

Versicherungsberatung**Fragebogen für eine Risikoanalyse und einen Preis-Leistungs-Vergleich**

Stand 03/2022

Sehr geehrte Verbraucher:innen,

vielen Dank für Ihre Anfrage an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz. Mit diesem Schreiben übersenden wir Ihnen unseren **Fragebogen** und eine **Einwilligungserklärung**.

Bitte füllen Sie **beide** Dateien aus.

Als Anlagen finden Sie die **Widerrufsbelehrung** und unsere **Datenschutzhinweise**. Bitte lesen Sie sich diese in Ruhe durch.

Falls Sie eine schnellere Bearbeitung wünschen, können Sie auf ihr 14-tägiges Widerrufsrecht verzichten. Sie finden auf der Einwilligungserklärung einen entsprechenden Passus.

Der Beratungsvertrag kommt zu Stande, sobald uns ihre ausgefüllte Einwilligungserklärung erreicht. Die Rücksendeadresse lautet:

E-Mail: versicherung@vz-rlp.de

Fax: 06131/284825

Post: Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz.

Füllen Sie **pro Person einen eigenen Fragebogen** vollständig aus, um sicherzustellen, dass es nicht zu fehlerhaften Angaben kommt.

Die Berechnung beruht auf dem Programm „LV-win“ des Softwarehauses „Morgen und Morgen“, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen.

Das Entgelt für die Auswertung beträgt 20,- €. Wenn Sie mehrere Varianten berechnen lassen möchten, erhöht es sich für jede weitere Berechnung um 10,- €. Sie erhalten darüber zusammen mit unserer Auswertung eine gesonderte Abrechnung.

Bitte beachten Sie, dass Ihre richtigen und vollständigen Angaben Voraussetzung für ein zutreffendes Beratungs-/Auswertungsergebnis ist. Für Beratungsfehler, die auf nicht erkennbarer, lückenhafter oder fehlerhafter Sachverhaltsschilderung beruhen, sind wir nicht verantwortlich.

Die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz unterhält eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der R + V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Mit freundlichen Grüßen

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.

Einwilligungserklärung

Unser Dienst umfasst – soweit notwendig – die Erhebung Ihrer persönlichen Daten. Die Datenschutzgrundverordnung schreibt vor, dass Sie uns dazu eine gesonderte Einwilligung erteilen. Ohne diese Einwilligung ist eine Bearbeitung durch uns nicht möglich.

Sie haben das Recht, diese Einwilligung jederzeit und ohne Angabe von Gründen zu widerrufen.

- Ich stimme der Speicherung, Verarbeitung und Weiterleitung meiner persönlichen Daten und Informationen zum Zwecke der Auftragserfüllung zu.

Die Auswertung Ihres Fragebogens beruht auf dem Programm „LV-win.win“ des Softwarehauses „Morgen und Morgen“, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Ihre Daten werden nach zweckgebundener Bearbeitung wieder gelöscht.

Weitere Informationen über den Umgang mit ihren Daten durch Morgen und Morgen erhalten Sie hier: <https://www.morgenundmorgen.com/datenschutz>.

- Ich stimme der Auswertung meiner Daten durch das Programm von „Morgen und Morgen“ zu.

Wie soll Ihre Anfrage bearbeitet werden?

- Ich wünsche, dass die benötigten Daten mit einem Pseudonym verbunden werden.
- Ich bin damit einverstanden, dass die benötigten Daten mit meinem richtigen Namen verbunden werden.

Wann sollen wir mit der Bearbeitung beginnen?

- Ich wünsche, dass Sie vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist mit der Ausführung der beauftragten Dienstleistung beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch Sie mein Widerrufsrecht verliere.
- Ich möchte, dass die Bearbeitung meiner Anfrage erst nach dem Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.

