

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

im Rahmen unserer Beratung und Vermittlung von Versicherungen, Finanzanlagen und Finanzierungen verarbeiten wir personenbezogene Daten. Da uns der Schutz der personenbezogenen Daten besonders wichtig ist, informieren wir Sie, welche Daten wir erheben, zu welchem Zweck wir sie erheben, was wir damit machen und welche Betroffenenrechte Sie haben. Jedem Vorschlag/Angebot sind die Datenschutzbestimmungen der Produktpartner gesondert beigelegt.

Informationspflichten nach Artikel 13 DSGVO

1. Name und Kontaktdaten des Verantwortlichen (Verantwortliche Stelle)

Schwer GmbH
Dr. Dietmar Schwer
Albanusstr. 7
55128 Mainz
Email: info@schwer24.de
Tel.: 06131 – 34129
Fax: 06131 – 364900

2. Kategorien von personenbezogenen Daten, die verarbeitet werden

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schufa, Handelsregister, Gutachten) und öffentlich nicht zugänglichen Quellen (z.B. unseren Produktpartnern) zulässigerweise gewinnen.

Relevante personenbezogene Daten sind:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z.B. Name, Vorname, Anschrift, E-Mailadresse, Telefon, Fax, Familienstand, Kinder, Geburtsdaten, Ausbildung, Beruf, Bankverbindung
- Angaben/Unterlagen zu bestehenden Einkommens- und Vermögensverhältnissen sowie Versicherungs- und Darlehensverträgen
- Anlagen/Unterlagen zum Gesundheitszustand, ärztlichen Attesten, Heil- und Kostenplänen

3. Zweck und Rechtsgrundlage der Verarbeitung

a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Artikel 6 Abs. 1b DSGVO)

Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Durchführung des Vertrages über die Vermittlung einer Versicherung, eines Finanzanlageproduktes oder eines Verbraucherdarlehens bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.

b) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Abs. 1b DSGVO)

Ihr Auftrag zur Abgabe eines Angebots an uns beinhaltet zugleich die Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. die Erstellung von Angeboten, die Weitergabe von Daten an unsere Produktpartner, die Nutzung der Beratungstechnologien unserer Produktpartner, die Nutzung der Daten zu Marketingzwecken). Damit ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

c) Im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1f der DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Gründe können z.B. das Geltendmachen rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten sowie zur Rechnungslegung gegenüber unseren Produktpartnern und sonstigen Zahlungsverpflichteten sein.

4. Empfänger oder Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Empfänger oder Kategorien von Empfänger personenbezogener Daten können sein:

- Produktpartner in den Kategorien Versicherungen, Banken, Bausparkassen und Anstalten des öffentlichen Rechts oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln

- Externe Dienstleister in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Sachverständigen, Steuer- und Wirtschaftsberatung, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, sowie Vertrieb und Marketing

5. Übermittlung der Daten an ein Drittland

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union, sogenannte Drittstaaten, findet nicht statt.

6. Dauer der Datenspeicherung

Ihre Daten werden regelmäßig gelöscht, wenn sie zur Erfüllung vertraglicher Pflichten nicht mehr erforderlich sind, es sei denn, deren befristete Weiterverarbeitung ist weiterhin aus folgenden Gründen notwendig:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten nach dem Handelsgesetzbuch (HGB) und der Abgabenordnung (AO). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen sechs bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu dreißig Jahren betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

7. Betroffenenrechte

Als betroffene Person einer Verarbeitung von Daten haben Sie besondere Rechte. Beim Auskunfts- und Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach den §§34 und 35 des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

a) Recht auf Auskunft (Artikel 15 DSGVO)

Sie haben das Recht, Auskunft darüber zu verlangen, ob wir personenbezogene Daten zu Ihrer Person verarbeiten. Erfolgt eine Verarbeitung personenbezogener Daten zu Ihrer Person, haben Sie Anspruch auf Auskunft über:

- die Verarbeitungszwecke
- die Kategorien personenbezogener Daten (Art von Daten), die verarbeitet werden
- die Empfänger oder Kategorien von Empfänger, denen Ihre Daten offengelegt worden sind oder noch offengelegt werden sollen
- die geplante Speicherdauer, soweit möglich; falls eine Angabe zur Speicherdauer nicht möglich ist,

sind jedenfalls die Kriterien zur Feststellung der Speicherdauer, z.B. gesetzliche Aufbewahrungsfristen, mitzuteilen

