



SwissLife

Partner-Info

Swiss Life Deutschland

05/2022
23.05.2022
Vertriebsqualität/Roland Sing

Die DSGVO-konforme Einwilligungserklärung wird uns das Leben leichter machen

Sehr geehrte Damen und Herren,

ein breites Bündnis von Verbänden, Versicherern, Pools und Verbänden startet gemeinsam eine Initiative für einen freiwilligen Branchenstandard beim Datenschutz. Dieses Vorhaben wird auch von der Swiss Life-Niederlassung befürwortet.

Freiwilliger Branchenstandard

Seit 25.05.2018 gilt die Datenschutzgrundverordnung (DSGVO). Ein wesentliches Element bei der korrekten Umsetzung der Anforderungen ist die Einwilligung der Kundinnen und Kunden in die Datenverarbeitung.

Freiwilliger Branchenstandard

Fachkräfte aus Datenschutz- und Vertrieb haben nun in Trägerschaft des Bundesverband Finanzdienstleistung AfW, einer berufsständischen Interessenvertretung unabhängiger Finanzberaterinnen und -berater, eine praxisorientierte und verständliche, übersichtliche und DSGVO-konforme Einwilligungserklärung sowie weitere Dokumente entwickelt, um mit dieser Initiative einen freiwilligen Branchenstandard zu etablieren.

Ziel des Branchenstandards ist es, möglichst breit am Markt akzeptierte und laufend aktualisierte Vorlagen für die Themen

- Einwilligungserklärung,
- Risikovorabfrage und
- Information zur Datenverarbeitung

zu schaffen. Diese sollen DSGVO-konform sein, den höchstmöglichen Standard für die Verbraucherinnen und Verbraucher wahren und dem Bedarf der Maklerinnen und Makler im Verhältnis zu ihren Kundinnen und Kunden, Versicherern, Verbänden und Maklerpools Rechnung tragen. Gleichzeitig werden die Anforderungen an die Versicherungsunternehmen einbezogen, indem die Regelungen des GDV-Datenschutzkodex („Code of Conduct“) und seine unverbindlichen Musterformulierungen berücksichtigt wurden.

Höhere Rechtssicherheit für Maklerinnen und Makler

Dadurch werden Prozesse wie Bestandsübertragung, Bestandsverkauf und Risikovorfragen deutlich erleichtert. Für Maklerinnen und Makler bedeutet die Verwendung des Branchenstandards zunächst eine höhere Rechtssicherheit als die Verwendung individuell erstellter Formulierungen. Darüber hinaus erfährt der Branchenstandard eine zunehmend flächendeckende Akzeptanz bei den Versicherern. Versicherer können durch standardisierte Einwilligungformulare vereinfachte Prüfprozesse aufsetzen und infolgedessen die Bearbeitung beschleunigen. Zeitaufwendige Einzelprüfungen entfallen.

Die beiden standardisierten Einwilligungserklärungen sollen das Gros der regelmäßig vorkommenden Datenverarbeitungsvorgänge zwischen Versicherern und Versicherungsmaklerinnen und Versicherungsmaklern sowie deren Untervermittelnden, Maklerpools und Intermediären abdecken.

Weiter zur [Initiative „DSGVO: Freiwilliger Branchenstandard“](#).

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

Ronald Sing

Höhere Rechtssicherheit für Maklerinnen und Makler