

DATENSCHUTZHINWEISE DER



VOGEL.

Projektentwicklung
& Betreuungs GmbH

Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten durch unsere Berater.

Wenn es um Ihre Finanzen geht, dann ist die Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH Ihr zuverlässiger Partner für auf Sie zugeschnittene Konzepte zur Vermögenssicherung und -mehrung.

Im Folgenden informieren wir Sie darüber, wie wir und die Sie betreuenden Berater Ihre Daten verarbeiten um Sie bestmöglich beraten und unterstützen zu können.

1. ALLGEMEINE ANGABEN ZUM VERANTWORTLICHEN

1.1. Name und Kontaktdaten des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH

Rostocker Straße 3

18209 Bad Doberan

Telefon: 0800 – 35 709 51

E-Mail: datenschutz@vogel-stiftung.org

Darüber hinaus sind auch die Sie betreuenden Berater verantwortlich, sofern diese personenbezogene Daten zu eigenen Zwecken verarbeiten (z.B. zur Erfüllung von gesetzlichen Aufbewahrungsfristen).

1.2. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Dietmar Vogel

Rostocker Straße 3

18209 Bad Doberan

Telefon: 0800 – 35 709 51

E-Mail: dv@scmv.info

2. INFORMATIONEN ZUR DATENVERARBEITUNG

Als Kunde haben Sie die Wahl, sich für eine individuelle und umfassende Beratung oder direkt für ein einzelnes Produkt bei einem unserer Produktpartner zu entscheiden.

2.1. Verarbeitung Ihrer Daten bei der Erstellung einer persönlichen Analyse

Entscheiden Sie sich für eine Beratung, erfasst Ihr Berater zunächst Ihre finanzielle Ist-Situation und Ihre persönlichen Wünsche und Ziele im Rahmen unserer Analyse. Neben Ihren Stamm- und Kontaktdaten, erhebt Ihr Berater auf Grundlage Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO) insbesondere folgende Angaben:

- Wünsche und Ziele
- Einkommen und Ausgaben
- beruflichen Situation
- bestehenden Vermögensanlagen und Versicherungen
- Wohn- und Familienverhältnissen
- bestehende Rentenansprüche und Altersvorsorge
- laufende Finanzierungen
- Angaben zu betrieblichen Strukturen

Diese und gegebenenfalls weitere Angaben, die Sie Ihrem Berater mitteilen, werden zur weiteren Planung und Betreuung, d.h. der Auswertung und Erstellung Ihrer persönlichen Vermögensplanung, in unserem Bestandssystem erfasst. Im Rahmen der Vermögensplanung ermittelt Ihr Berater Ihren persönlichen Bedarf zur Optimierung der Steuern und Rechtsformen. Sämtliche dieser Angaben sind freiwillig. Fehlende oder ungenaue Angaben können Auswirkung auf die weitere Beratung haben, die auf Ihre Wünsche und Ziele abgestimmt ist.

2.2. Verarbeitung Ihrer Daten bei der Vermittlung von Anwälten, Steuerberatungen und Dienstleistern

Fragen Sie ein konkretes Produkt bei einem Berater an oder entscheiden sich im Zuge einer Beratung für ein von Ihrem Berater angebotenes Produkt, verarbeiten wir Ihre Daten zum Zwecke der Erstellung eines Angebots bzw. eines Produktantrages. Hierfür benötigen wir weitere, produktspezifische Angaben. Die Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Bei bestimmten Produkten sind unsere Produktpartner zudem verpflichtet, eine Identitätsfeststellung durchzuführen. Diese erfolgt zur Erfüllung der Pflichten aus dem Geldwäschegesetz (GwG). Um diese Pflichten zu erfüllen, muss Ihr Berater Ihre Identitätsangaben sowie gegebenenfalls Identitätsangaben von Verfügungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten in der jeweils gesetzlich vorgeschriebenen Weise, z.B. durch Erstellen einer Kopie Ihres Personalausweises, verarbeiten und weitergeben. Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Bei der Vermittlung von Verträgen unserer Produktpartner, müssen zumindest die personenbezogenen Daten bereitgestellt werden, welche für die Begründung, Durchführung und gegebenenfalls Beendigung der Geschäftsbeziehung bzw. des Vertrages erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben sind (z.B. Daten zur Bedarfsfeststellung und der Beratungsdokumentation).