- Ihr Recht auf Berichtigung und Löschung der Sie betreffenden Daten einschließlich des Rechts auf Einschränkung der Bearbeitung und/oder der Möglichkeit des Widerspruchs
- das Bestehen eines Beschwerderechts bei einer Aufsichtsbehörde
- die Herkunft der Daten, falls personenbezogene Daten nicht bei Ihnen direkt erhoben werden
- das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung i.S. des Artikels 22 DSGVO.

b) Recht auf Berichtigung (Artikel 16 DSGVO)

Sie haben das Recht, von uns die Berichtigung Ihrer Daten zu verlangen, sofern diese unrichtig, unzutreffend und/oder unvollständig sein sollten; das Recht auf Berichtigung umfasst das Recht auf Vervollständigung durch ergänzende Erklärungen oder Mitteilungen. Eine Berichtigung hat unverzüglich, d.h. ohne schuldhaftes Zögern, zu erfolgen.

c) Recht auf Löschung (Artikel 17 DSGVO)

Sie haben das Recht, von uns die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit

- die personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben und verarbeitet wurden, nicht länger erforderlich sind,
- die Datenverarbeitung aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung erfolgt und Sie die Einwilligung widerrufen haben, sofern nicht eine anderweitige Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung besteht,
- Sie Widerspruch gegen die Datenverarbeitung gemäß Artikel 21 DSGVO eingelegt haben und keine vorrangigen berechtigten Gründe für eine Verarbeitung vorliegen,
- Sie Widerspruch gegen eine Datenverarbeitung zum Zwecke der Direktwerbung gemäß Artikel 21 Abs.2 DSGVO eingelegt haben,
- Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet werden
- es sich um Daten eines Kindes handelt, die in Bezug auf Dienste der Informationsgesellschaft gemäß Artikel 8 Abs.1 DSGVO erhoben wurden

Ein Recht auf Löschung personenbezogener Daten besteht nicht, wenn und soweit dem Löschungsverlangen rechtliche Verpflichtungen oder die Geltendma-

chung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen entgegenstehen.

Die Löschung hat unverzüglich, d.h. ohne schuldhaftes Zögern, zu erfolgen. Sind personenbezogene Daten von uns öffentlich gemacht worden, haben wir im Rahmen des technisch Möglichen und Zumutbaren dafür Sorge zu tragen, dass auch dritte Datenverarbeiter über das Löschungsverlangen informiert werden.

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Artikel 18 DSGVO)

Sie haben das Recht, die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken zu lassen:

- wenn Sie die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten bestritten haben und Ihre Daten für die Dauer der Richtigkeitsprüfung für andere Zwecke nicht genutzt werden.
- wenn bei unrechtmäßiger Datenverarbeitung Sie anstelle der Datenlöschung nach Artikel 17 Abs.1 DSGVO die Einschränkung nach Artikel 18 DSGVO verlangen.
- wenn wir Ihre Daten nicht mehr für Zwecke der Verarbeitung benötigen, sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen.
- wenn Sie Widerspruch nach Artikel 21 Abs.1 DSGVO eingelegt haben und noch nicht feststeht, ob unsere Interessen an einer Verarbeitung Ihre Interessen überwiegen.

e) Recht auf Datenübertragbarkeit (Artikel 20 DSGVO)

Sie haben das Recht, die sie betreffenden personenbezogenen Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch den Verantwortlichen, dem die personenbezogenen Daten bereitgestellt worden, zu übermitteln.

f) Recht auf Widerspruch gegen bestimmte Datenverarbeitungen (Artikel 21 DSGVO)

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen. Im Falle eines Widerspruchs haben wir jede weitere Verarbeitung von Daten zu den vorgenannten Zwecken zu

unterlassen. Bitte beachten Sie hierfür unsere „Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO“ am Ende dieses Dokumentes.

8. Rechtsschutzmöglichkeiten (Artikel 77 DSGVO i.V.m. §19 BDSG)

Im Falle von Beschwerden können Sie sich jederzeit an den Landesbeauftragten für den Datenschutz und die Informationsfreiheit Rheinland-Pfalz ansässig Hintere Bleiche 34 in 55116 Mainz wenden. Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten nach Artikel 6 Abs. 1a DSGVO können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungen, die vor der Geltung der Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

9. Gesetzliche oder vertragliche Pflichten zur Bereitstellung von Daten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag auf Vermittlung einer Versicherung, einer Finanzanlage oder einer Finanzierung mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen.

10. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung (Artikel 22 DSGVO)

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir keine automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 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 Artikel 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können 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.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Hier zählt z. B. der vierteljährliche Versand unseres FinanzPlaners. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für die Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Schwer GmbH

Dr. Dietmar Schwer

Albanusstr. 7

55128 Mainz

Email: info@schwer24.de

Fax: 06131 – 364900