

# DATENSCHUTZVEREINBARUNG

## INVESTMENTFONDS/VERSICHERUNGEN

STAND 01.08.2018\_1

zwischen

Name, Vorname <b>1. Depotinhaber</b> Minderjähriger/Firma	Name, Vorname <b>2. Depotinhaber</b> 1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer
Strasse, Hausnummer	PLZ, Ort
Telefon/Telefax	E-Mail
Mobil	Name, Vorname/2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer

und

<b>Birgit Zerjatke</b> Name Vermittler/Berater	<b>Birgit Zerjatke</b> Firma Vermittler/Berater
<b>Gabelsbergerstr. 2</b> Straße/Hausnummer	<b>08064 Zwickau</b> PLZ/Ort
<b>+49 375 780666</b> Telefon/Telefax	<b>info@zerjatke-makler.de</b> E-Mail
<b>34414</b> Maklernummer	

### INFORMATION ZUR DATENVERARBEITUNG

Zum ausschließlichen Zweck der Erfüllung des Vermittlungs/Beratungsauftrags bzw. des Maklervertrags, ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO). Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach Ihrem Auftrag, z. B. dem Maklervertrag. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzten Dienstleistern 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. Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

### DATENERHEBUNG, -VERARBEITUNG UND -WEITERGABE AN DRITTE

- 1 Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen, die Beratungs- bzw. Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages und/oder zur Erfüllung des Maklerauftrags entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen der/des Kunden ausgestalten und weiter verbessern zu können, bedient sich der Vermittler/Berater der Vermittler- und Abwicklungsstelle FondsKonzept AG und Ihrer Tochtergesellschaften. Wir haben unsere Partner sorgfältig ausgewählt damit Ihre Daten nicht an Dritte weitergegeben werden. Auch werden Ihre Daten nicht zu Werbezwecken außer der auftragsgemäßen Vermittlung/Beratung von Finanz- und Versicherungsprodukten verwendet. Wenn Sie mehr über die Vermittlerzentrale FondsKonzept AG und deren Partner erfahren möchten, sprechen Sie uns bitte an.

Weiterhin nutzt ihr Vermittler/Berater folgende Abwicklungsstellen:

TerraSecur, Procheck24, Wacker GmbH  
Clarus AG  
Gesellschaft für Vorsorgeverfügung

Sicherheitsnummer

08.07.2019 10:11  
Datum/Uhrzeit

Bei der Durchführung unseres Kundenauftrags werden u.a. folgende Daten von Ihnen gespeichert:

- die bei Begründung der Geschäftsbeziehung durch die/den Kunden mitgeteilten Daten (Personenstammdaten wie z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Personalausweis, Familienstand, Beruf, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten und sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse und Versorgungswünsche etc; Kommunikationsdaten wie z. B. Telefon, E-Mail, etc.; Vertragsstammdaten wie z. B. Antrags-/Vertragsdaten, Bestandsdaten, Bankverbindung, Depotnummer, Vollmacht, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, finanzielle Verhältnisse, beim Abschluss von Privat-, Sach-, Leben-, Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherungen auch Vertragsdaten aus aktuellen bzw. Vorversicherungen wie Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, sowie Leistungsdaten und Gesundheitsfragen, etc.),
- die Anlage- und Produkt- bzw. Tarifentscheidungen sowie
- im Wertpapierbereich, die daraus resultierenden Konto- und/oder Depotwertbewegungen, inkl. steuerlicher Daten, Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Spar- und Auszahlpläne sowie Depotstrukturen und die Änderung bzw. Historie dieser.
- im Versicherungsbereich, die aus dem Maklerauftrag bzw. der Vermittlung/Beratung resultierenden Vorversicherungen, aktuelle Versicherungen, Schadensmeldungen etc.

Die oben genannten Daten werden maschinell erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt. Diese Daten sind z. B. zur Durchführung der Beratungs- bzw. Vermittlungstätigkeit oder im Rahmen des Maklerauftrags erforderlich, um Depots zu eröffnen oder Versicherungsverträge abzuschließen, Orders zu platzieren oder andere Investitions- bzw. Abwicklungsmaßnahmen schnell und wirtschaftlich durchführen zu können. Außerdem dienen sie der Wahrung sowie dem Nachweis der Anlagegrundsätze des Kunden bei allen Entscheidungen im Zusammenhang mit der Erfüllung der Pflichten aus diesem Vertrag.

