

DATENSCHUTZ

Ein aktuelles Thema

Spätestens mit dem Skandal um Facebook ist sichtbar geworden, welche Bedeutung unsere persönlichen Daten haben und welche Auswirkungen ein Missbrauch derselben haben kann. Die bei uns gespeicherten Daten entscheiden zwar keine Wahlen, sind aber dennoch hochsensibel. Hier geht es um Ihre finanziellen Verhältnisse, persönliche Lebensentwürfe, Ihre Gesundheitssituation und vieles mehr. Sie müssen sich auf einen angemessenen Umgang mit diesen Daten verlassen können. Darauf ruht das Vertrauensverhältnis unserer Zusammenarbeit. Aktuelle gesetzliche Änderungen nehmen wir daher gerne zum Anlass, unsere Datenschutzstandards zu durchleuchten und für Sie transparent zu machen.

NEUE DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Oft gestellte Fragen

Beiliegend finden Sie unsere aktualisierte und DSGVO konforme Datenschutzerklärung. Bei der Formulierung war es unser Ziel, rechtlich Vorgegebenes in eine verständliche Sprache zu übersetzen. Ergänzend dazu, haben wir Antworten auf oft gestellte Fragen (FAQs) zusammengestellt.

Wer sieht meine Daten?

Die Daten, die Sie uns zur Verfügung stellen, werden in unser System eingegeben. Das bedeutet alle Mitarbeiterinnen können darauf zugreifen. Alle Arbeitsplätze sind dabei mit individuellen Passwörtern geschützt. Jede Mitarbeiterin unterzeichnet eine Verschwiegenheitserklärung und erklärt sich mit unseren Leitlinien zum Datenschutz einverstanden.

In unserer Datenschutzerklärung finden Sie Hinweise auf unsere Kooperationspartner*innen. Das bedeutet nicht, dass diese jederzeit Zugriff auf Ihre Daten haben. In der Vielzahl unserer Kooperationspartner*innen, spiegelt sich unsere Arbeitsweise: wir sind nicht an einzelne Gesellschaften gebunden, sondern haben einen (nahezu) kompletten Zugang zum Markt. Im Investmentbereich wird dieser über die jeweilige Bank sichergestellt. Dahinter verbirgt sich der Zugang zu allen in Deutschland handelbaren Investmentgesellschaften. So können wir Angebote vergleichen und Ihnen empfehlen, was zu Ihrer individuellen Situation passt. Ständig überprüfen wir unsere Kooperationen; es kommen neue Firmen dazu, andere fallen weg. Sie finden eine laufend aktuelle Liste auf unserer Internetseite. Erst wenn Sie bestimmte Fragen an uns richten (z. B. welche BU passt zu mir) oder wenn Sie sich für ein bestimmtes Angebot entscheiden, treten wir mit den

entsprechenden Gesellschaften in Kontakt und übermitteln Daten von Ihnen, die für diese Anfrage oder für einen speziellen Vertrag benötigt werden. Ergibt sich daraus ein neues Vertragsverhältnis, unterzeichnen Sie zusätzlich die Datenschutzerklärung der jeweiligen Gesellschaft.

Welche Daten werden verarbeitet?

Ein Grundsatz im Datenschutz ist die Datenminimierung. Nur wirklich nötige Daten sollen erhoben werden. Das ist sinnvoll, denn was nicht erhoben wird, kann auch nicht missbraucht werden. In der Finanzberatung gibt der Gesetzgeber einen Katalog von Fragen vor, ohne die eine angemessene Beratung nicht möglich (und inzwischen auch rechtlich nicht mehr zulässig) ist. Bei unserem Angebot geht es zudem nicht nur darum, ob Versicherung A günstiger ist als Versicherung B oder ob Fonds X besser läuft als Fonds Y. Wir wollen verstehen, wer Sie sind, was Ihnen wichtig ist, was Sie noch vorhaben – so fragen wir auch über den Tellerrand hinaus. Dabei kann es z. B. um Ihre Zukunftspläne, Ihre Partnerschaften, eine Scheidungsauseinandersetzung oder Ihre gesundheitliche Situation gehen.

Auf diesem Wege können auch Daten zu Ihrer sexuellen Orientierung und Ihrer Genderidentität in unserem System landen. Es ist Teil unserer Unternehmenskultur, dass wir Männer, Frauen und alle die sich außerhalb dieser Zuordnungen erleben, passend ansprechen möchten – unabhängig von Festlegungen im Personalausweis. Wir nutzen diese hochsensiblen Informationen, um Sie in Ihrem persönlichen Lebensentwurf individuell beraten zu können.

Wenn Sie nicht möchten, dass Informationen, die Sie uns im Gespräch geben, von uns verarbeitet werden, sprechen Sie uns gerne in der konkreten Situation an.

Werden meine Daten für Werbung genutzt?

