**MERKBLATT**  
Hinweise zum Datenschutz, zur Erhebung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer persönlichen Daten.

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der zwischen Ihnen und uns entstandenen geschäftlichen Beziehung, wie (und/oder)

* einer von Ihnen gewünschten Beratung
* der Vermittlung von Versicherung, Altersvorsorge, Kapitalanlage und ä.
* der Vermittlung einer Finanzierung
* und xxxxxxx

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.  
**Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist unser Unternehmen, die**

FS Holzner GmbH  
Max-Eyth-Straße 50  
73479 Ellwangen  
vertreten durch die Geschäftsführerin  
Frau Andrea Holzner

Telefon: 07961 30030  
E-Mail: kontakt@schips.de

**Kontaktdaten unseres Datenschutzbeauftragten:**

Tel: 07961 / 933 960  
E-Mail: datenschutzbeauftragter@datanis.de

**1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung**

Zur Erfüllung unserer Verpflichtungen ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Der Umfang richtet sich jeweils nach dem Gegenstand der mit Ihnen durchgeführten Angelegenheit. Insbesondere ist der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungsvertrages mit Dritten ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen. Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind Art. 6 DSGVO, eine gegebenenfalls erfolgte Einwilligungserklärung nach Art. 9 DSGVO. Weitere Rechtsgrundlagen können aus VersVermG XXXXX entstehen, diese sind im jeweiligen Dokument aufgeführt.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem jeweiligen Gegenstand der Durchführung. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

**2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten**

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

* Versicherer
* Rückversicherer
* Maklerpools, Maklerverbünde und Maklerservicegesellschaften
* kooperierende Versicherungsmakler
* technische Dienstleister
* Tippgeber
* Sozialversicherungsträger
* Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
* Bausparkassen
* Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
* Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
* Versicherungsombudsmänner
* Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
* Rechtsnachfolger
* Assekuradeur

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter www.schips.de. Gerne schicken wir Ihnen darüber hinaus diese Liste auf Anfrage auch postalisch zu.

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

**3. Dauer der Datenspeicherung**

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise **zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung**.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

**4. Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen**

**a) Transparenz / Auskunftsrecht**

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o. aufgeführten Adresse des Verantwortlichen für den Datenschutz Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.

**b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten**

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

**c) Löschung der gespeicherten Daten**

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

**d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

**e) Recht auf Datenübertragbarkeit**

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

**f) Beschwerderecht**

Im Falle datenschutzrechtlicher Verstöße steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Zuständige Aufsichtsbehörde in datenschutzrechtlichen Fragen ist der Landesdatenschutzbeauftragte des Bundeslandes, in dem unser Unternehmen seinen Sitz hat. Eine Liste der Datenschutzbeauftragten sowie deren Kontaktdaten können folgendem Link entnommen werden: <https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html>**.**Darüber hinaus können Sie innerhalb der EU jede andere Aufsichtsbehörde in Anspruch nehmen.

**g) Bereitstellung der Daten**

Die Bereitstellung der Daten ist für eine profunde Beratung, die Vorbereitung einer Finanzierungsanfrage, für einen Vertragsschluss und dessen Durchführung (auch durch Dritte) erforderlich.

**Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes**

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

* Lebensversicherungen
* Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
* Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.