Name bzw. Unterschrift, falls Sie den Bogen ausdrucken

Risikolebensversicherungen

Stand 03/2022

Ihre Adresse:

Vorname und Name: _____

Straße: _____

Postleitzahl und Ort: _____

Zusendung per e-mail? (bitte sehr deutlich schreiben) : _____

Auswertung bezieht sich auf (nur eine Person je Bogen angeben, falls Auswertungen für weitere Personen benötigt werden, fertigen Sie bitte Kopien für weitere Checks an, falls Berechnung als verbundene Lebensversicherung gewünscht, alle Fragen auch für die zweite versicherte Person beantworten):

1) Frau, Geburtsdatum: _____ Raucherin ja nein

2) Mann, Geburtsdatum: _____ Raucher ja nein

3) Kind, Geburtsdatum: _____

Körpergröße _____ cm Gewicht: _____ kg

Motorradfahrer: ja nein

Berufstand:

- keine Angabe Angestellte/r Arbeiter/in Beamte/r
- Selbständige/r Rentner/in, Pensionär/in Schüler/in
- Hausfrau/-mann Arbeitslose/r Berufssoldat/in Erwerbsunfähige/r
- Student/in Auszubildende/r Beamtenanwärter/in
- Angestellte/r im öffentlichen Dienst

Derzeitiger Beruf beziehungsweise Berufsziel bei Schülern, Studenten, Auszubildenden, Beamtenanwärtern:

Berufsausbildung:

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte „keine Angabe“ an

- keine Angabe Berufsausbildung handwerklich Berufsausbildung handwerklich
- Meister keine Berufsausbildung Berufsausbildung technisch
- Berufsausbildung sonstige

Bildungsabschluss:

Wer seine Berufsausbildung noch nicht abgeschlossen hat, kreuzt bitte den vorherigen Abschluss an. Wer z.B. studiert, kreuzt „Fachabitur“ oder „Abitur“.

- keine Angabe kein Abschluss Hauptschulabschluss
Qualifizierter Hauptschulabschluss Realschulabschluss
Fachabitur Abitur Bachelor (FH)
Bachelor (Uni) Master (FH) Master (Uni) Diplom(FH)
Diplom, Magister Staatsexamen (Uni) Promotion

Personalverantwortung für _____ Mitarbeiter
 Anteil der Bürotätigkeit _____ Prozent
 Anteil körperl. Tätigkeit _____ Prozent

Laufzeit des Vertrages: _____ Jahre

Beitragszahlung : monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich

- 1 Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme**
 Versicherungssumme: _____
- 2 Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme**
 Versicherungssumme: _____
 Die Versicherungssumme soll monatlich bzw. jährlich fallen
- 3 Risikolebensversicherung auf verbundene Leben**
 Versicherungssumme: _____

Erläuterungen

Für alle Verträge: Wir schlagen eine jährliche Beitragszahlung vor. Sie sparen dadurch Ratenzahlungszuschläge bis zu 5 %.

- 1 Die Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme dient allein der finanziellen Absicherung der Angehörigen des Versicherten. Sie ist nicht mit einem Kapitalaufbau z.B. für die Altersvorsorge verbunden. Im Todesfall des Versicherten während der Laufzeit wird die vereinbarte Versicherungssumme an die Begünstigten gezahlt.
- 2 Die Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme dient der Absicherung eines Darlehens. Ihre Versicherungssumme fällt daher entsprechend der Tilgung. Im Todesfall des Versicherten während der Vertragslaufzeit wird mit der erreichten Versicherungssumme das Darlehen getilgt.
- 3 Die Risikolebensversicherung auf verbundene Leben dient allein der finanziellen Absicherung der Angehörigen der beiden Versicherten. Mit einem Vertrag werden zwei Personen z.B. Eltern abgesichert. Problematisch ist, dass beim gleichzeitigen Tod z.B. durch einen Unfall nur die einfache Summe ausgezahlt wird. Nach dem Tod eines der beiden Versicherten wird die Versicherungssumme ausgezahlt und der Vertrag erlischt. In vielen Fällen sind daher zwei getrennte Risikolebensversicherungen zu empfehlen.

