

## Information zum Datenschutz und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

### 1. Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Unter Datenverarbeitung versteht man insbesondere die Erhebung, die Speicherung, die Verwendung und die Übermittlung von Daten an Dritte.

Zur **Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen** sowie deren Abschluss und Betreuung ist eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich. Die Verarbeitung bezieht sich auf Ihre personenbezogenen Daten und – nur soweit dies für den Abschluss von Versicherungsverträgen erforderlich ist - auch auf Ihre besonderen personenbezogenen Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) sowie aller weiteren für die Datenverarbeitung maßgeblichen Gesetze.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebensversicherungsvertrages) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a) i.V.m. Art. 7 DSGVO ein. Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. der Zusendung von Werbung) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO).

Kundendaten werden auch verarbeitet, um unsere berechtigten Interessen oder die von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein zur Gewährleistung der IT-Sicherheit, aber auch zur Prüfung und Optimierung von Verfahren zum Kundenmanagement. Darüber hinaus werden die personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen verarbeitet, wie z.B. zur Erfüllung von handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungspflichten oder gemäß den Vorschriften in Zusammenhang mit unseren Beratungspflichten. Als Grundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i.V.m. Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. c) DSGVO.

Jede erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

### 2. Einwilligung in die Datenverarbeitung

Diese Einwilligungserklärung gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der gesetzlichen Regelungen über die Finanzanlagen- und Versicherungsvermittlung oder – soweit vereinbart - des zwischen dem Kunden und dem Makler geschlossenen Makler- oder Rahmenvertrages.

### 3. Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von der Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen sowie zur Übermittlung von Beständen auf Nachfolgemakler, ist es erforderlich, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten außerhalb des Vermittlerbetriebs sind:

- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften,
- Versicherer, Rückversicherer, Assekuradeure
- Maklerpools, technische Dienstleister
- kooperierende Versicherungsmakler, Untervermittler, Tippgeber
- Versicherungsombudsmann, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsnachfolger,

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur in dem Maße, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

#### 4. Cookies - Verwendung technisch notwendiger Cookies

Beschreibung und Umfang der Datenverarbeitung:

Um unsere Website nutzerfreundlich zu gestalten und bestimmte Funktionalitäten anbieten zu können, verwenden wir technisch notwendige Cookies. Bei Cookies handelt es sich um kleine Textdateien, die auf Ihrem Endgerät abgelegt werden und die es zum Beispiel ermöglichen, dass Ihr Endgerät während der Sitzung wiedererkannt wird.

Folgende technisch notwendige Cookies werden auf der Website eingesetzt:

Name	Anbieter	Zweck	Funktionsdauer
skynet_session	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Website angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
investor_id	portagon GmbH	Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Webseite angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.	Session
locale	portagon GmbH	Bestimmt die Spracheinstellung	Session

Sie können Ihren Browser so einstellen, dass Sie über das Setzen von Cookies informiert werden und einzeln über deren Annahme entscheiden oder die Annahme von Cookies für bestimmte Fälle oder generell ausschließen. Sie können gesetzte Cookies auch über Ihren Browser jederzeit wieder löschen. Bei der Ablehnung von Cookies sind die Anzeige und einzelne Funktionalitäten unserer Website eingeschränkt oder komplett ausgeschlossen.

**Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung:** Sofern personenbezogene Daten unter Verwendung von Cookies verarbeitet werden, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DS-GVO.

**Zweck der Datenverarbeitung:** Der Zweck des Einsatzes von technisch notwendigen Cookies ist es, den Besuch und die Nutzung bestimmter Funktionalitäten unserer Website zu ermöglichen. Einige Funktionen unserer Website können ohne den Einsatz von technisch notwendigen Cookies nicht angeboten werden. Für diese ist es erforderlich, dass der Browser auch nach einem Seitenwechsel wiedererkannt wird. Die durch Cookies erhobenen Nutzerdaten werden nicht zur Erstellung von Nutzerprofilen verwendet.

**Dauer der Speicherung:** Bei den technisch notwendigen Cookies handelt es sich in aller Regel um sog. Session-Cookies. Diese speichern eine sogenannte Session-ID, mit welcher sich verschiedene Anfragen Ihres Browsers der gemeinsamen Sitzung zuordnen lassen. Die Session-Cookies werden gelöscht, wenn Sie sich ausloggen oder den Browser schließen. Dauerhafte Cookies werden automatisiert nach einer vorgegebenen Dauer gelöscht; konkrete Angaben zur Dauer finden Sie in den Angaben unten.

