß Art. 17 DSGVO.
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung gemäß Art. 18 DSGVO.
- Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß Art. 20 DSGVO.
- Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO.

Sofern Sie von Ihren Rechten Gebrauch machen möchten, richten Sie Ihr Anliegen bitte per E-Mail an service@markel.de oder per Briefpost an die in Punkt 2 genannte Anschrift. Daneben haben Sie gemäß Art. 77 Abs. 1 DSGVO ein Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde. Weitere Informationen erhalten Sie bei der jeweils für Sie örtlich zuständigen Aufsichtsbehörde.