

# Datenschutzhinweise & Kundenkontaktdaten

Aufgrund der gesetzlichen Vorgaben des Art. 13 der Datenschutz-Grundverordnung (kurz: DSGVO) bin ich verpflichtet, Ihnen im Zusammenhang mit den Informationen, die Sie mir im Gespräch geben und die ich aufnehmen, nachfolgende Datenschutzhinweise zu geben.

## 1. Verantwortlicher/Ansprechpartner für die Datenverarbeitung

|                    |                                       |
|--------------------|---------------------------------------|
| Christian M. Suden | Telefon                               |
|                    | 08171 64 93 42 / mobil 0173 28 59 599 |
| Straße             | Telefax                               |
| Blumenstrasse 21 B | 08171 64 93 41                        |
| PLZ, Ort           | E-Mail                                |
| 82538              |                                       |

Falls oben kein Eintrag erfolgt ist, finden Sie meinen Namen und meine Kontaktdaten in dem Ihnen bereits übermittelten sog. „Vermittlerprofil“ oder auch „Erst-Information“.

## 2. Name und Kontaktdaten meines Datenschutzbeauftragten

Falls links kein Eintrag erfolgt ist, ist kein Datenschutzbeauftragter bestellt, da es nicht erforderlich ist.

## 3. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Ich verarbeite Ihre Daten im Rahmen der Allfinanzberatung zu dem Zweck, Sie bedarfsgerecht zu Versicherungs- und Vorsorgelösungen, Finanzanlagen, (Bau-/) Finanzierungs- oder Bausparmöglichkeiten zu beraten und Ihnen bei Bedarf entsprechende Angebote oder Anlageempfehlungen aussprechen zu können. Dabei bin ich aufgrund der Vorschriften zur Beratung verpflichtet, mir ein umfassendes Bild über Ihre finanzielle Leistungsfähigkeit, Ihre Ziele und Wünsche sowie ggf. über weitere produktspezifische und persönliche Rahmenbedingungen zu machen.

Um Angebote für Sie einzuholen oder Anträge (z. B. auf Versicherungsschutz) für Sie zu stellen, verarbeite ich Ihre Daten in unseren entsprechenden Vergleichs- und Analyseprogrammen, leite diese an den gewünschten Produktpartner weiter und beziehe ggf. Bonnfinanz-Spezialisten/-Führungskräfte oder Spezialisten von Produktpartnern ein. Im Rahmen von Angebotseinholungen oder von Vertragsabschlüssen sowie zur dauerhaften Kundenbetreuung inklusive der Provisionsabrechnung und Stammdatenhaltung erhalten die Bonnfinanz AG sowie deren Produktpartner die zu diesen Zwecken erforderlichen Daten. Nähere Informationen zur Datenverarbeitung durch die Bonnfinanz finden Sie unter [www.bonnfinanz.de/datenschutz](http://www.bonnfinanz.de/datenschutz).

Zudem unterstütze ich Sie bei der Beantragung von Leistungen und der Regulierung von Schäden, falls gewünscht. Im Rahmen der dauerhaften Betreuung durch Bonnfinanz und ihrer Vermittler gehört auch die regelmäßige Überprüfung Ihrer Bedarfs- und Vorsorgesituation gemeinsam mit Ihnen zur Nutzung eventueller Verbesserungsmöglichkeiten (z. B. Beantragung staatlicher Fördermöglichkeiten bzw. Ausschöpfung dieser).

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten zu diesen Zwecken ist Art. 6 Absatz 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten erforderlich sind, hole ich Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO ein.

