

Datenschutzerklärung

für Arthur Klauser - Hambrocker Str. 89 - 29525 Uelzen

Stand: 01.01.2025

Wir freuen uns über Ihr Interesse an unseren Finanzdienstleistungen. Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist uns ein wichtiges Anliegen. Im Folgenden informieren wir Sie transparent und ausführlich darüber, welche Daten wir erheben, wie wir sie nutzen und welche Rechte Sie im Zusammenhang mit der Verarbeitung Ihrer Daten haben.

Diese Datenschutzerklärung gilt für die Datenverarbeitung durch:

Verantwortlicher im Sinne der DSGVO:

Arthur Klauser - Hambrocker Str. 89 - 29525 Uelzen

Tel.: +49 170 433 68 32

E-Mail: info@agrar-klauser.de

1. Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten

Wir erheben und verarbeiten personenbezogene Daten, die Sie uns im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung zur Verfügung stellen oder die wir im Rahmen unserer Dienstleistungen erhalten. Dazu gehören insbesondere:

- **Bestandsdaten:** Name, Vorname, Geburtsdatum, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse.
- **Vertragsdaten:** Informationen zu den von Ihnen gewünschten oder abgeschlossenen Finanzprodukten (z.B. Versicherungen, Kapitalanlagen, Finanzierungen), Vertragsnummern, Laufzeiten, Prämien/Beiträge.
- **Finanzdaten:** Bankverbindung (IBAN, BIC), Informationen zu Einkommen, Ausgaben, Vermögenswerten, Schulden, Steuerdaten, soweit für die Finanzberatung und -vermittlung erforderlich.
- **Kommunikationsdaten:** Inhalt der Korrespondenz (E-Mails, Briefe), Gesprächsnotizen.
- **Gesundheitsdaten:** (nur falls für die Vermittlung von Kranken- oder Lebensversicherungen erforderlich und mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung) Angaben zu Ihrem Gesundheitszustand, medizinische Vorgeschichte.
- **Online-Nutzungsdaten:** (falls zutreffend, z.B. bei Website-Besuch) IP-Adresse, Datum und Uhrzeit des Zugriffs, besuchte Seiten, Browsertyp, Referrer-URL.

2. Zweck der Datenverarbeitung und Rechtsgrundlage

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich zu den folgenden Zwecken und auf Basis der genannten Rechtsgrundlagen:

- **Vertragserfüllung (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO):**
 - Beratung und Vermittlung von Finanzprodukten (z.B. Versicherungen, Kapitalanlagen, Finanzierungen).
 - Angebotsanfragen und Vertragsabschlüsse.

- Betreuung Ihrer bestehenden Verträge.
- Schadens- und Leistungsfälle (sofern relevant).
- Kommunikation im Rahmen der Vertragsbeziehung.
- **Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO):**
 - Einhaltung von Aufbewahrungspflichten nach Handels- und Steuerrecht (z.B. § 257 HGB, § 147 AO).
 - Erfüllung von Meldepflichten gegenüber Aufsichtsbehörden (z.B. BaFin) oder Finanzämtern.
 - Prüfung der Geldwäschevorschriften.
- **Berechtigte Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO):**
 - Pflege der Kundenbeziehung und Kundenkommunikation (z.B. Informationen über relevante Produktneuheiten oder Gesetzesänderungen).
 - Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.
 - Sicherstellung des IT-Betriebs und der IT-Sicherheit.
 - Marketingaktivitäten, sofern diese im Rahmen einer bestehenden Kundenbeziehung erfolgen und kein Widerspruch von Ihrer Seite vorliegt (Direktwerbung).
- **Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO):**
 - Verarbeitung von Gesundheitsdaten (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO) für die Vermittlung von Kranken- oder Lebensversicherungen.
 - Versand von Marketinginformationen über neue Produkte oder Dienstleistungen, die über die reine Bestandskundenpflege hinausgehen, sofern Sie hierzu Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben.
 - Nutzung von Cookies oder Analyse-Tools auf unserer Website, die nicht zwingend für den Betrieb der Website erforderlich sind.

