

Fragebogen für Rechtsanwälte,
Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Pro RSW

Dieses Dokument beinhaltet

FRAGEBOGEN PRO RSW

1. Angaben zum Versicherungsbetreuer

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

2. Angaben zum Versicherungsnehmer

| | | |
|--|----------------------|-------------------------------------|
| Anrede | | |
| Titel | | |
| Vorname | | |
| Nachname | | |
| Firmenname | | |
| (Bitte auch Unternehmensform beim Firmennamen angeben) | | |
| Rechtsform | <input type="text"/> | Gründungsdatum <input type="text"/> |
| 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"/> | |

3. Tätigkeitsschwerpunkte

Rechtsberatende Tätigkeiten

| | Anteil am Umsatz 0%* – 100% |
|--|-----------------------------|
| Bank- und Kapitalmarktrecht, Bau- und Architektenrecht, Handels- und Gesellschaftsrecht, Internationaler Rechtsverkehr | |
| Gewerblicher Rechtsschutz, Transport- und Speditionsrecht, Wettbewerbsrecht, Informationstechnologierecht | |
| Insolvenzrecht, Steuerrecht, Urheber- und Medienrecht | |
| Miet- und Wohneigentumsrecht, Verkehrsrecht, Agrarrecht | |
| Familienrecht, Arbeitsrecht, Erbrecht, Medizinrecht, Versicherungsrecht, Verwaltungsrecht | |
| Ausländer- und Asylrecht, Strafrecht, Sozialrecht, Sportrecht | |

* 0% beziehungsweise 1 Mandat pro Jahr

Steuerberatende Tätigkeiten

| | Anteil am Umsatz 0% – 100% |
|--|----------------------------|
| Steuererklärung/Buchprüfung | |
| Beratung in Fragen der Steuerrechtsdurchsetzung | |
| Beratung in betriebswirtschaftlichen Fragen, Erteilung von Bescheinigungen über die Beachtung steuerrechtlicher Vorschriften in Vermögensübersichten und Erfolgsrechnungen | |
| Gestaltende Beratung, Wahrnehmung von treuhänderischen Aufgaben als Vermögensverwalter und Testamentsvollstrecker, Aktienrechtliche Gründungsprüfung | |
| Durchführung gesetzlicher Prüfungen nach der Makler- und Bauträgerverordnung bei Immobilien- und Darlehensmaklern, Wahrnehmung von treuhänderischen Aufgaben als Nachlasspfleger, Pfleger, Betreuer, Liquidator oder Nachlassverwalter, Wahrnehmung von Aufgaben als unabhängiger und neutraler Gutachter in zivil-, straf-, verwaltungsrechtlichen sowie Insolvenzverfahren | |
| Freiwillige Prüfungen | |

Wirtschaftsprüfende Tätigkeiten

| | | |
|--|---|---|
| Pflichtprüfungen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | |
| a) Unternehmen von öffentlichem Interesse | Anzahl per Jahr <input type="text"/> | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| b) sonstige Unternehmen | Anzahl per Jahr <input type="text"/> | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| Erstellung von Due-Diligence-Reports, Comfort/Reliance Letters | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| Mandate von DAX/MDAX-Unternehmen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| Mandate zu M&A-Transaktionen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| Kapitalanlagemodelle* | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | |
| prüfend (Prospektprüfung) | Anzahl per Jahr <input type="text"/> | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |
| Geschäftsführende Treuhändertätigkeit | Anzahl per Jahr <input type="text"/> | Anteil am Umsatz <input type="text"/> % |

* Wenn Sie die Frage mit **JA** beantwortet haben, reichen Sie uns bitte separat genauere Details/Unterlagen ein.

