

Beitrittserklärung

Vorname und Name / Firma / Verband ggf. Titel, ggf. zusätzlich Ansprechpartner/in bei juristischen Personen/Verbänden/Vereinigungen

Straße, Hausnummer

PLZ Wohnort

Email-Adresse

Geboren am

Telefon (für evtl. Rückfragen möglichst tagsüber)

- Arbeitnehmer Beamter Selbstständig Rentner/Pensionär Juristische Person Verband/Vereinigung Ich betreibe gewerbliche Versicherungsvermittlung

Branche: _____

Ich beantrage die Mitgliedschaft in der GELD UND VERBRAUCHER Interessenvereinigung der Versicherten, Sparer und Kapitalanleger e.V. (GVI) gemäß der aktuellen Satzung als

- Förderndes Mitglied „Einfach“ (ohne Stimmrecht, mit kostenlosem Zugang Gratisbereiche Internet, Angebotsservice Versicherungen inkl. exklusiver Gruppentarifen und Risikovorabfragen) mit Monatsbeitrag 1,90 €*
 Förderndes Mitglied „Plus“ (ohne Stimmrecht, Leistungen wie „Einfach“ plus je ein Beratungsgespräch/Check pro Jahr) mit Monatsbeitrag 4,90 €*
 Ordentliches Mitglied „Premium***“ (mit Stimmrecht, alle Leistungen unbegrenzt, inkl. Zugang zu Sonderkonditionen Geldanlagen/ Versicherungen) mit Monatsbeitrag 7,90 €**

* 6 Monate im Voraus berechnet. Die einmalige Aufnahmegebühr beträgt 50 €. ** Mindestlaufzeit 2 Jahre, nur natürliche Personen

Die Mitgliedschaft gilt mindestens ein Jahr (= Beitragsjahr) und kann schriftlich mit einer Frist von drei Monaten zum Beitragsjahresende gekündigt werden. Der Widerruf des GVI-Beitritts ist innerhalb zwei Wochen nach Erhalt der Begrüßungsunterlagen (inkl. GVI-Satzung, sofern nicht bereits erhalten) ohne Begründung gegenüber der GVI möglich (rechtzeitige Absendung an oben genannte Adresse genügt).

- Der Mitgliedsbeitrag soll bis auf Widerruf von meinem folgenden Girokonto abgebucht werden:

IBAN (kein Sparkonto)

Kontoinhaber (Vorname Name)

BIC des Kreditinstituts, falls bekannt

Name und Ort des Kreditinstituts

SEPA-Lastschriftmandat (Rahmenmandat)

Ich/Wir ermächtige(n) die vertragsführende Gesellschaft Geld und Verbraucher e.V. (Gläubiger-Identifikations-Nr. DE39ZZZ00000258548) Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Diese wird mich rechtzeitig vor dem ersten Einzug einer SEPA-Lastschrift informieren und meine Mandatsreferenznummer(n) mitteilen. Zugleich weise(n) ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der unten genannten vertragsführenden Gesellschaft auf mein/unser Konto gezogene(n) Lastschriften einzulösen. Hinweis: Ich kann/Wir können innerhalb 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Frist für die Ankündigung des ersten Lastschritteinzugs von 14 Kalendertagen auf 5 Kalendertage vor Fälligkeit der Lastschrift verkürzt wird. Bei wiederkehrenden Lastschriften mit gleichen Lastschriftbeträgen genügt eine einmalige Ankündigung vor dem ersten Lastschritteinzug und Angabe der Fälligkeitstermine. Änderungen des Lastschriftbetrages entnehme ich der Mitgliedszeitschrift/Kundenzeitschrift bzw. separater Mitteilung von Geld und Verbraucher.

- Hiermit bestätige ich, dass ich die Datenschutzerklärung der GVI und die GVI-Satzung in Textform per Download unter www.geldundverbraucher.de/vertragsinformationen vor Abgabe meiner Vertragserklärung erhalten und zur Kenntnis genommen habe.
- Hiermit bestätige ich, dass ich die jederzeit widerrufbare Einwilligungserklärung Datenverarbeitung (siehe Anlage) erhalten habe und sie anerkenne.
- Ich bin widerrufbar einverstanden, dass mich die Geld und Verbraucher e.V. sowie der Geld und Verbraucher Verlags-GmbH Co. KG (GuV) per Post, Telefon, Email und Fax zu ihren Dienstleistungen und Angeboten informieren darf.