Wer uns kennt, weiß, dass wir keine Produktwerbung von Banken, Versicherungs- oder Investmentgesellschaften an unsere Kund*innen versenden. Mit unserem Rundbrief, der in der Regel 2–3 mal jährlich erscheint, informieren wir Sie zu aktuellen Themen und machen dabei auch Werbung in eigener Sache. Wir stellen hier z. B. unseren Ansatz in der Vermögensverwaltung vor und informieren über aktuelle Immobilienangebote. Wir nutzen Ihre Daten auch für persönliche Zusendungen. Einige Beispiele: Sie suchen eine Wohnung und unsere Maklerin hat ein passendes Angebot; Sie haben eine Immobilie gekauft und wir bieten an, uns auch um die Wohngebäudeversicherung zu kümmern; nach einer angeschlossenen Finanzierung fragen wir nach, ob Sie sich nun auch der übrigen Altersvorsorge widmen wollen. All das wird von manchen als hilfreiche Erinnerung, von anderen als unerwünscht empfunden. Rechtlich ist es Werbung, und so wird dieser Punkt auch in der Datenschutzerklärung geregelt.

Wir geben keinerlei Daten an Dritte für Werbezwecke weiter. Falls Sie von durch uns vermittelte Gesellschaften unerwünschte Werbung erhalten, freuen wir uns über Ihren Hinweis.

Sie haben ein Recht auf Vergessen

Sie haben das Recht zu entscheiden, ob Daten von Ihnen verarbeitet und gespeichert werden dürfen oder nicht. In der heutigen Zeit sind allerdings die meisten Dienstleistungen, die Sie nutzen können, mit der Verarbeitung und Speicherung von Daten verknüpft. Entscheiden Sie sich dagegen, können Sie Dienstleistungen – auch die unsere – eventuell nicht vollständig nutzen.

Was aber passiert nach dem Ende der Zusammenarbeit? Ein Vertrag läuft aus, Sie möchten sich andernorts beraten lassen, Sie versterben, usw. Was passiert dann mit Ihren Daten, die wir verarbeitet und gespeichert haben? An dieser Stelle treffen verschiedene rechtliche Vorgaben aufeinander. Unsere Gewerbezulassung ist davon abhängig, dass wir eine korrekte Datenaufnahme und Protokollierung belegen können. Auch aus Haftungsgründen haben wir die Pflicht Daten aufzubewahren. Sie haben dennoch ein Recht auf Vergessen.

Um allen Themen gerecht zu werden haben wir die Möglichkeit Daten in unserem System zu sperren, bevor sie (nach Ablauf der Haftungszeiten) endgültig gelöscht werden können. Eine Sperrung bedeutet: Ihre Daten werden nicht weiter von uns verarbeitet und sind nicht mehr für alle Mitarbeiter*innen sichtbar.

Wie geht es jetzt weiter?

Sind Fragen offen geblieben? Wir lernen daraus. Auf unserer Internetseite werden künftig FAQs zum Thema Datenschutz laufend aktualisiert erscheinen.

Die beiliegende Datenschutzerklärung tritt mit sofortiger Wirkung in Kraft. Die Zusendung dient Ihrer Information, es ergibt sich daraus kein Handlungsbedarf.

In der Datenschutzerklärung sind auf der letzten Seite (unter 11. Einwilligung) verschiedene Kontaktmöglichkeiten aufgeführt. Wir haben so die Möglichkeit, künftig besser zu differenzieren, wie Sie von uns kontaktiert werden möchten. Ihre Wünsche hierzu können wir bei unserem nächsten persönlichen Kontakt gerne aufnehmen. Bis dahin werden wir Sie weiterhin auf den bisher genutzten Wegen kontaktieren. Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen.

Ihre Widerspruchsmöglichkeiten

Sie möchten künftig unseren Rundbrief (das finanzkontorblatt) nicht mehr erhalten und wünschen keine Direktwerbung mehr von uns?

Sie möchten, dass wir Ihre zu Beratungszwecken erhobenen Daten nicht weiter verarbeiten und machen von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch?

Senden Sie uns hierzu bitte eine Email an info@dasfinanzkontor.de oder verwenden Sie den unteren Abschnitt, um Ihren Widerspruch an uns zu richten.

Sollten Sie zu einem späteren Zeitpunkt erneut eine Beratung durch uns wünschen, wenden Sie sich gerne jederzeit an uns.

Stand 22.05.2018



Absender*in:

- Ich möchte den Rundbrief nicht mehr erhalten und widerspreche der Verarbeitung meiner Daten für Direktwerbung.
- Ich widerspreche der Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten zu Beratungszwecken. Wir werden Ihre Daten dann nicht weiter verarbeiten.

das finanzkontor
kindler korth & kolleginnen GmbH & Co KG

Landshuter Straße 22

10779 Berlin

Datum / Unterschrift