Um eine umfassende und effiziente Beratung und Betreuung des Kunden zu ermöglichen, ist es erforderlich, dass der Vermittler/Berater **im Bereich der Wertpapiere** eng mit Depotbanken, Verwahrstellen, Finanzdienstleistungsinstituten, Wertpapierhandelsgesellschaften, Kapitalverwaltungsgesellschaften und der Vermittler- und Abwicklungsstelle s.o. zusammenarbeitet und Ihre Daten an diese weiterleitet oder empfängt.

**Im Bereich Versicherungen** ist es erforderlich, im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc., Ihre Daten auch an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um: Versicherungsgesellschaften, Rückversicherer, kooperierende Versicherungsmakler, technische Dienstleister, Tippgeber, Sozialversicherungsträger, Bausparkassen, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger und Assekuradeure.

Damit eine optimale Angebotserstellung möglich ist werden Ihre Daten an folgende Softwaredienstleister, die im Bereich Beratungsunterstützung/Optimierung sind weitergegeben:

### Innosystems, Maklersoftware.com; Nafi

Im Interesse des Auftraggebers wird der Vermittler/Berater diejenigen erhobenen und gespeicherten Daten an die oben genannten Stellen weitergeben, die für die Aufnahme und Durchführung der Vermögensanlage bzw. Vermögensverwaltung und zur Erfüllung des Vermittlungs- bzw. Maklerauftrags erforderlich sind. Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Eine Liste der Produktgeber/Emittenten/Anbieter finden Sie in der jeweils gültigen Erstinformation. Eine Liste der sonstigen Empfänger und Kategorien stellen wir gerne, abzielend auf Ihre Anfrage, per Mail oder postalisches zur Verfügung.

- 2 Für alle Datenverwendungen, die nicht unter Ziff. 1 fallen, wird der Vermittler/Berater unter Erläuterung des geplanten Verwendungszwecks die Einwilligung des Kunden im Einzelfall einholen.
- 3 Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses. 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 Jahre, 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

*Transparenz/Auskunftsrecht:* Gerne erteilen wir Ihnen 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 Rahmenvertrages konkret weitergegeben haben.

*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.

*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.

*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.

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

**Beschwerderecht:** Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

**Sächsischer Datenschutzbeauftragter**  
Bernhard-von-Lindenau-Platz 1, 01067 Dresden

#### 5 Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Depotöffnungen, Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewährung, Darlehen i.S.d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG etc. den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an die jeweilige Gesellschaft weiterzuleiten. Des Weiteren speichern wir eine Kopie Ihres Ausweises in unserem Verwaltungsprogramm.

### EINWILLIGUNG ZUR DATENVERARBEITUNG

Der/die Kunde/n willigt/en ein, dass seine/ihre personenbezogenen Daten, sofern diese im Rahmen der Vermittlung/Beratung, zur Erfüllung dieses oder des Maklervertrages notwendig sind, vom Makler, seiner Vermittlerzentrale bzw. der jeweiligen Depotbanken/Kapitalverwaltungs-/Versicherungsgesellschaften und den oben erwähnten Stellen verarbeitet werden dürfen.

Der/die Kunde/n ist/sind ferner damit einverstanden, dass der Vermittler/Berater Daten an seine/ihre Vermittlerzentrale bzw. die jeweiligen Depotbanken/Kapitalverwaltungs-/Versicherungsgesellschaften übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Anfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Verträgen. Soweit erforderlich, dürfen seine Vermittlerzentrale bzw. die jeweiligen Depotbanken/Kapitalverwaltungs-/Versicherungsgesellschaften die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Kapitalverwaltungsgesellschaften/Investmentfondsgesellschaften/Versicherungsgesellschaften und den Vermittler/Berater übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

**Der/die Kunde/n erklärt/en seine/ihre unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Vermittler/Berater und den jeweiligen Depotbanken/Kapitalverwaltungs-/Versicherungsgesellschaften, sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Depotbanken/Kapitalverwaltungs-/Versicherungsgesellschaften zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der Webseite des Maklers:**

[www.birgitzerjatke-makler.de](http://www.birgitzerjatke-makler.de)

eingesehen werden.

Im Zuge eines Unternehmensverkaufs stimme/n ich/wir der Weitergabe unserer Daten an das weiterführende Unternehmen zu. Im Vorfeld werden wir über die Weiterverwendung unserer Daten durch das weiterführende Unternehmen rechtzeitig und in einem gesonderten Anschreiben informiert.