Widerrufsbelehrung

Bitte beachten Sie:

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Sie ausführlich über Ihr Widerrufsrecht zu informieren. Lesen Sie diese Information sorgfältig durch.

Wenn Sie auf der Einwilligungserklärung der vorzeitigen Ausführung vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist zugestimmt haben, erlischt Ihr Widerrufsrecht sobald wir die Rechtsberatungsleistung vollständig erbracht haben.

Sie können das folgende Formular nutzen, wenn Sie **nicht** mehr an dem mit uns geschlossenen Vertrag festhalten möchten.

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.,
Seppel-Glückert-Passage 10,
55116 Mainz,
Fax: 06131/2848-66 E-
Mail: info@vz-rlp.de

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs:

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie

bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas Anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistung während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

Muster-Widerrufsformular

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.
Seppel-Glückert-Passage 10
55116 Mainz
Fax: 06131/28 48 66
E-Mail: info@vz-rlp.de

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Beratungsanfrage vom _____ (Datum Ihrer Anfrage)

Falls vorhanden, geben Sie bitte das Aktenzeichen oder das Datum der Auftragsbestätigung an.

Name, Vorname: _____

Anschrift:

Datum: _____

Unterschrift (nur bei Mitteilung auf Papier)

* Unzutreffendes streichen

Datenschutzhinweis der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.**- Verbraucherberatung -**

Als Verbraucherzentrale setzen wir uns für einen wirksamen Schutz personenbezogener Daten ein. Deshalb gewährleisten wir auch für den Umgang mit Ihren Daten ein hohes Schutzniveau. Wir bitten Sie, diese Datenschutzerklärung sorgfältig durchzulesen. Bitte beachten Sie auch den Datenschutzhinweis für die Nutzung unseres Internetauftritts unter der Adresse www.verbraucherzentrale-rlp.de/datenschutz.

1. Name und Kontaktdaten des Verantwortlichen:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., vertreten durch den Vorstand Ulrike von der Lüche, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 66, E-Mail: info@vz-rlp.de

2. Kontakt zum Datenschutzbeauftragten:

Sollten Sie Fragen zum Datenschutz bei der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. haben, können Sie sich jederzeit an unseren Datenschutzbeauftragten wenden, den Sie wie folgt erreichen:

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Datenschutzbeauftragter,
Seppel-Glückert-Passage 10,
55116 Mainz, Telefon: 06131 / 28 48 0, Telefax: 06131 / 28 48 66,
E-Mail: datenschutz@vz-rlp.de

3. Erhebung, Speicherung und Löschung personenbezogener Daten

Mit Ihrer Kontaktaufnahme zu uns und der Inanspruchnahme unserer Angebote der Verbraucherberatung oder Rechtsvertretung erheben wir, sofern dies zur Auftragserfüllung erforderlich ist, folgende Daten und Informationen:

- Anrede, Vornamen, Nachnamen,
- E-Mail-Adresse,
- Wohnanschrift,
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk),
- Informationen und Dokumente, die für die Beratung, Rechtsvertretung im Rahmen unserer Beauftragung notwendig sind.

Die Speicherung und Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Ihre Anfrage hin und hat ihre Rechtsgrundlage in dem zwischen uns geschlossenen Beratungs- bzw. Rechtsbesorgungsvertrag (Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO).

Wir speichern Ihre Daten grundsätzlich nur solange, wie dies zur Erbringung unserer Dienstleistung Ihnen gegenüber erforderlich ist, oder wir ein berechtigtes Interesse an der weiteren Speicherung haben. Daten, die wir im Rahmen einer Rechtsberatung/Vertretung erhoben haben, löschen wir unter der Beachtung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten nach sechs Jahren nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Beratungs- bzw. Rechtsvertretungsauftrag beendet wurde, es sei denn, dass wir nach Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO aufgrund von steuer- und handelsrechtlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (aus HGB, StGB oder AO)

zu einer längeren Speicherung verpflichtet sind oder Sie in eine darüberhinausgehende Speicherung nach Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

4. Art und Zweck der Verwendung personenbezogener Daten

Die Erhebung dieser Daten erfolgt,

- um Sie als Ratsuchenden/Rechtsbesorgungssuchenden identifizieren zu können;
- um Sie angemessen rechtlich beraten und vertreten zu können;
- zur Korrespondenz mit Ihnen;
- zur Rechnungsstellung, sofern unser Angebot kostenpflichtig ist.

