

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

### **DSGVO: Arbeitskreis Beratungsprozesse stellt Lösungen vor**

*Der Arbeitskreis Beratungsprozesse entwickelt Praxisempfehlungen und kostenlose Arbeitshilfen für Berater und Vermittler von Versicherungen und Finanzdienstleistungen. Jetzt stellt der Arbeitskreis seine Empfehlungen zur Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) vor.*

**Berlin, 03.06.2018.** Die DSGVO kam nicht plötzlich und unerwartet. Aber trotzdem scheint sie gerade kleinere und mittelständische Unternehmen häufig unvorbereitet zu treffen. Versicherungs- und Finanzvermittler sind davon nicht ausgenommen - ganz im Gegenteil. Gerade sie haben viel mit personenbezogenen Daten zu tun, die unter den Wirkungsbereich der DSGVO fallen. Das sind in erster Linie Daten über Kunden und Interessenten, aber auch Daten von Mitarbeitern, Bewerbern, Lieferanten und sonstigen Kontakten.

### **Expertengruppe Datenschutz**

Vor rund einem Jahr hat der Arbeitskreis die „Expertengruppe Datenschutz“ installiert. Ihr Auftrag: Die Auswirkungen der DSGVO prüfen und für Vermittler aufbereiten sowie vorhandene Arbeitshilfen an die Erfordernisse der DSGVO anpassen. Beteiligt waren im Arbeitskreis tätige Verbände und Verbände (CHARTA Börse für Versicherungen AG, BDVM, BVK, Verband der Fairsicherungsmakler), Versicherungsunternehmen (Allianz, Prisma Life), der ehemalige Datenschutzbeauftragte der AXA, Peter Mainzer und die GINDAT GmbH. Zum Start der DSGVO lagen die wesentlichen Ergebnisse und Empfehlungen vor.

### **Aus dem Inhalt (Auszug):**

- Geltung der EU-Datenschutzgrundverordnung
- Was sind personenbezogene Daten?
- Verarbeitung von personenbezogenen Daten
- Welche Pflichten haben Vermittler bei der Umsetzung der DSGVO?
- Datenschutzbeauftragte, Verzeichnis der Verarbeitungstätigkeiten
- Webseite und Datenschutz
- Informationspflichten und Einwilligungserklärung
- Recht auf Löschung
- Auftragsverarbeitung
- Pannen und Meldepflichten

Friedel Rohde, Projektkoordinator des Arbeitskreises, umreißt Arbeitsweise und Ergebnisse: „Wir haben wirklich dicke Bretter gebohrt und um jede Formulierung gerungen. Als besondere Herausforderung erwies sich unser selbst gestecktes Ziel, nicht nur rechtlich möglichst hieb- und stichfest, sondern auch für Nicht-Juristen verständlich zu formulieren.“

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

Die Ergebnisse wurden im Internetauftritt des Arbeitskreises veröffentlicht. Unter dem Tab „Datenschutz“ sind alle für Vermittler wichtigen und nützlichen Informationen zur DSGVO zusammengestellt. Auch Maklervollmacht und Einwilligungserklärung wurden an die DSGVO angepasst. Sie stehen, wie schon bisher, im [Downloadbereich](#) bereit. „Insbesondere die Einwilligungserklärung hat uns viele graue Haare beschert“, weiß Friedel Rohde zu berichten. „Einerseits soll sie rechtssicher sein, andererseits muss sie von Maklern wie Kunden gehandhabt werden können und verständlich sein. Dieser Spagat war bei diesem Dokument äußerst schwierig.“

### **Praktikable Lösungen**

Zielgruppe der Arbeitskreis-Lösungen sind kleinere und mittlere Maklerunternehmen, unabhängig davon, ob sie sich der Unterstützung von Pools oder Verbänden bedienen. Ein zusätzlicher Vorteil des Materials: Der Arbeitskreis lässt auch externe Fachleute und Institutionen zu Wort kommen. Nützliche Ausarbeitungen und Empfehlungen wurden als Links eingepflegt. Die Ausführungen und Vorlagen sind als Hilfestellung für Vermittler konzipiert, ersetzen aber keine Entscheidungen über die im Einzelfall notwendigen individuellen Maßnahmen. Alle Informationen und Unterlagen will der Arbeitskreis, falls erforderlich, von Zeit zu Zeit aktualisieren und bei Bedarf um weitere Unterlagen ergänzen.

Als Non-Profit-Initiative verfolge der Arbeitskreis mit dem Material keine Ertragsziele, erläutert Friedel Rohde: „Wir müssen keine Ängste schüren, um Interesse zu wecken, sondern können uns voll und ganz auf praktikable und nachvollziehbare Empfehlungen konzentrieren. Vermittler dürfen das gesamte Material kostenlos nutzen. Allen Beteiligten muss aber klar sein: Absolute Rechtssicherheit kann und wird es auch mit unseren Empfehlungen nicht geben. Dafür hat der Gesetzgeber zu viele Fragen offengelassen. Verlässliche Antworten liefert in diesen Fällen nur die zukünftige Rechtsprechung.“

4.152 Zeichen einschließlich Leerzeichen

### **Der Arbeitskreis**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse hat das Ziel, Versicherungs- und Finanzvermittler in ihrer kundenorientierten Beratung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen zu unterstützen. Er entwickelt praxistaugliche Empfehlungen und Materialien für die systematische, effiziente und rechtssichere Versicherungs- und Finanzberatung. Vom Erstkontakt bis zur Dokumentation. Sein Engagement für mehr Beratungsqualität bringt der Arbeitskreis aktuell auch beim Normungsvorhaben „Basisanalyse der finanziellen Situation von Privathaushalten“ beim DIN-Institut ein.

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Kornstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

Als Non-Profit-Organisation gründet der Arbeitskreis Beratungsprozesse auf dem Fundament der Brancheninitiative „Arbeitskreis EU-Vermittlerrichtlinie Dokumentation“, die im Jahr 2004 entstanden ist.

Er wird getragen von den Initiatoren

- BDVM
- CHARTA Börse für Versicherungen AG
- germanBroker.net AG und dem
- Verband der Fairsicherungsmakler

Unterstützt wird er von den Berufsverbänden

- AfW und
- BVK

sowie von den auf unserer [Webseite gelisteten namhaften Versicherungsunternehmen und Dienstleistern der Versicherungswirtschaft](#).