

**Allgemeine Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung zu Kommunikationsmitteln
für Interessenten und Vertragskunden zwischen:**

(Name, Anschrift)	(im Folgenden „Kunde/in“)	(Name, Anschrift)	(im Folgenden „Vermittler“)
(bei Minderjährigen / Firma, der/die gesetzliche/r Vertreter/in)		(bei Minderjährigen / Firma, zweite/r gesetzliche/r Vertreter/in)	

Der Vermittler verarbeitet personenbezogene Daten im Einklang mit geltendem Recht, insbesondere der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

Der Vermittler trägt datenschutzrechtlich die Verantwortung für diejenigen personenbezogenen Daten, die im Rahmen der Anbahnung, des Abschlusses, der Durchführung und der Beendigung der Zusammenarbeit zwischen dem /der Kunde/in und dem Vermittler erhoben, gespeichert und genutzt werden. Datenverarbeitungsvorgänge, die nicht im Zusammenhang mit dieser vertraglichen Beziehung oder der Anbahnung einer solchen vertraglichen Beziehung stehen und zwischen dem Kunden und Dritten (bspw. Depotbanken, Versicherern) stattfinden, fallen nicht unter die Verantwortung des Vermittlers.

Der Vermittler verwendet alle Kundendaten grundsätzlich zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, zur Erfüllung seiner vertraglichen Pflichten gegenüber dem betroffenen Kunden sowie zur Erfüllung sonstiger rechtlicher, insbesondere aufsichtsrechtlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b, c DSGVO). Darüber hinaus kann auch eine Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen des Vermittlers stattfinden, beispielsweise zu Zwecken des Forderungsmanagements, der Rechtsverteidigung oder der Direktwerbung, soweit nicht überwiegende Interessen, Grundrechte oder Grundfreiheiten des Kunden entgegenstehen (Art. 6 Abs. 1f DSGVO); insoweit steht dem Kunden ein Widerspruchsrecht zu.

Zu den genannten Zwecken gibt der Vermittler Kundendaten auch an Dritte weiter. Eine Verarbeitung von Kundendaten und/oder deren Weitergabe an Dritte zu anderen als den genannten Zwecken erfolgt nur auf Grundlage einer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben dem Vermittler selbst, der Abwicklungsdienstleister Netfonds AG, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg sowie deren Tochtergesellschaften, andere Abwicklungsdienstleister und Produktanbieter, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, konto- und depotführende Institute und Versicherungen.

Sobald der Kunde dem Vermittler personenbezogene Daten mitgeteilt und der Vermittler auf dieser Grundlage einen Vertrag mit ihm abgeschlossen und Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen erbracht hat, bestehen steuerrechtliche und aufsichtsrechtliche Archivierungs-, Dokumentations- und Auskunftspflichten, an die der Vermittler gebunden ist und die auch Kundendaten umfassen. Die Kundendaten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, grundsätzlich also für die Dauer der Vereinbarung und daran anschließende Aufbewahrungsfristen, die in der Regel 2-10 Jahre betragen. Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Kundendaten regelmäßig gelöscht, soweit dem nicht ein berechtigtes Interesse des Vermittlers entgegensteht. Ein derartiges berechtigtes Interesse kann sich aus laufenden oder drohenden Rechtsstreitigkeiten sowie aus dem Interesse an der Erhaltung von Dokumentationen für die Dauer der gesetzlichen Verjährungsvorschriften ergeben; die Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

Der Kunde hat das Recht, unentgeltlich Auskunft zu den zu seiner Person gespeicherten Daten zu erhalten. Er kann erteilte Einwilligungserklärungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird. Außerdem hat er das jederzeitige Recht auf Berichtigung oder Löschung oder auf Einschränkung der Verarbeitung, das Recht auf Datenübertragbarkeit sowie ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung seiner Daten.

Die genannten Rechte können gegenüber dem Vermittler geltend gemacht werden. Der Vermittler behält sich vor, die genannten Ansprüche nur im gesetzlich erforderlichen Maße zu erfüllen. Eine Einschränkung der Verarbeitung und/oder Löschung von Kundendaten kann verweigert werden, sofern die Zwecke der Datenverarbeitung, aufsichtsrechtliche und sonstige rechtliche Pflichten des Vermittlers oder die Erforderlichkeit der Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen des Vermittlers dies gebieten.

Der Kunde hat ein Beschwerderecht bei der für den Vermittler zuständigen Aufsichtsbehörde. Eine Verpflichtung des Kunden zur Bereitstellung personenbezogener Daten besteht bis zum Abschluss eines Vertrages mit dem Vermittler grundsätzlich nicht. Allerdings sind ohne diese Daten der Abschluss eines Vertrages und seine Erfüllung durch das Erbringen von Dienstleistungen in Bezug auf die Vermittlung von Finanzanlagen oder Versicherungen oder anderen Verträgen gegenüber dem Kunden durch den Vermittler nicht möglich.

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. ein Profiling wie bei social media Anbietern) kommen beim Vermittler nicht zur Anwendung. Bei Fragen und Anliegen wenden Sie sich an oben genannte Anschrift des Vermittlers und verwenden Sie bitte den Betreff „Datenschutz“.

Einwilligungserklärung zur Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten

Ich bin einverstanden, dass der Vermittler und dessen Vertreter zur Erledigung vertraglicher Verpflichtungen oder auch im Rahmen der Vertragsanbahnung neben meinen personenbezogenen Daten auch die folgenden besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten im Rahmen des Geschäftszweckes und nur soweit dies erforderlich ist, verarbeiten dürfen:

- Rassistische und ethnische Herkunft
- Politische Meinungen
- Religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen
- Gewerkschaftszugehörigkeit
- Genetische Daten
- Biometrische Daten
- Gesundheitsdaten
- Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung.

Einwilligung zu Kommunikationsmitteln

Ich erkläre mich ferner einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zu folgenden weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen (bitte ankreuzen):

- Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken

Mein Vermittler darf mich wie folgt kontaktieren:

- per Telefon / Mobil per Telefax
 per E-Mail per Post
 Elektronisches Postfach

Mir ist bekannt, dass meine Telefongespräche mit dem Vermittler und/oder seinen Vertreter(n) zu aufsichtsrechtlichen Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden können. Ich werde zu Beginn des Gesprächs ggfls. darauf hingewiesen und habe die Möglichkeit, der Aufzeichnung zu widersprechen.

Diese Einwilligung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen – jedoch nur für die Zukunft – widerrufen werden. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Vermittler geltend gemacht werden.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Kunden/in bzw. gesetzlichen Vertreters/in

Ort, Datum

Unterschrift des/der 2. Kunden/in bzw. des/der 2. gesetzlichen Vertreters/in

Ort, Datum

Unterschrift des Vermittlers