**Der/die Kunde/n kann/können seine/ihre Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Kunden-/Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.**

<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift des <b>1. Depotinhabers/1. Versicherungsnehmer/1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer</b>	Unterschrift des <b>2. Depotinhabers/2. Versicherungsnehmer/2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer</b>
<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend) 1. Bevollmächtigte/r	Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend) 2. Bevollmächtigte/r

### EINWILLIGUNG ZUR DATENVERARBEITUNG VON DATEN DER BESONDEREN KATEGORIE

Der/die Kunde/n willigt/en ein, dass zusätzlich zu seinen/ihren personenbezogenen Daten, auch die besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten sowie genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vermittlung/Beratung und/oder zur Erfüllung des Maklervertrages notwendig sind, vom Makler, seiner Vermittlerzentrale bzw. der jeweiligen Versicherungsgesellschaft und den oben erwähnten Stellen verarbeitet werden dürfen.

Der/die Kunde/n ist/sind ferner damit einverstanden, dass der Vermittler/Berater, Daten der besonderen Kategorie an seine Vermittlerzentrale bzw. an die jeweiligen Versicherungsgesellschaften übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Anfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Verträgen. Soweit erforderlich, dürfen seine Vermittlerzentrale bzw. die jeweiligen Versicherungsgesellschaften die übermittelten Daten der besonderen Kategorie ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Vermittler/Berater übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Sicherheitsnummer

08.07.2019 10:11  
Datum/Uhrzeit

Der/die Kunde/n erklärt/en seine/ihre unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch der Daten der besonderen Kategorie zwischen dem bevollmächtigten Vermittler/Berater und den jeweiligen Versicherungsgesellschaften, sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Versicherungsgesellschaften zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der Webseite des Maklers:

[www.birgitzerjatke-makler.de](http://www.birgitzerjatke-makler.de)

eingesehen werden bzw. schicken wir diese dem/den Kunden auf Anfrage auch per Mail oder postalisch zu.

Der/die Kunde/n kann/können seine/ihre Einwilligung zur Datenverarbeitung der Daten der besonderen Kategorie jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Kunden-/Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift des <b>1. Depotinhabers/1. Versicherungsnehmer/1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer</b>	Unterschrift des <b>2. Depotinhabers/2. Versicherungsnehmer/2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer</b>
<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend) 1. Bevollmächtigte/r	Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend) 2. Bevollmächtigte/r

## EINWILLIGUNG ZUR KUNDENANSPRACHE

Wenn Sie von Ihrem Vermittler/Berater neben dem persönlichen Gespräch auch per Telefon und/oder mit elektronischer Post (z. B. E-Mail) angesprochen/informiert werden möchten (z. B. für Kontoangelegenheiten, Anlageprodukte, Altersvorsorge), ist eine ausdrückliche Einwilligung von Ihnen erforderlich.

Ich/wir bin/sind damit einverstanden, durch den Vermittler/Berater zukünftig zur Betreuung oder Vermittlung von bestimmten Finanzprodukten (z. B. Investmentfonds, geschlossenen Beteiligungen und Versicherungen) oder zur Information über aktuelle Themen z. B. durch Infoletter, Einladungen zu Kundeninformationsveranstaltungen oder Produktneuigkeiten angerufen bzw. per E-Mail, Fax oder Postsendung kontaktiert zu werden. Zu diesem Zweck darf der Vermittler/Berater personenbezogene Daten, die er im Rahmen der Anlageberatung oder der Vermögensverwaltung zum Zwecke der Vertragsdurchführung und Betreuung erhoben, verarbeitet und genutzt hat (z. B. Daten zum Geschäftsabschluss, Konto-/Depotdaten, Angaben unter diesem Formular und einem Anlageberatungsprotokoll) auch zu den genannten Werbezwecken nutzen. Diese Einwilligung ist freiwillig. Sie kann jederzeit ohne Einfluss auf das bestehende Vertragsverhältnis mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Ich/wir wünsche/n den Kontakt  per Telefon  per Fax  per E-Mail  per Post  per Kundenapp

Ich/wir möchte/n nicht durch meinen/unseren Vermittler/Berater in telefonischer-, schriftlicher-, elektronischer oder anderer Form kontaktiert werden.

*Bitte beachten Sie, dass Ihnen zusätzliche wichtige Dienstleistungen wie z. B. der laufende Geeignetheitstest Ihrer Anlage, Limitfunktionalitäten, Warnungen über die App oder die Telefonische Beratung nicht zur Verfügung stehen.*

<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift des <b>1. Depotinhabers/1. Versicherungsnehmer/1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer</b>	Unterschrift des <b>2. Depotinhabers/2. Versicherungsnehmer/2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer</b>
<b>X</b>	Ort, Datum	Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend) 1. Bevollmächtigte/r	Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend) 2. Bevollmächtigte/r

Sicherheitsnummer

08.07.2019 10:11  
Datum/Uhrzeit