Datum

Aktionscode

rechtsverbindliche Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Kontoinhaber

Geworben durch Mitglieds-Nummer

Einwilligungserklärung Datenverarbeitung der Geld und Verbraucher e.V. (GVI)

1. Präambel

Der Kunde wünscht den Abschluss einer Mitgliedschaft und ggf. die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen, mit welchen die GVI zusammenarbeitet. Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll die GVI alle in Betracht kommenden Daten des Kunden verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

2. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

Geld und Verbraucher e.V., Neckargartacher Str. 90, 74080 Heilbronn.
Vertreten durch Siegfried Karle und Jürgen Buck

3. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

- (1) Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z. B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von der GVI gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.
- (2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar. Art. 9 Abs. 2 lit. a) für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten.
- (3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden.
- (4) Die GVI darf die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

4. Befugnis der Versicherer (der Vertragspartner)

- (1) Der Kunde ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten - insbesondere auch die Gesundheitsdaten - im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.
- (2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos vertraulich und anonymisiert übermittelt werden.

5. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Kunde erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen der GVI seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern der GVI zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit der GVI eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Kunde ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter der GVI zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

6. Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an die GVI unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit die GVI die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

7. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschrufen entsprechend verlängern. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschantrag nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

8. Rechte des Kunden als betroffene Person

Dem Kunden stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12-23) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

9. Kooperationspartner

Dem Kunden ist es bekannt, dass die GVI im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Aus diesem Grunde wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für die sensiblen persönlichen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden. Der Kunde willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich der nachfolgend genannten Unternehmen ein:

a) Geld und Verbraucher Verlags-GmbH & Co. KG, Neckargartacher Str. 90, 74080 Heilbronn

Der Kunde erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannt benannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung der GVI erforderlich ist.

10. Rechtsnachfolger

- (1) Der Kunde willigt ein, dass die von der GVI aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger der GVI bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger der GVI erfüllen kann.
- (2) Die zur Bewertung der GVI erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

11. Keine Datenübertragung in Drittländer

Die GVI beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Kunden in Drittländer zu übertragen.

12. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Die GVI verzichtet auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

13. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Kunden jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des BDSG umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung der GVI gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Kunde hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

14. Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Kunde seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

15. E-Mail-Kommunikation

Hiermit willigt der Kunde ausdrücklich ein, dass er mit einem unver-schlüsselten E-Mail zur Auftragsabwicklung einverstanden ist. Dieses Einverständnis erteilt der Kunde ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern der Kunde bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an die GVI gesandt hatte, genehmigt der Kunde die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.



10 gute Gründe für eine GVI-Mitgliedschaft!

- 1 Insider-Informationen**
Exklusive Informationen, Tipps und praktische Hilfen zum Thema Geld, staatliche Förderungen, etc.
- 2 Beratungshotline**
Telefonische Beratungshotline bei Fragen rund ums Geld und Versicherungen.
- 3 Finanzen-Check**
Einsparungen von durchschnittlich 730 Euro jährlich durch einen Kostenspar-Check, Überprüfung des privaten Versicherungsbedarfes und -schutzes durch einen Absicherungs-Check, Versorgungslücke überprüfen und schließen durch einen Altersvorsorge-Check, Kontrolle gewählter Fonds durch einen Fondspolicen-Check
- 4 Unterstützung/Ratschläge**
Sachkundige Unterstützung/Ratschläge bei Problemen mit Banken und Versicherungsgesellschaften usw.
- 5 Finanzlotsen-Service**
Recherche von interessanten Kurzfristgeldanlagen und Versicherungen, Angebots-Check durch Vereins-Archiv-Abgleich
- 6 Verbraucherlobby**
Schaffung einer großen Interessenvereinigung durch Zusammenschluss Einzelner.
- 7 Sonderkonditionen bei Versicherungen mit Gruppentarifen**
Kosten senken (im Schnitt 37 Prozent) durch günstige und leistungsstarke Gruppenversicherungen der GVI.
- 8 Sonderkonditionen bei Geldanlagen**
Kostennachlässe im Bereich Riester-Rente, Vermögenswirksamen Leistungen, Investmentfonds durch Sondervereinbarungen
- 9 Beratungs- und Betreuungs-Service**
Auf Wunsch Beratung und Betreuung vor Ort durch selbstständige Finanzdienstleister
- 10 Risikovorabfragen**
Nicht jeder, der will, bekommt eine Versicherung (z.B. bei Vorerkrankungen). Wir helfen Ihnen, einen Versicherungsschutz zu finden.

Interesse?

Mehrere tausend Mitgliedsfamilien und Mitgliedsunternehmen unterstützen unsere Arbeit – werden auch Sie Mitglied bei der GELD UND VERBRAUCHER e.V.! Fordern Sie hierzu die Unterlagen bei der unten genannten Adresse an oder besuchen Sie unsere Internetseiten unter www.geldundverbraucher.de.