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO zu den genannten Zwecken für die Bearbeitung unserer Dienstleistungsangebote und für die beidseitige Erfüllung von Verpflichtungen aus dem Vertragsverhältnis erforderlich. Sofern wir Ihre Daten für einen anderen Zweck verwenden möchten als sie erhoben wurden, werden wir Sie vorher um Ihre Einwilligung bitten.

5. Weitergabe von Daten an Dritte

Soweit dies nach Art. 6 Abs. 1 lit. b, Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO für die Erfüllung unserer vertraglichen

Verpflichtungen (Beratung/Rechtsvertretung) erforderlich ist, geben wir Ihre Daten und Informationen an Dritte weiter. Dieses umfasst insbesondere die Weitergabe Ihrer Daten an unsere Honoraranwälte/Honorarberater und andere von uns zur Vertragserfüllung beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen.

Dabei gewährleisten wir, dass die durch uns beauftragten Honoraranwälte/Honorarberater, Dienstleister und Erfüllungsgehilfen uns gegenüber vertraglich verpflichtet sind, den Schutz Ihrer Daten nach den Vorschriften der DSGVO zu erfüllen. Ihre Daten werden zudem, sofern zur Auftragserfüllung erforderlich, an die Rechtsvertretungsgegner, sowie deren Vertreter, oder an öffentliche Institutionen zum Zwecke der Korrespondenz, Beratung oder Geltendmachung Ihrer Rechte weitergeleitet. Die weitergegebenen Daten dürfen von dem Dritten ausschließlich zu den genannten Zwecken verwendet werden. Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den aufgeführten Zwecken findet nicht statt.

Aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen können wir als Verbraucherzentrale verpflichtet werden, Daten an öffentliche Stellen weiterzugeben, z.B. an Finanz- oder Aufsichtsbehörden. Zudem nutzen wir die bei der Beratung erhobenen Daten in pseudonymisierter Form, um strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen sowie unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen. Dabei arbeiten wir mit den Verbraucherzentralen der anderen Bundesländer und dem Verbraucherzentrale Bundesverband e.V. (vzbv) zusammen, die ebenfalls ein hohes Datenschutzniveau gewährleisten. Ihre Namen, Anschriften, Telefonnummern oder E-Mail-Adressen werden dabei nicht weitergegeben. In bestimmten Fällen ist es sinnvoll, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde weiterzugeben. In solchen Fällen tragen wir Sorge dafür, dass die Unterlagen so geschwärzt und pseudonymisiert werden, dass Dritte diese Unterlagen nicht auf den Verbraucher zurückführen können. Sofern im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

6. Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

Bezogen auf die Verarbeitung Ihrer Daten haben Sie nach der DSGVO folgende Rechte:

x Sie können Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber uns widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO);

x Sie könne Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorien der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden und die geplante Speicherdauer verlangen (Art. 15 DSGVO);

x Sie können unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen (Art. 16 DSGVO);

x Sie könne die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist (Art. 17

DSGVO); x Sie können die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO

Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben (Art. 18 DSGVO); x Sie können von uns verlangen, Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen verlangen (Art. 20 DSGVO);

x Sie können sich bei einer Aufsichtsbehörde beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder unserer Geschäftsstelle wenden (Art. 77 DSGVO).

x Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben.

Möchten Sie von Ihren Rechten als Betroffener oder Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an: datenschutz@vz-rlp.de.

Stand 30.11.2021