

Einwilligungserklärung Datenschutz

1. Datenschutzinformation

Allgemeines

Herr FINANZMENSCH Markus Eisenhut (nachfolgend Berater/Beraterin genannt) versichert Ihnen, dass bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Ihr Persönlichkeitsrecht nicht beeinträchtigt wird bzw. die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) und der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) von sämtlichen Personen, im Innen- wie im Außendienst beachtet werden. Diese Bestimmungen gelten für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten. Der Berater/ die Beraterin bietet Ihnen aufgrund des mit abgeschlossenen Kooperationsvertrags und/oder der Maklervollmacht einen ganzheitlichen Beratungsansatz in Vorsorge- und Vermögensangelegenheiten (Versicherungen, Geldanlagen, Finanzierungen u.ä.) und vermittelt entsprechende Produkte mit dem Schwerpunkt auf Nachhaltigkeit.

Der Berater/die Beraterin ist Partner der MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung, Hainstraße 23, 96047 Bamberg, (nachfolgend MehrWert genannt) und arbeitet mit dieser im kompletten Prozess der Beratung und Verwaltung zusammen.

Damit Ihr Berater/Ihre Beraterin eine auf Ihre Verhältnisse abgestimmte ganzheitliche Beratung in Bezug auf Vorsorge- und Finanzplanung erstellen kann, benötigt er/sie Ihre Mitarbeit und Bereitschaft, Auskunft über Ihre Ziele und Wünsche sowie Ihre persönliche, berufliche und finanzielle Situation (z. B. Einkünfte, Belastungen, vorhandene Verträge etc.) zu geben.

Rechtsgrundlagen

Die o.g. Daten werden allgemein gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO zum Zweck der Vertragserfüllung erhoben und verarbeitet oder wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist. (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) Soweit eventuell weitere Daten nicht unmittelbar für die Durchführung des Vertragsverhältnisses erforderlich sind, stützt sich die Verarbeitung auf ein berechtigtes Interesse der MehrWert GmbH gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

Ein berechtigtes Interesse kann sich z. B. aus internen Organisations- und Verwaltungszwecken, zur Verbesserung unserer Servicequalität, zum Schutz der Einrichtungen, Anlagen und Vermögenswerte, sowie der Datenverarbeitungsanlagen und Daten ergeben. Eine Verarbeitung Ihrer Daten ist hier zulässig, wenn nicht der Schutz Ihrer Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten überwiegt.

Im Einzelfall können wir auch Ihre Einwilligung in die Verarbeitung oder Übermittlung Ihrer Daten einholen. Ihre Einwilligung ist in diesen Fällen freiwillig und kann von Ihnen, soweit nichts Abweichendes vereinbart ist, für die Zukunft jederzeit widerrufen werden.

Für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten (Gesundheitsdaten) benötigen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit a DSGVO.

Telefonaufzeichnungen

Die neue Finanzanlagenvermittlungsverordnung macht die Telefonaufzeichnung ab dem 1. August 2020 für alle Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Gewerbeordnung (GewO) und Honorar-

Finanzanlagenberater mit Erlaubnis nach § 34h GewO verpflichtend. Die Aufzeichnung soll die Sicherheit am Markt erhöhen, Transparenz erhöhen und zur Ausweitung des Investorenschutzes beitragen. Es muss jegliche Kommunikation aufgezeichnet und archiviert werden, die auf den Abschluss eines Wertpapiergeschäfts mit dem Endkunden gerichtet ist. Sie werden zu Beginn des Gesprächs aufgefordert in die Aufzeichnung einzuwilligen. Sie können der Aufzeichnung widersprechen, in diesem Fall ist leider keine telefonische Beratung möglich. Bei einem späteren Widerruf Ihrer Einwilligung, werden die Aufzeichnungen in unserem System gesperrt, können allerdings erst nach Ende der Archivierungsfrist gelöscht werden. Telefonaufzeichnungen müssen 10 Jahre aufbewahrt werden, mindestens jedoch solange, wie gegen den Berater/ die Beraterin oder die MehrWert GmbH Haftungsansprüche geltend gemacht werden können.

Weitergabe

Antragsunterlagen werden an die Produkthanbieter (z. B. Versicherungen, Fondsgesellschaften, Banken) oder Kooperationspartner (z. B. Makler- / Abwicklungsplattformen, Vergleichsplattformen, MehrWert) zur Angebotserstellung, Vergleichsberechnung, Risikobewertung und Vertragsabwicklung weitergeleitet. Gesundheitsdaten werden nur an Personenversicherer oder in die Vermittlung/Abwicklung eingeschaltete Dienstleister übermittelt, soweit dies zur Antragstellung, Vertragsvermittlung und Vertragsabwicklung erforderlich ist.

Bei speziellen finanziellen Fragestellungen nutzt der Berater/die Beraterin das Know-how externer Fachfirmen und stellt diesen die für die Erfüllung ihrer Aufgabe notwendigen Daten zur Verfügung.

Ihre persönlichen Daten können zur Durchführung von Datenverarbeitungsaufgaben auch an Dienstleistungsunternehmen übertragen werden, z.B. zur Durchführung einer Datensicherung oder zum Abgleich von Adressdaten.

Der Berater/die Beraterin gibt die Mandantendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weiter.

Der Berater/die Beraterin und die MehrWert haben Zugriff auf die gemeinsame Adressdatenbank. Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte zu Werbezwecken findet nicht statt.

