

Datenschutz Auskunft der Euroinvest-financial consulting GmbH, Sodinger-Straße 565, 44628 Herne, nach Art. 14 DSGVO – Stand 01.06.2025

Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetze Euroinvest-fc, Sodinger Straße 565, 44628 Herne, vertreten durch die Geschäftsführer Manfred Sankühler und Markus Zebulla, Telefon: +49 (0)2323-5859950, Telefax: +49 (0) 02323-5859969, E-Mail: info@euroinvest-fc.de

Kontakt Daten des Datenschutzbeauftragten

Unsere Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter unserer oben genannten Adresse mit dem Zusatz z. Hd. des Datenschutzbeauftragten“ oder elektronisch unter info@euroinvest-fc.de

Zwecke der Datenverarbeitung

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, bedient sich der Makler Euroinvest-fc der Unterstützung des Maklerpools Fonds Finanz Maklerservice GmbH (kurz „Fonds Finanz“) und zusätzlich Gesellschaften, wo der Makler direkt angebunden ist oder eine Kooperation unterhält und Verträge einreicht; kurz Produktpartner. Die Partner unterstützen insofern den Makler bei der Anbahnung, Vermittlung und etwaigen späteren Betreuung der von Ihnen gewünschten Verträge, insbesondere bei der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produktanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produkthanbietern. Diese Partner des Maklers verarbeiten ihre Daten nur zu vorgenannten Zwecken.

Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung ihrer Daten durch die Euroinvest-fc und seiner Partner erfolgt auf Grundlage einer Einwilligung, die wir uns im Zusammenhang mit der Erteilung des Maklermandates bei Ihnen einholen (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO). Soweit wir als Makler als technischer Dienstleister von unseren Partnern genutzt werden, erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO. Darüber hinaus verarbeiten wir und unsere Partner Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen, wie z.B. handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Als Rechtsgrundlage dienen in diesem Fall die jeweilige gesetzliche Regelung in Verbindung mit Art. 6 Abs. 1 lit. DSGVO als Rechtsgrundlage. Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses von und oder unseren Partner erforderlich und überwiegen in Ihrem Interesse, Grundrechte und Grundfreiheiten das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

Wer erhält Ihre Daten und welche Kategorien von personenbezogenen Daten werden verarbeitet?

Die Euroinvest-fc, die Fonds Finanz und weitere direkte Partner der Euroinvest-fc erhalten und verarbeiten Ihre Daten, die für eine Beratung oder die Vermittlung oder Betreuung des von Ihnen gewünschten Produkts erforderlich sind, sowie von Seiten der Produktgeber (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken und Bausparkassen) über die Fondsfinanz an die Euroinvest-fc übermittelt werden. Je nach von Ihnen gewünschtem Produkt werden folgende Kategorien von Daten von der Euroinvest-fc, der Fonds Finanz und weiterer Partner der Euroinvest-fc verarbeitet: Stammdaten, Adressdaten, Kontaktdaten, Familienstand, Gesundheitsdaten inkl. persönlicher Merkmale wie Größe und Gewicht etc., Daten zu Ausbildung und Beruf, Bonitätsdaten (finanzielle Verhältnisse, Gehalt, Kreditwürdigkeit), Steuerdaten, Daten zu Sozialabgaben, Kontodaten, Ausweisdaten, Kenntnisse und Erfahrungen bzgl. Investments(Fonds), Daten zu versichernden oder finanzierenden Gegenständen/Objekten und Daten zu vorhanden Verträgen, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen.

An wen übermittelt die Euroinvest-fc ihre Daten (Empfängerkategorien)?

Empfänger Ihrer Daten sind Produktgeber aus dem Finanzbereich, darunter unter anderem Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen, Vertriebskooperationen und ähnliche Produktgeber, je nach von Ihnen angefragten Anbietern oder gewähltem Produkt. Empfänger Ihrer Daten können neben den von der Euroinvest-fc angefragten Anbietern und Maklerpools auch von uns oder dem Maklerpool eingeschaltete technische Dienstleister sein, deren Unterstützung wir oder der Maklerpool bedient (Betreiber von Vergleichsrechnern, Kundenverwaltungssoftware, etc.). Voraussetzung für deren Einschaltung ist deren datenschutzkonforme vertragliche Beauftragung durch den Makler oder Maklerpool. Wir erhalten von der Fonds Finanz Rückinformationen, die sie selbst seitens der Produktgeber erhalten. Weitere Empfänger sind die internen Fachabteilungen der Fonds Finanz, die uns bei der Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit unterstützen.

Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Grundsätzlich löschen wir Ihre Daten, sobald sie für die vorgenannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Soweit gesetzliche Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüber hinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

Welche Rechte stehen Ihnen nach den Datenschutzgesetzen zu?

Ihnen steht bei Vorliegen der jeweiligen gesetzlichen Voraussetzung ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art.20 DSGVO) zu. Des Weiteren steht ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Die für uns zuständige Behörde ist:

Nordrhein-Westfälisches Landesamt für Datenschutzaufsicht in Düsseldorf. Die Erteilung ihrer Einwilligung hinsichtlich der Datenverarbeitung zugunsten von uns oder unseren Partnern und der Fonds Finanz ist freiwillig. Sie können die erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung bis zum Zeitpunkt des Widerrufs wird durch den erfolgten Widerruf nicht berührt. Wenn das Vorliegen der Einwilligung für die Einschaltung der Fonds Finanz allerdings Voraussetzung dafür ist, dass der Makler den von ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann, kann unter Umständen eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar Beendigung des Maklervertrags die Folge sein.