Um gesetzliche Vorgaben einerseits und eigene Qualitätsstandards andererseits zu erfüllen, wird Ihr Antrag, bevor er an den Produktpartner weitergegeben wird, gegebenenfalls durch eigene Mitarbeiter der Vogel Projektentwicklung sowie durch Berater geprüft und freigegeben. Rechtsgrundlage sind die vorstehend beschriebenen berechtigten Interessen nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

Wird Ihr Antrag vom Produktpartner angenommen, übermittelt dieser uns die zur Vertragsbetreuung erforderlichen Daten (Vertragsdaten). Diese Daten

machen wir über unser Bestandssystem den Sie betreuenden Beratern der

Datenschutzhinweise Vogel Projektentwicklung
3 DS-005 Stand: 09/2021

auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b bzw. lit. f DSGVO zugänglich.

Scheidet der Sie betreuende Berater aus, endet seine Zugriffsmöglichkeit auf Ihre Daten in unseren Bestandssystemen und sein Nachfolger erhält Zugriff auf Ihre Daten. Über einen Wechsel des Sie betreuenden Beraters werden Sie entsprechend informiert.

2.3. Verarbeitung Ihrer Daten zur Erfüllung weiterer Verpflichtungen

Alle Berater müssen verschiedene gesetzliche Aufzeichnungs- und Dokumentationspflichten erfüllen. So bestehen bei der Vermittlung von Versicherungen und Finanzprodukten gegebenenfalls gesonderte Pflichten zur Beratungsdokumentation nach §§ 60, 61 VVG und §§ 16, 18 FinVermV. Ebenso können handelsrechtliche und steuerrechtliche Nachweise nach § 257 HGB und § 147 AO zu erbringen sein. Verarbeiten wir Ihre Daten zu Erfüllung dieser gesetzlichen Verpflichtungen, ist Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO Rechtsgrundlage.

2.4. Empfänger Ihrer Daten

Empfänger von Daten sind:

- Der Sie betreuende Berater

Unsere Berater sind selbständige Handelsvertreter nach § nach §§ 92, 84 ff. HGB. Der Sie betreuende Berater erhält über unser Bestandssystem Zugriff auf die zu Ihnen gespeicherten Analyse- und Vertragsdaten. Als selbständige Unternehmer, können Berater auch eigene Mitarbeiter oder bei Abwesenheit auch Vertreter einsetzen, die ihrerseits personenbezogene Daten von Ihnen verarbeiten.

2.5. Produktpartner

Wird ein Produkt durch Berater vermittelt, geben wir alle Daten aus dem Antrag an den jeweiligen Produktpartner weiter. Auch vor Vertragsabschluss können bei einzelnen Produkten Daten weitergegeben werden, zum Beispiel um Angebote zu berechnen oder Konditionen abzufragen.

Darüber hinaus können die von uns eingesetzten Auftragsverarbeiter nach Art. 28 DSGVO sowie andere Dienstleister Daten zu den genannten Zwecken erhalten.

In bestimmten Fällen geben wir auch Daten an öffentliche Stellen und Institutionen weiter (z. B. Aufsichtsbehörden, Finanzbehörden). Eine Offenlegung erfolgt in diesen Fällen aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen nach Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Eine Weitergabe von Daten erfolgt nur dann, wenn gesetzliche Vorschriften die Weitergabe erlauben oder verlangen, Sie der Weitergabe zugestimmt haben oder wir aus sonstigen Gründen befugt sind die Daten weiterzugeben.

2.6. Quellen personenbezogener Daten

Personenbezogene Daten erhalten wir direkt von Ihnen, von den für uns tätigen selbständigen Handelsvertretern (Berater), Empfehlungsgebern, die uns oder einem Berater Daten zulässigerweise übermittelt haben oder durch einen Produktpartner, bei dem Sie über uns einen Vertrag abgeschlossen haben. Darüber hinaus erheben wir in bestimmten Fällen Daten von sonstigen Dritten (z. B. Auskunftsteien oder Adressabgleichdiensten) oder aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien).