4. Risikoinformation

| | |
|--|-------------------------------|
| 1. Der Antragsteller erwirtschaftet derzeit einen Honorarumsatz von mehr als 1.000.000 € und die benötigte Versicherungssumme für Vermögensschäden beträgt mehr als 5.000.000 € und für Personen- und Sachschäden mehr als 10.000.000 €. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 2. Der Antragsteller unterhält Büros oder Niederlassungen außerhalb Deutschlands. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 3. Der Antragsteller wird bei Kapitalanlagemodellen prüfend (zum Beispiel im Rahmen der Prospektprüfung), beratend oder als Treuhänder tätig. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 4. Der Antragsteller erstellt Due-Diligence-Reports, Comfort/Reliance Letters, Prospektprüfungen und hat Mandate von DAX/MDAX-Unternehmen oder zu M&A-Transaktionen. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 5. Der Antragsteller tätigt Beratungen hinsichtlich außereuropäischen Rechtsordnungen und dort geltendem Recht. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 6. Der Antragsteller ist mit einem anderen Berufsträger außer einem Rechtsanwalt, Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer gesellschaftsrechtlich verbunden. | Nein <input type="checkbox"/> |
| 7. Der Antragsteller hatte in den letzten 10 Jahren Schäden, die zusammen 1.500 € übersteigen und/oder es sind Umstände bekannt, die zu einem Schadenseintritt oder einer Inanspruchnahme führen können. | Nein <input type="checkbox"/> |

→ Sollten Sie die oben genannten Risikoinformationen vollständig mit **NEIN** beantwortet haben, können Sie gerne unser [Antragsmodell Pro RSW](#) verwenden.

5. Prämienberechnungsgrundlage

| Gesamthonorareinnahmen (netto) p. a. | |
|--------------------------------------|--------------------|
| Aufteilung | nach RA-Tätigkeit |
| | nach Stb-Tätigkeit |
| | nach WP-Tätigkeit |

6. Ausland

| | | |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Werden Tätigkeiten vor außereuropäischen Gerichten ausgeübt? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
| Wenn JA , in welchen Ländern? | | |
| | | |
| Wurde im Mandatsvertrag oder den AABs ein außereuropäischer Gerichtsstand vereinbart? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
| Wenn JA , nach welchem Landesrecht? | | |
| | | |
| Hat der Antragsteller Niederlassungen/Büros außerhalb von EU/EWR/UK? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
| Wenn JA , bitten wir um die Anzahl und in welchen Ländern? | | |
| | | |

7. Erweiterte Risikoinformationen

| Der Antragsteller verwendet Allgemeine Auftragsbedingungen (AABs) mit einer Haftungsbeschränkung? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
|--|---|-------------------------------|
| Der Antragsteller verfügt über die folgenden Organisationsprozesse und/oder Qualifikationen: | | |
| | Regelungen sind vorhanden | Anmerkungen |
| Fristenkontrollbuch | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |
| Qualitätssicherung und -kontrolle | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |
| Kanzleisoftware | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |
| jährliche Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |
| Verwendung von Checklisten für Standardvorgänge | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |
| Fachanwalt/Fachberater | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> | |

8. Versicherungssummen

| für Vermögensschäden | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| 500.000 € <input type="checkbox"/> | 1.000.000 € <input type="checkbox"/> | 2.000.000 € <input type="checkbox"/> | 5.000.000 € <input type="checkbox"/> | € <input type="checkbox"/> |
| für Personen- und Sachschäden | | | | |
| 3.000.000 € <input type="checkbox"/> | 5.000.000 € <input type="checkbox"/> | 10.000.000 € <input type="checkbox"/> | € <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Selbstbehalt | | | | |
| 250 € <input type="checkbox"/> | 750 € <input type="checkbox"/> | 1.500 € <input type="checkbox"/> | 2.500 € <input type="checkbox"/> | € <input type="checkbox"/> |

Hinweis zur persönlichen Berufshaftpflicht für die Berufsträger

Handelt es sich beim Antragsteller um eine Gesellschaft verwenden Sie für die persönliche Pflichtdeckung der Rechtsanwälte und /oder für Tätigkeiten im eigenen Namen unseren Antrag Pro RSW Titulardeckung bis 10.000 € persönlichen Umsatz oder unseren Antrag Pro RSW für mehr als 10.000 € Umsatz.

| | |
|------------------------------|---|
| Laufzeit des Vertrags | <input type="checkbox"/> 1 Jahr |
| | <input type="checkbox"/> 3 Jahre (mit 10% Laufzeitnachlass) |

