

Datenschutzhinweise

Mit den nachfolgenden Datenschutzhinweisen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten bei uns im Unternehmen geben. Ferner möchten wir Ihnen darlegen, warum wir welche Daten erheben und welche Rechte Ihnen in diesem Zusammenhang zustehen.

1. Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung?

Verantwortliche Stelle:

Münchener Finanzberatungs GmbH & Co. KG

Martin Henze

Olgastraße 9, 80636 München

Telefon: 089-200 60 60 6 / Fax: 089-200 60 60 7

E-Mail: info@muenchner-finanz.de

2. Welche Daten erheben und verarbeiten wir und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante personenbezogene Daten:

- Personalien (Name, Adresse, weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail, Geburtsdatum und -ort, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit),
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z. B. Ausweis- oder Reisepassdaten),
- erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen,
- risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten,
- Daten über vorhandene Verträge (Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Vertragsänderungen etc.),
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen.

Diese Daten erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung direkt von Ihnen. Zudem verarbeiten wir – sofern erforderlich – Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister, Grundbücher) zulässigerweise gewonnen haben.

3. Zu welchem Zweck und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

- **Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO):** Für die Beratung, Vermittlung, Betreuung sowie Schadensabwicklung.
- **Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO):** Soweit Sie uns eine Einwilligung erteilt haben (z. B. für die Verarbeitung von Gesundheitsdaten nach Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO oder für Werbezwecke).
- **Aufgrund rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO):** Z. B. zur Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.
- **Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO):** Zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten (z. B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche).

4. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Soweit wir Ihre Daten an Dritte weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer Einwilligung. Empfänger können u. a. sein:

- Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen
- Maklerpools, namentlich: Fonds Finanz Maklerservice GmbH
- technische Dienstleister

5. Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre Daten solange, wie dies für die Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten erforderlich ist. Darüber hinaus unterliegen wir gesetzlichen Aufbewahrungspflichten. Dazu gehören insbesondere Fristen nach dem Handelsgesetzbuch (HGB) von **6 Jahren** (z. B. für Handelsbriefe) sowie nach der Abgabenordnung (AO) von **10 Jahren** (z. B. für steuerrechtliche und buchhalterische Belege). Zur Erhaltung von Beweismitteln können Daten auch bis zum Ablauf der regelmäßigen Verjährungsfristen (meist 3 Jahre) gespeichert werden.

6. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Jeder betroffenen Person steht das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16 DSGVO), Löschung (Art. 17 DSGVO), Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), Widerspruch (Art. 21 DSGVO) sowie Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu. Einwilligungen können Sie jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Zudem haben Sie ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde. Für unser Unternehmen ist zuständig: **Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht (BayLDA), Promenade 18, 91522 Ansbach.**

7. Bin ich verpflichtet, meine Daten bereitzustellen?

Für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Durchführung vertraglicher Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages annehmen bzw. durchführen können.

8. Online Antragsstrecke

Im Rahmen der elektronischen Beantragung von Versicherungsprodukten dokumentieren wir den Ablauf des Antragsverfahrens. Hierzu können insbesondere Zeitpunkte der Antragstellung, der Bereitstellung und des Aufrufs vertragsrelevanter Dokumente sowie der Abgabe erforderlicher Erklärungen und Bestätigungen verarbeitet werden. Soweit für die Nachweisführung erforderlich, werden ergänzend technische Informationen wie die IP-Adresse und Browserkennung erfasst.

Die Verarbeitung erfolgt zur Dokumentation des ordnungsgemäßen Antragsverfahrens, zur Erfüllung gesetzlicher Nachweispflichten sowie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung rechtlicher Ansprüche. Rechtsgrundlage ist, abhängig vom jeweiligen Verarbeitungsvorgang, Art. 6 Abs. 1 lit. c oder lit. f DSGVO.

Soweit dies für die Bearbeitung des Versicherungsantrags und die entsprechenden Nachweiszwecke erforderlich ist, übermitteln wir den Dokumentationsnachweis zusammen mit den Antragsdaten an den jeweiligen Versicherer, bei dem beantragten Rechtsschutzprodukt an die DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG.“

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt nur so lange, wie der Vertrag besteht und werden mit Kündigung, bzw. Wiederruf des Vertrages gelöscht.

9. Widerrufsrecht

HINWEIS ZUM WIDERSPRUCHSRECHT GEMÄSS ART. 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. e oder f DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe nachweisen, die Ihre Interessen überwiegen.

2. Widerspruch gegen Datenverarbeitung zu Zwecken der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre Daten für Direktwerbung. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen an:

Münchener Finanzberatungs GmbH & Co. KG
Martin Henze, Olgastraße 9, 80636 München
E-Mail: info@muenchner-finanz.de