

Datenschutzhinweise für unsere Kunden

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten ist uns ein wichtiges Anliegen. Im Folgenden informieren wir Sie über die Verarbeitung personenbezogener Angaben in unserem Hause und Ihre Rechte nach dem Datenschutzrecht.

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden ?

FörstFinanz Dienstleistungs-Gesellschaft mbH,
Zum Wingert 26, 61352 Bad Homburg,
Telefon 0700 500 800 70, Telefax 0700 500 800 75,
E-Mail info@foerstfinanz.de www.foerstfinanz.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir ?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten.

Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von Dritten, bspw. privaten Versicherungsgesellschaften, gesetzlichen Krankenkassen, sonstigen Sozialversicherungsträgern, Banken, Kreditinstituten, Kapitalanlagegesellschaften, Finanzdienstleistungsinstituten, Wertpapierhandelsgesellschaften, Bausparkassen, Automobilclubs, Aufsichtsbehörden, Vereinen, Verbänden, Schlichtungsstellen, Ärzten, Zahnärzten, Krankenhäusern, Rehabilitationskliniken oder sonstigen Krankenanstalten, Rechtsanwälten, Steuerberatern, Schufa Holding AG, zulässigerweise erhalten. Bezüglich besonderer personenbezogener Daten, wie bspw. Gesundheitsdaten, ist dazu Ihre ausdrückliche Einwilligung erforderlich.

Darüber hinaus verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (bspw. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort, Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (bspw. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (bspw. Unterschriftsprobe), Informationen über Ihre finanzielle Situation und bei Bedarf auch Ihrer nahen Angehörigen.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage ?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO).

Wir verarbeiten Ihre personenbezogene Daten für die Aufträge zur Vermittlung, Betreuung und Verwaltung von zivilrechtlichen Versicherungsverträgen bzw. zur Unterstützung in Leistungsfällen, sowie zur Vermittlung von Finanzanlageprodukten und Finanzierungen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (bspw. Versicherungsvertrag, Geldanlage, Immobilienkredit), können aber auch Bedarfsanalysen umfassen.

Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO).

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtliche Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des Maklers
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten

Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

Soweit besonderen personenbezogenen Daten, bspw. Gesundheitsdaten, zu verarbeiten sind, erfolgt dies durch uns nur nach Ihrer ausdrücklichen Einwilligung. Die erteilte Einwilligung kann jederzeit für die Zukunft widerrufen werden. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO)

Versicherungsvertragsgesetz (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

4. Wer bekommt meine Daten ?

Innerhalb unseres Maklerunternehmens erhalten alle Mitarbeiter die personenbezogenen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Dazu gehören neben den Arbeitnehmern evt. auch vertraglich gebundene Personen zur Unterstützung bei der Vermittlung.

Auch von uns eingesetzte Auftragsverwalter (Art. 28 DSGVO) können zu diesen Zwecken Daten erhalten. Dies können Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Beratung, Vertrieb und Marketing sein.

Alle Mitarbeiter und Auftragsverwalter sind zur Einhaltung der Datenschutzbestimmungen verpflichtet, durch gesetzliche Bestimmungen bzw. durch vertragliche Vereinbarungen.

Informationen über Sie werden außerhalb unseres Unternehmens weitergegeben zur notwendigen Auftragsumsetzung, im Rahmen gesetzlichen Bestimmungen, wenn Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung der Auskunft befugt sind, bspw. bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten sein: private Versicherungsgesellschaften, gesetzlichen Krankenkassen, sonstige Sozialversicherungsträger, Banken, Kreditinstitute, Kapitalanlagegesellschaften, Finanzdienstleistungsinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften, Bausparkassen, Automobilclubs, Aufsichtsbehörden, Vereine, Verbände, Schlichtungsstellen, Ärzte, Zahnärzte, Krankenhäuser, Rehabilitationskliniken oder sonstigen Krankenanstalten, Rechtsanwälte, Steuerberater, Schufa Holding AG, bzw. öffentliche Stellen und Institutionen , bspw. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen und Aufsichtsbehörden. Hierüber werden Sie bei der Auftragserteilung im Einzelnen informiert.

Soweit es sich hierbei um besondere personenbezogene Daten handelt, wie bspw. Gesundheitsdaten, ist dies von Ihrer Einwilligungserklärung abhängig.

5. Wie lange werden meine Daten gespeichert ?

Ihre personenbezogenen Daten werden solange verarbeitet und gespeichert, wie dies zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

Nach Kündigung der Zusammenarbeit werden die personenbezogenen Daten im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern.

6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt ?

Wir beabsichtigen nicht, Ihre Daten in Drittländer zu übertragen.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich ?

Ihnen stehen die Rechte auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16 DSGVO), Löschung (Art. 17 DSGVO) , Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), Widerspruch (Art. 21 DSGVO) und das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu.

8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen des Maklervertrages müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Auftrag/Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor/während der Begründung der Geschäftsbeziehung, bspw. anhand des Personalausweises, zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie die Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und die im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen bzw. müssen sie beenden.

Besondere personenbezogene Daten, bspw. Gesundheitsdaten, sind bspw. zur Antrags- bzw. Risikoprüfung oder im Rahmen der Leistungsgewährung von Bedeutung. Ohne diese Daten ist eine entsprechende Auftragsdurchführung nicht möglich. Gleichwohl ist hierfür eine besondere Einwilligung Ihrerseits erforderlich.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall ?

Wir nehmen keine automatische Entscheidungsfindung vor.

10. Inwieweit werden meine Daten für eine Profilbildung (Scoring) genutzt ?

Wir nehmen keine Profilbildung vor.

11. Wie erfolgt unsere E-Mail-Kommunikation ?

Da E-Mails und deren Inhalt nicht gut gegen unbefugte Kenntnisnahme und Verfälschung gesichert sind, empfehlen wir Ihnen, bei der Mitteilung von vertraulichen Daten unser Kontaktformular auf unserer Internetseite zu nutzen. Sofern Sie uns eine E-Mail-Adresse mitteilen, nutzen wir diese, um Ihnen die erbetenen Informationen zuzusenden. Personenbezogene Daten oder andere vertrauliche Informationen versenden wir derzeit allerdings ausschließlich auf dem Postweg, es sei denn, Sie geben uns Ihr Einverständnis für die unverschlüsselte Übersendung von E-Mails.

12. Besteht ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde ?

Es besteht ein Beschwerderecht bei:

Der Hessische Datenschutzbeauftragte
Postfach 3163
65021 Wiesbaden
E-Mail: Poststelle@datenschutz.hessen.de
Telefax: +49 611 1408 - 900

oder

Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit:
<https://www.bfdi.bund.de>

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogener Daten, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir die personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder nachweisen, dass die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir – nach entsprechender Einwilligung – Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Im Falle des Widerspruchs werden wir die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

FörstFinanz Dienstleistungs-Gesellschaft mbH
Zum Wingert 26
61352 Bad Homburg

Telefax +49 700 500 800 75
E-Mail: info@foerstfinanz.de