2.7. Dauer, für die personenbezogene Daten gespeichert werden

Personenbezogene Daten werden nur solange gespeichert, wie es zur Erfüllung der jeweiligen Zwecke oder zur Erfüllung unserer vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Wir unterliegen verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumenta-

tionspflichten. Diese ergeben sich z.B. aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung, dem Geldwäschegesetz und der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung sowie der Versicherungsvermittlungsverordnung. Die dort vorgegebenen Fristen betragen bis zu zehn Jahre.

Vor diesem Hintergrund haben wir folgende Löschfristen etabliert: Erstellt ein Berater für Sie eine persönliche Finanzanalyse, speichern wir diese Daten sowie die Analyseergebnisse (Analysedaten) zunächst für drei Jahre. Werden diese Daten nicht aktualisiert, wird mit Fristablauf der vollständige Datensatz gelöscht. Schließen Sie aufgrund der erstellten Finanzanalyse einen Vertrag bei einem unserer Partner ab, speichern wir die Analysedaten für die Dauer der Kundenbeziehung, Antragsdaten und die vom Partner übermittelten Vertragsdaten mindestens für die Dauer des jeweiligen Einzelvertragsverhältnisses. Daten zu widerrufenen, stornierten, gekündigten oder abgelaufenen Einzelverträgen bei Partner werden, abhängig von der Produktart, nach Ablauf einer Frist gesperrt und nach Ablauf einer weiteren Frist, unwiderruflich gelöscht. Die Löschfrist bestimmt sich nach mehreren, zum Teil produktabhängigen Kriterien (z.B. gesetzlichen Aufbewahrungsfristen etc.).

Kundendaten, zu denen keine Verträge mehr bestehen, werden ebenfalls nach vorstehenden Verfahren gesperrt und gelöscht.

2.8. Datenübermittlung in ein Drittland

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt dies nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Garantien (z.B. EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind.

2.9. Automatisierte Texterfassung

Zur Vereinfachung der Datenerfassung, können Berater von Ihnen bereitgestellte Dokumente mittels

spezieller Apps zur automatisierten Texterfassung auslesen und die für Ihre persönliche Analyse oder Vermittlung benötigen Daten übernehmen. Sie können dieser Verarbeitung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. In jedem Fall werden Ihre Daten nach spätestens 3 Wochen gelöscht oder aber nicht mehr für diesen Zweck verwendet, soweit eine weitere Speicherung aus anderen Gründen erforderlich ist. Die automatisierte Texterfassung ist freiwillig. Die Erstellung einer persönlichen Analyse sowie die Vermittlung von Produkten unserer Produktpartner ist auch ohne automatisierte Texterfassung jederzeit möglich.

3. IHRE RECHTE

3.1. Betroffenenrechte, insbesondere auf Auskunft, Löschung und Beschwerde

Sie haben das Recht

- auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO,
- auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO,
- auf Löschung nach Art. 17 DSGVO,
- auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO
- auf Datenübertragung nach Art. 20 DSGVO.

Datenschutzhinweise Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH 5 DS-005 Stand: 09/2021

Für die Rechte auf Auskunft und auf Löschung gelten die Einschränkungen der §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus haben Sie ein Beschwerderecht nach Art. 77 DSGVO bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde gem. § 19 BDSG.

3.2. Widerrufsrecht bei Einwilligung

Verarbeiten wir Ihre Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung, können Sie diese jederzeit mit Wirkung

für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf kann gegenüber Ihrem Berater oder der Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH erfolgen. Im Falle eines Widerrufs, werden wir solche Daten, die wir auf Grundlage Ihrer Einwilligung verarbeiten löschen.

3.3. Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

Verarbeiten wir Ihre Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO), haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Widerspruch einzulegen. Im Falle eines Widerspruchs, 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.

3.4. Wahrnehmung Ihrer Rechte

Die vorstehend genannten Rechte, können Sie gegenüber Ihrem Berater oder der Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH wahrnehmen. Dies kann schriftlich an die unter Ziffer 1.2 genannte Adresse oder per E-Mail an datenschutz@vogel-stiftung.org erfolgen.

Für Fragen & Informationen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Vogel Projektentwicklung & Betreuungs GmbH

Rostocker Straße 3

18209 Bad Doberan

Telefon: 0800 – 35 709 51

E-Mail: datenschutz@vogel-stiftung.org