Falls der Berater/die Beraterin längerfristig verhindert sein sollte, organisiert die MehrWert eine Vertretung, die für die weitere Betreuung jeweils Zugang zu Daten und Unterlagen erhält. Dasselbe gilt für den Fall, dass der Berater/die Beraterin die Beratertätigkeit beendet.

Verarbeitung und Datenschutzbeauftragter

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

FINANZMENSCH	und	MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung
Markus Eisenhut		Gottfried Baer
Flughafenstr. 5		Hainstr. 23
93102 Pfatter		96047 Bamberg

Der Datenschutzbeauftragte der MehrWert ist:

Datenschutz-Nordbayern
Thomas Grimm
Kugelfang 5
97437 Haßfurt
0170/8019535
tgrimm@datenschutz-nordbayern.de

Dauer der Verarbeitung

Die während der Beratung erhobenen Daten und jene, die sich aus der Vertragsabwicklung ergeben, werden in Ihrer Mandantenakte erfasst, zur Dokumentation des Beratungsverlaufes entsprechend den gesetzlichen Regelungen archiviert und in unseren zentralen Datenverarbeitungsanlagen gespeichert. Die in den Anträgen und abgeschlossenen Verträgen erfassten Daten werden in der MehrWert für statistische Auswertungen, Abrechnungszwecken und zu Back-Office-Zwecken (Unterstützung) Ihres Beraters/Ihrer Beraterin verwendet. Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche des Beraters/der Beraterin oder der MehrWert oder gegen den Berater/die Beraterin oder die MehrWert geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei bis zu dreißig Jahren). Zudem speichern wir personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch und der Abgabeordnung.

Rechte des Mandanten/der Mandantin

Laut Datenschutzgrundverordnung haben Sie das Recht, Auskunft über Ihre bei der MehrWert GmbH verarbeiteten Daten zu erhalten. Darüber hinaus auf Sperrung, Berichtigung und Datenübertragung. Sie haben außerdem das Recht, Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzulegen. Bitte wenden Sie sich ggf. an den Datenschutzbeauftragten der MehrWert GmbH.

Die zuständige Aufsichtsbehörde ist das jeweilige Landesamt für Datenschutzaufsicht, in dem Ihr Berater/Ihre Beraterin seinen Sitz hat.

In Bayern ist das das Landesamt für Datenschutzaufsicht, (BayLDA),
Telefon: 0981 – 53 1300, E-Mail: poststelle@lda.bayern.de

Hausanschrift: Promenade 27 (Schloss), 91522 Ansbach

Kommunikation und Widerspruchsrecht

Der Berater/die Beraterin kann Ihre Adressdaten nutzen, um Ihnen postalische Informationen, Werbefbriefe in eigener Sache oder Briefe zu Zwecken der Markt- oder Meinungsforschung zu übermitteln. Wir weisen Sie darauf hin, dass Sie der Nutzung Ihrer Daten zu Zwecken der Werbung oder der Markt- oder Meinungsforschung jederzeit widersprechen können. Hierzu wenden Sie sich bitte an den Berater/die Beraterin:

FINANZMENSCH Markus Eisenhut
Flughafenstr. 5
93102 Pfatter

hallo@finanzmensch.de

Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Mandant/die Mandantin erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter des Beraters/der Beraterin personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem dem Mandanten/der Mandantin und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Beraters/der Beraterin zählen alle Arbeitnehmer/Arbeitnehmerinnen. Der Mandant/die Mandantin ist damit einverstanden, dass personenbezogenen Daten, Finanzstatus und Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter/Mitarbeiterinnen und die MehrWert zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und die Empfänger berechtigt sind, die Mandantendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen, verarbeiten und verwenden zu dürfen.

2. Einwilligungen

Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Speicherung und Nutzung besonderer persönlicher Daten, v.a. von Gesundheitsdaten erklärt der Mandant/die Mandantin seine/ihre jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufbare Einwilligung.

Unterschrift

Einwilligung zur Kommunikation

Ich erteile ausdrücklich das Einverständnis an FINANZMENSCH Markus Eisenhut und die MehrWert,

1. mich zu aktuellen Themen telefonisch zu informieren.
Telefonnummer:
Handy:
Fax:
2. mich zu aktuellen Themen per E-mail zu kontaktieren.
Mailadresse:
3. dass die Korrespondenz zu meinen Verträgen mit personenbezogenen Daten auch mit unverschlüsselten* E-Mails erfolgen darf.
*unverschlüsselte Emails sind unumgänglich, wenn nicht beide Parteien in der Lage sind, gängige Verschlüsselungsmethoden anzuwenden. Die Übertragung kann und wird von Seiten des Beraters/der Beraterin und der MehrWert stets verschlüsselt stattfinden und benötigt keine weiteren technischen Maßnahmen.
4. dass ich bei Onlinekonferenzen teilnehme und dazu meine E-Mailadresse an den Anbieter übermittelt wird.
5. dass ich per Messenger-Apps wie WhatsApp, Telegram etc. angeschrieben werden darf.

Unterschrift

3. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Kunden/die Kundin jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden, ebenso wie die Einwilligung telefonisch, per Fax, Brief oder E-Mail zu Werbezwecken kontaktiert zu 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 unter dem Punkt „Allgemeines“ geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung des Beraters/der Beraterin gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Kunde/die Kundin hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

Hiermit bestätige ich den Erhalt dieser Einwilligungserklärung und ich willige in die genannte Datenverarbeitung ein.

Ort, Datum

Unterschrift