#### 5. Dauer der Datenspeicherung

Wir verarbeiten Ihre Daten grundsätzlich nur solange, wie es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten und der damit einhergehenden Zwecke erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass der Vertragsabschluss mit uns ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung unserer Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn deren (befristete) Weiterverarbeitung ist erforderlich, um unsere diversen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (bspw. aus § 257 HGB und § 147 AO: 10 Jahre) zu erfüllen oder zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen (§§ 195 ff. BGB).

#### 6. Einwilligung in Datenweitergabe

a) Versicherer und Rückversicherer

Für die Vermittlung und Betreuung von bestimmten Versicherungsverträgen ist es zwangsläufig notwendig, dass

neben den allgemeinen personenbezogenen Daten auch besondere personenbezogene Daten des Kunden an Versicherer übertragen werden. Diesbezüglich ist Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung notwendig.

Für die Weitergabe von durch § 203 StGB geschützte Kundendaten, ist es erforderlich, dass der Kunde die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört oder andere Stellen, von ihrer Schweigepflicht bzgl. der Weitergabe seiner Gesundheitsdaten entbindet (Schweigepflichtentbindung). Die Schweigepflichtentbindung erfolgt dann durch eine gesonderte Erklärung im jeweils relevanten Versicherungsantrag.

**b) Kooperationspartner (Vertriebspartner, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen)**

Der Makler arbeitet im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammen. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Die Daten des Kunden werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

**c) Maklerpools**

Ihr Makler kann sich der Unterstützung von Maklerpools bedienen, um möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Anlage-Alternativen anbieten zu können. Unser Maklerpool: Top Ten Investment Vermittlungs AG, Pilotystr. 3, 90408 Nürnberg.

**d) Zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen**

Zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen ist es notwendig, dass Ihr Makler Ihre Kundendaten, insbesondere die Gesundheitsdaten, an von Berufs wegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben darf. Eine aktuelle Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen gerne auf Anfrage, auch postalisch, zu.

**7. Pflicht des Kunden zur Bereitstellung der Daten**

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie bei geldwäscherelevanten Vermittlungsgeschäften vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokuments zu identifizieren.

**8. Keine Datenübermittlung an Drittländer oder internationale Organisationen**

Wir beabsichtigen nicht, Ihre personenbezogenen Daten in Drittländer oder an internationale Organisationen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) zu übertragen. Sollten wir dennoch Daten an Dienstleister außerhalb des (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien garantiert wurden.

**9. Keine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling**

Wir nutzen im Rahmen unserer Aufgabenerfüllung keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung (Art. 22 DSGVO). Es findet auch kein Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO statt.

**10. Ihre Datenschutzrechte**

Nach der Datenschutzgrundverordnung stehen Ihnen folgende Rechte zu:

**Recht auf Auskunft, Berichtigung**

Werden ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, so haben sie das Recht, Auskunft über die zu ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten. (Art. 15 DSGVO). Sollten unrichtige personenbezogenen Daten verarbeitet werden, steht Ihnen ein Recht auf Berichtigung zu (Art. 16 DSGVO)

## Recht auf Löschung

Liegen die gesetzlichen Voraussetzungen vor, so können Sie die Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung verlangen sowie Widerspruch gegen die Verarbeitung einlegen (Art. 17, 18, 21 DSGVO)

## Recht auf Datenübertragung

Wenn Sie in die Datenverarbeitung eingewilligt haben oder ein Vertrag zur Datenverarbeitung besteht und die Datenverarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren durchgeführt wird, steht Ihnen gegebenenfalls ein Recht auf Datenübertragbarkeit zu. (Art. 20 DSGVO) Sollten Sie von den genannten Rechten Gebrauch machen, prüft der/die Verantwortliche, ob die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür vorliegen.

## Recht auf und Beschwerde

Darüber hinaus haben Sie ein Beschwerderecht bei der für uns zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde, Art. 77 DSGVO: Diese ist: Aufsichtsbehörde von Baden- Württemberg, Königstraße 10a, 70182 Stuttgart, [poststelle@lfd.bwl.de](mailto:poststelle@lfd.bwl.de) , [www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de](http://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de)

## Recht auf Widerspruch und Widerruf

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, sowie alle weiteren obenstehenden Einwilligungen, ist freiwillig und kann von Ihnen jederzeit ganz oder teilweise mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Durch den Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Der Widerspruch ist zu richten an: Ihr Konzept GmbH, Brahmstraße 6, 77815 Bühl, E-Mail: [info@ihrkonzept.de](mailto:info@ihrkonzept.de)

Wir weisen an dieser Stelle aber darauf hin, dass die Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich ist.