

Datenschutzauskunft: Die Finanzprüfer e.K. Ottostr. 4a, 50170 Kerpen, nach Art. 14 DSGVO – Stand 01.09.2025

Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetze Die Finanzprüfer, vertreten durch den Geschäftsführer Walter Benda, Tel. (02273) 95 29 46 9 | wb@die-finanzpruefer.de

Präambel

Der Mandant wünscht die Vermittlung und ggf. die Verwaltung einer Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Kreditinstituten und sonstigen Dritten. Zu deren Umsetzung, soll der Makler alle in Betracht kommenden Daten des Auftraggebers erhalten, speichern und weitergeben dürfen. Wir gewährleisten die vertrauliche und sichere Behandlung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Beachtung des deutschen Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), entsprechende technische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz der Daten, die Verschwiegenheitspflichten, die unsere Mitarbeiter zu beachten haben. Sofern nicht anders vereinbart, ist der Inhaber gleichzeitig der auskunftsberechtigte Datenschutzbeauftragte.

Einwilligung nach DSGVO (& BDSG)

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten und Kontodaten im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der DSGVO (& des BDSG) von dem Auftragnehmer gespeichert und zum Zwecke der Verwaltung und Vermittlung an kooperierende Unternehmen (z. B. Versicherer) weitergegeben werden dürfen.

Die Daten werden auf internen sowie externen Servern abgelegt, gespeichert und verwaltet. Eine Speicherung der Daten auf Vergleichsportalen & sonstiger Software findet statt. Die Daten werden nach endgültiger Beendigung der Zusammenarbeit oder auf Mandantenwunsch hin, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, gelöscht. Die Anfrage kann formlos an den Makler erfolgen.

Aus Haftungsgründen müssen die Daten mindestens bis Ende des elften Jahres nach Beendigung des letzten Vertrags aufbewahrt werden obgleich der Zugriff zwischenzeitlich gesperrt werden kann.

Auch wenn kein Vertragsabschluss zu Stande kommt, müssen die Daten im Rahmen der gesetzlichen Bedingungen gespeichert werden. Eine anschließende Löschung kann verlangt werden.

Der Makler darf die Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Auftraggebers, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen, an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte, Ärzte etc.) weitergeben. Der Makler darf die Daten weiterhin im Bedarfsfall an Gewerbetreibende mit Zulassung, sowie an Sachverständige und Gutachter im Interesse des Mandanten weitergeben.

Der Makler darf die Daten des Mandanten, zur ordnungsgemäßen Vertragserfüllung, an Servicegesellschaften und im Verbund nach Tätige weitergeben, namentlich unter anderem Maklerpools, sowie in ähnlicher Formtätige Unternehmen.

Die Abfrage von Gesundheitsdaten wird von Dritten zur Risikobeurteilung benötigt. Weitere Daten können zur Bonitätsprüfung genutzt werden. Beides und Ähnliches kann ohne Rücksprache erfolgen. **Die Datenerhebung sowie -weitergabe kann somit durch und an Dritte erfolgen, z. B. dem MA, Arbeitgeber, Schufa etc.**

Diese Erklärung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages. **Sie können dem widersprechen. Sollten Sie widersprechen, lehnen wir jedwede Beratung oder Betreuung grundsätzlich ab und stellen alle Aktivitäten unverzüglich ein.** Der Widerspruch ist an den Sitz des Maklers zu richten

Internet

Das Internet ist ein weltweit offenes Netz. Bei Übermittlung von Daten tun sie dies stets auf eigenes Risiko. Wir schützen persönliche Daten bei der Übermittlung durch eine Verschlüsselung nach aktuellem technischem Standard. Trotz umfangreicher technischer und organisatorischer Sicherheitsvorkehrungen können möglicherweise Daten verloren gehen, oder von Unbefugten abgefangen und/oder manipuliert werden. Wir treffen geeignete technische und organisatorische Maßnahmen, um dies innerhalb der Internetseiten des Unternehmens zu verhindern. Bitte bedenken Sie, dass sich Ihr Computer außerhalb des von uns kontrollierten Sicherheitsbereiches befindet. Es liegt an Ihnen, sich als Benutzer über erforderliche Sicherheitsvorkehrungen zu informieren und diesbezüglich geeignete Maßnahmen zu treffen.

Wenn der Kunde die Fernabsatzberatung durch unsichere Medien wünscht, z. B. Telefon, E-Mail, Facebook, WhatsApp, Skype o.Ä., so erfolgt dies auf eigenes Risiko.

Zugangssperre

Wir behalten uns ausdrücklich das Recht vor, bei Feststellung von Sicherheitsrisiken den Zugang zur Homepage, der App o. Ä. zu unterbrechen oder zu sperren. Jede Haftung des Unternehmens für sämtliche infolge der Unterbrechung oder der Sperre entstandenen Schäden oder Folgeschäden ist ausgeschlossen.

Cookies

In einigen Internet-Bereichen setzen wir Cookies ein, um Ihnen unsere Leistung individueller zur Verfügung stellen zu können. Cookies sind Kennungen, die ein Webserver an Ihren Computer senden kann, um ihn für die Dauer des Besuches zu identifizieren. Sie können Ihren Browser so einstellen, dass er Sie über die Platzierung von Cookies informiert. So wird der Gebrauch von Cookies für Sie transparent.

Vom Mandanten werden Telefongespräche mit dem Makler und/oder seinen Vertretern zu Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden können.

Der Mandant hat die Möglichkeit, der Aufzeichnung zu Beginn des Gesprächs ohne Begründung zu widersprechen. Dieses Recht entfällt, sollte eine gesetzliche Vorschrift die Aufzeichnung erforderlich machen.

Rechtsnachfolge

Der Mandant willigt ein, dass die von dem Makler erhobenen und gespeicherten Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, an zukünftige, etwaige Rechtsnachfolger – andere Makler oder Maklerunternehmen, im Falle einer Unternehmensveräußerung oder Übergabe, übermittelt werden.

Der Mandant wird rechtzeitig über eine Unternehmensveräußerung oder Übergabe in Kenntnis gesetzt und kann der Datenübergabe binnen vier Wochen widersprechen.

Im Todesfall wird eine kommissarische Betreuung gewährleistet. Ein Widerspruch hiergegen ist nicht möglich, jedoch kann bei Bekanntgabe des neuen Betreuers der Betreuung formlos widersprochen werden.

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