**Diese Leistungen können ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht erbracht werden.**

Darüber hinaus werden Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder der Beratungspflichten von den vorgenannten Stellen verarbeitet. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Verpflichtungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

## 4. Berechtigte Interessen

Ihre Daten verarbeite ich auch, um berechtigte Interessen von mir oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann – je nach Beratungswunsch – bei der Einholung von Auskünften erforderlich sein (z. B. der Schufa oder Creditreform über die Kreditwürdigkeit bei einem Wunsch für eine Finanzierung). Außerdem kann dies erforderlich sein zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs und zur Werbung für unsere Dienstleistungen sowie für die Versicherungsprodukte und für andere Produkte von Kooperationspartnern der Bonnfinanz AG. Zur Wahrnehmung berechtigter Interessen gehört auch, dass die Daten für Controlling- und Compliance-Zwecke von Führungskräften, internen Prüfern oder externen Wirtschaftsprüfern bei entsprechenden Prüfungen eingesehen werden können. Sollte ich Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werde ich Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

## 5. Empfänger Ihrer Daten

Ihre Daten werden nicht an weitere Empfänger außer den oben genannten weitergegeben. In der Regel werden Ihre Daten also an die Bonnfinanz AG und gegebenenfalls an die von Ihnen gewünschten Produktpartner bzw. Produktpartner-Plattformen sowie an die Zurich-Gruppe Deutschland zwecks Provisionsverarbeitung (siehe Punkt 3 Abs. 2) weitergegeben. Soweit Dienstleister (wie z. B. EDV-Dienstleister oder Druckereien) von mir oder von der Bonnfinanz AG Zugriffsmöglichkeiten auf Ihre Daten erhalten, werden den gesetzlichen Erfordernissen genügende (Auftragsverarbeitungs-) Vereinbarungen abgeschlossen.

## 6. Taping bei Anlageberatung oder -vermittlung

Gemäß § 18a FinVermV bin ich verpflichtet, zum Zwecke der Beweissicherung die Inhalte von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Vermittlung von oder die Beratung zu Finanzanlagen im Sinne des § 34f Absatz 1 Satz 1 der Gewerbeordnung beziehen. Die Aufzeichnung hat insbesondere diejenigen Teile der Telefongespräche und der sonstigen elektronischen Kommunikation zu umfassen, in welchen die angebotene Dienstleistung der Anlageberatung oder -vermittlung und die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Hierzu darf der Gewerbetreibende die personenbezogenen Daten verarbeiten, die der Anleger im Rahmen des Telefongesprächs oder sonstiger elektronischer Kommunikation mit Bezug auf die Dienstleistung der Anlageberatung oder -vermittlung offenlegt, soweit sie im Zusammenhang mit der Dienstleistung der Anlageberatung oder der Anlagevermittlung stehen. Satz 1 gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die sonstige elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines Vertrages führt.

Hierfür verwende ich eine zertifizierte Software namens MiFID-Recorder.

## Cookies - Verwendung technisch notwendiger Cookies

### Beschreibung und Umfang der Datenverarbeitung:

Um unsere Website nutzerfreundlich zu gestalten und bestimmte Funktionalitäten anbieten zu können, verwenden wir technisch notwendige Cookies. Bei Cookies handelt es sich um kleine Textdateien, die auf Ihrem Endgerät abgelegt werden und die es zum Beispiel ermöglichen, dass Ihr Endgerät während der Sitzung wiedererkannt wird.

Folgende technisch notwendige Cookies werden auf der Website eingesetzt:

| Name                  | Anbieter      | Zweck                                                                                                                                                                                                             | Funktionsdauer |
|-----------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>skynet_session</b> | portagon GmbH | Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Website angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird.  | Session        |
| <b>investor_id</b>    | portagon GmbH | Speichert die User-ID nach erstmaliger Anmeldung und sorgt dafür, dass der User für die Dauer des Aufenthalts auf der Webseite angemeldet bleibt und der Anmeldestatus während der Sitzung aufrechterhalten wird. | Session        |
| <b>locale</b>         | portagon GmbH | Bestimmt die Spracheinstellung                                                                                                                                                                                    | Session        |

Sie können Ihren Browser so einstellen, dass Sie über das Setzen von Cookies informiert werden und einzeln über deren Annahme entscheiden oder die Annahme von Cookies für bestimmte Fälle oder generell ausschließen. Sie können gesetzte Cookies auch über Ihren Browser jederzeit wieder löschen. Bei der Ablehnung von Cookies sind die Anzeige und einzelne Funktionalitäten unserer Website eingeschränkt oder komplett ausgeschlossen.

**Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung:** Sofern personenbezogene Daten unter Verwendung von Cookies verarbeitet werden, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DS-GVO.

**Zweck der Datenverarbeitung:** Der Zweck des Einsatzes von technisch notwendigen Cookies ist es, den Besuch und die Nutzung bestimmter Funktionalitäten unserer Website zu ermöglichen. Einige Funktionen unserer Website können ohne den Einsatz von technisch notwendigen Cookies nicht angeboten werden. Für diese ist es erforderlich, dass der Browser auch nach einem Seitenwechsel wiedererkannt wird. Die durch Cookies erhobenen Nutzerdaten werden nicht zur Erstellung von Nutzerprofilen verwendet.

**Dauer der Speicherung:** Bei den technisch notwendigen Cookies handelt es sich in aller Regel um sog. Session-Cookies. Diese speichern eine sogenannte Session-ID, mit welcher sich verschiedene Anfragen Ihres Browsers der gemeinsamen Sitzung zuordnen lassen. Die Session-Cookies werden gelöscht, wenn Sie sich ausloggen oder den Browser schließen. Dauerhafte Cookies werden automatisiert nach einer vorgegebenen Dauer gelöscht; konkrete Angaben zur Dauer finden Sie in den Angaben oben.

## 7. Dauer der Datenspeicherung

Ihre Daten werden gelöscht, sobald sie nicht mehr für die vorgenannten Zwecke benötigt werden. In der Regel ist das der Fall, wenn die jeweilige Vertragslaufzeit und die Betreuung endet sowie die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahre nach Betreuungs- und Laufzeitende.

## 8. Betroffenenrechte

Sie können unter der o. g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

### Widerspruchsrecht

**Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung ohne Angabe von Gründen zu widersprechen. Verarbeite ich Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen. Ich verarbeite Ihre personenbezogenen Daten dann nicht mehr, es sei denn, ich kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.**

## 9. Beschwerderecht und Ansprechpartner

Sie haben das Recht, sich bei der für mich zuständigen Landesdatenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren. Eine Liste der deutschen Datenschutzaufsichtsbehörden finden Sie auf der Webseite des Bundesdatenschutzbeauftragten unter [www.bfdi.bund.de](http://www.bfdi.bund.de).

## In Kontakt bleiben – Kundenkontaktdaten und Einwilligung in die Datenverarbeitung gem. Art. 6 Abs. 1 a DSGVO

Um Ihnen die für Sie relevanten Informationen im Rahmen des oben ausgeführten Beratungszwecks schnell und unkompliziert zur Verfügung zu stellen, möchte ich gern mit Ihnen in Kontakt bleiben und bitte Sie festzulegen, wie Sie kontaktiert werden möchten.

☐ Ich erkläre mich damit einverstanden, in Bezug auf produkt- und anlassbezogene Beratungsthemen von Bonnfinanz und deren Kooperationspartnern\* sowie seitens des mich betreuenden Vermittlers wie folgt kontaktiert zu werden:

☒ per Telefon      ☒ per E-Mail      ☒ Newsletter per E-Mail      ☒ per Post      ☒ per SMS

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde/in

☐ Ich erkläre mich damit einverstanden, zu Werbezwecken, zum Zweck der Marktforschung und der Meinungsumfrage von Bonnfinanz und deren Kooperationspartnern\* sowie seitens des mich betreuenden Vermittlers wie folgt kontaktiert zu werden:

☐ per Telefon      ☐ per E-Mail      ☐ Newsletter per E-Mail      ☐ per Post      ☐ per SMS

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde/in

Mein Einverständnis in die genannten Kontaktarten kann ich – ganz oder teilweise – jederzeit formfrei anpassen oder widerrufen, z. B. per formloser E-Mail an oben genannte E-Mail-Adresse.

Kundenname

\_\_\_\_\_

Adresse

\_\_\_\_\_

Telefon

\_\_\_\_\_

Telefax

\_\_\_\_\_

Mobil

\_\_\_\_\_

E-Mail

\_\_\_\_\_

\* Nähere Informationen stellen wir Ihnen auf Anfrage gern zur Verfügung.