9. Zusatzbausteine

| | |
|---|---|
| Eigenschäden (bis 5.000.000 € Umsatz wählbar) | <input type="checkbox"/> |
| Entschädigungsgrenzen gemäß A.6 des Bedingungswerkes <input type="checkbox"/> | |
| Cyber- und Daten-Eigenschadenversicherung (für höhere Versicherungssummen wählen Sie bitte Pro Cyber) | <input type="checkbox"/> |
| | 100.000 € <input type="checkbox"/> |
| D&O-Außenhaftungsversicherung (nur für Kapitalgesellschaften, AG, GmbH, PartG mbB, UG, bis 5.000.000 € Umsatz wählbar) | <input type="checkbox"/> |
| | 100.000 € <input type="checkbox"/> |
| Büroinhaltskonzept | <input type="checkbox"/> |
| Falls ja, senden wir Ihnen die entsprechenden Unterlagen zu. | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |

10. Vorversicherung

| | |
|---|---|
| Versicherer | <input type="checkbox"/> |
| Versicherungssumme | € <input type="checkbox"/> Jahresnettoprämie <input type="checkbox"/> € |
| Dauer der Nachhaftung | <input type="checkbox"/> |
| Kündigung der Vorversicherung durch den | <input type="checkbox"/> Versicherer <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer |
| Gründe für die Kündigung | <input type="checkbox"/> |

11. Vorschäden

Gegenüber dem Antragsteller und/oder mitversicherten Personen wurden im Zusammenhang mit der beruflichen Tätigkeit während der vergangenen 10 Jahre Ansprüche erhoben oder angedroht, die zusammen 1.500 € übersteigen und/oder es sind Umstände bekannt, die zu einem Schadenseintritt oder einer Inanspruchnahme führen können.

Nein

→ Sollten Sie die oben genannte Risikoinformation **nicht** ankreuzen können, nennen Sie uns bitte Details auf einem separaten Beiblatt.

12. Schlusserklärung

Diese ausgefüllte Erklärung sowie eventuelle Anlagen werden bei Abschluss eines Vertrages Grundlage und Bestandteil des Versicherungsvertrages. Die Risikoangaben sind vorvertragliche Anzeigen. Hinsichtlich der Folgen bei der Verletzung vorvertraglicher Anzeigepflichten verweisen wir auf die Regelung des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG). Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass vorstehende Angaben vollständig und richtig sind.

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie ferner, dass Sie unsere Allgemeine Datenschutzerklärung erhalten und deren Inhalt – insbesondere Ihre Rechte als Betroffener – zur Kenntnis genommen haben. Im Rahmen der Durchführung des Versicherungsvertrages 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 Schlusserklärung.**

Durch wen erfolgt die Bestätigung?

Versicherungsnehmer

Versicherungsmakler/-betreuer

Name des Bestätigenden (keine Unterschrift notwendig)

Datum

Fragebogen versenden



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

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 (zum Beispiel Stamm-, Versicherungs- und Finanzdaten beziehungsweise Bankdaten).

1.2 Betroffene Person

Betroffene Person ist jede identifizierte oder identifizierbare natürliche Person, deren personenbezogene Daten von dem für die Verarbeitung Verantwortlichen verarbeitet werden (zum Beispiel Makler, Versicherter, Anspruchsteller beziehungsweise Geschädigter).

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 (zum Beispiel Vermittler, externe Dienstleister, Sachverständige). 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 Bewerbungen), 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 wie zum Beispiel 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 Geschäfts-führungsinteressen 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:

- zur Prüfung eines aufgetretenen Schadenfalls. Zur Feststellung der Leistungspflicht müssen neben dem Schadenshergang, die Beziehungen des Versicherten zum Schaden sowie das Bestehen eines anderweitigen Versicherungsschutzes ermittelt werden,
- 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 zu verhindern, aufzudecken und zu ermitteln, wie Betrug und Geldwäsche, 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 der Zweck deren 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. Darüber hinaus müssen Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von 3 oder bis zu 30 Jahren). Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen danach bis zu 10 Jahre.

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.