3. Empfänger von Daten

Ihre personenbezogenen Daten werden nur an Dritte weitergegeben, wenn dies für die oben genannten Zwecke erforderlich ist, eine gesetzliche Verpflichtung besteht oder Sie ausdrücklich eingewilligt haben. Dies können sein:

- **Produktgeber:** Versicherungsgesellschaften, Banken, Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen etc., bei denen Sie Finanzprodukte abschließen oder anfragen.
- **Dienstleister:** IT-Dienstleister, Software-Anbieter, Steuerberater, Rechtsanwälte, die uns bei unserer Geschäftstätigkeit unterstützen und in unserem Auftrag Daten verarbeiten (Auftragsverarbeiter nach Art. 28 DSGVO). Mit diesen Dienstleistern werden entsprechende Auftragsverarbeitungsverträge geschlossen.
- **Behörden und Ämter:** Aufsichtsbehörden (z.B. BaFin), Finanzämter, Strafverfolgungsbehörden, Gerichte, wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind oder zur Geltendmachung von Rechtsansprüchen.
- **Kooperationspartner:** Im Rahmen von Kooperationen, sofern Sie hierzu ausdrücklich eingewilligt haben.

4. Datenübermittlung in Drittländer

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der Europäischen Union (Drittländer) findet grundsätzlich nicht statt. Sollte in Ausnahmefällen eine solche Übermittlung erforderlich sein, stellen wir sicher, dass ein angemessenes Datenschutzniveau gewährleistet ist (z.B. durch EU-Standardvertragsklauseln, Angemessenheitsbeschlüsse der EU-Kommission oder Ihre ausdrückliche Einwilligung).

5. Speicherdauer

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten nur so lange, wie dies für die Erfüllung der jeweiligen Zwecke erforderlich ist oder eine gesetzliche Aufbewahrungsfrist besteht.

- **Vertragsbezogene Daten:** In der Regel für die Dauer der Geschäftsbeziehung und darüber hinaus gemäß den gesetzlichen Aufbewahrungsfristen (z.B. 6 oder 10 Jahre nach Ablauf des Vertrags bzw. letztem Kontakt) nach Handels- und Steuerrecht.
- **Daten aufgrund von Einwilligungen:** Bis zum Widerruf Ihrer Einwilligung, sofern keine anderen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen.
- **Kommunikationsdaten:** Für die Dauer der Bearbeitung und ggf. darüber hinaus im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen.

Nach Ablauf der jeweiligen Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht oder anonymisiert.

6. Ihre Rechte als betroffene Person

Sie haben im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen umfangreiche Rechte hinsichtlich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten:

- **Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO):** Sie können Auskunft über die von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen.
- **Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO):** Sie können die Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen.
- **Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO):** Sie können die Löschung Ihrer Daten verlangen, sofern die Voraussetzungen des Art. 17 DSGVO erfüllt sind (z.B. Daten sind für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht mehr notwendig).
- **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO):** Sie können die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen, wenn die Voraussetzungen des Art. 18 DSGVO vorliegen (z.B. bei Bestreiten der Richtigkeit der Daten).
- **Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO):** Sie können verlangen, dass wir Ihnen oder einem Dritten Ihre Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung stellen.
- **Recht auf Widerspruch (Art. 21 DSGVO):** Sie können jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten einlegen, die aufgrund unseres berechtigten Interesses erfolgt, insbesondere gegen die Verarbeitung für Direktmarketingzwecke.
- **Recht auf Widerruf der Einwilligung (Art. 7 Abs. 3 DSGVO):** Wenn die Verarbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt.
- **Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO):** Sie haben das Recht, sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt. Die zuständige Aufsichtsbehörde in Deutschland ist:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz Niedersachsen
Prinzenstraße 5
30159 Hannover
Tel.: 0511 1204500

Wir setzen technische und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen ein, um Ihre Daten gegen zufällige oder vorsätzliche Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder den Zugriff unberechtigter Personen zu schützen. Unsere Sicherheitsmaßnahmen werden entsprechend der technologischen Entwicklung fortlaufend verbessert. Dazu gehören u.a. Verschlüsselung (SSL/TLS) für die Datenübertragung, Zugangskontrollen, Zugriffskontrollen und regelmäßige Backups.

8. Aktualität und Änderung dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung ist aktuell gültig und hat den Stand 01.01.2025. Durch die Weiterentwicklung unserer Website und Angebote oder aufgrund geänderter gesetzlicher bzw. behördlicher Vorgaben kann es notwendig werden, diese Datenschutzerklärung anzupassen. Die jeweils aktuelle Datenschutzerklärung kann jederzeit auf unserer Website <https://www.agrar-klauser.de/datenschutz.pdf> abgerufen und ausgedruckt werden.