



Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutz-Grundverordnung

Die Bestens Beraten GmbH Finanzmakler ist ein unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler aus dem Rhein-Main-Gebiet. Der Zugriff auf Angebote von über 400 regionalen & überregionalen Banken, Versicherungen und Bausparkassen, ermöglicht die Erstellung optimaler Finanzkonzepte mit Top-Konditionen.

Um die damit verbundenen Aufgaben wahrnehmen zu können, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten. Hierunter fallen vor allem Angaben, die Rückschlüsse auf Ihre Identität ermöglichen, beispielsweise Ihr Name, Ihre Telefonnummer, Ihre Anschrift oder E-Mail-Adresse.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Besten Beraten GmbH Finanzmakler
Geschäftsführer: Kolja Saß, Thomas Kempa
Anschrift: Burgallee 132, 63454 Hanau
Telefon: 06181-29472-0
E-Mail: datenschutz@bestensberaten.com
Web: www.bestensberaten.com

Welche Daten benötigen wir für die Beratung? Um Ihre Anfrage zu den von uns angebotenen Produkten bearbeiten zu können und ggf. die mit dem Vermittlungsauftrag Ihnen gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und speichern wir auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO und ggf. Ihrer Einwilligung im *Vermittlungsauftrag* gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a, Art. 9 Abs. 2 lit. a, Ihre folgenden Daten:

- Personenstammdaten wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, besondere Daten (z. B. Gesundheitsdaten bei Versicherungsprodukten), Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten
- Vertragsstammdaten etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Finanzierung oder eines Vertrages von Ihnen mitgeteilt werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Vertragsnummer, Finanzierungssumme, Laufzeit, Beitrag / Rate, Risiko / Vertragsveränderungen-, Anlagebeträge, Kreditsummen und Leistungsdaten (Versicherungsfälle, Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles)



An wen übermitteln wir die Daten anlässlich der Beratung? Damit wir in der Lage sind, Ihnen Beratungsdienstleistungen entsprechend Ihrer Anfrage anzubieten kooperieren wir mit Produktpartnern und externen Dienstleistern, um die Beratung so effizient wie möglich zu gestalten und Ihnen die besten Konditionen bieten zu können.

- **Produktpartner** erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um Produktvorschläge oder Angebote zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen.
- **Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister** (technische Dienstleister wie Betreiber von Vergleichsportalen, Objektbewertungsplattformen und / oder Kundenverwaltungsprogrammen und Kommunikationsdienstleistern): Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, insbesondere Vermittlungsplattformen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen, die eine einfache Anbindung an die Kooperations- und Produktpartner ermöglicht. Soweit Daten auf diese Plattform übermittelt werden, erfolgt die Speicherung unter höchsten Sicherheitsstandards und streng vertraulich.

Beratung per Telefon, Mail und Videokonferenz: Um Sie jederzeit auf dem Laufenden zu halten, nutzen wir Ihre persönlichen Kontaktdaten, um Ihnen Beratungsmails zu schicken und Sie gegebenenfalls anzurufen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, in einer Videokonferenz persönlich mit unseren Beratern zu sprechen. Unsere Videoberatung bieten wir über einen externen Dienstleister an. Dieser verarbeitet Ihre Daten, um die Verbindung herzustellen. Eine Datenverarbeitung erfolgt nur nach unserer Weisung und unter unserer vollständigen Kontrolle. In keinem Fall werden Ton- oder Videoaufzeichnungen angefertigt. Für den Fall, dass Sie sich für eine Videoberatung entscheiden, werden dabei neben technischen Daten für die Webseitennutzung Bild- und Tonaufnahmen von Ihnen übertragen.

Externe Dienstleister: Grundsätzlich arbeiten wir beim Einsatz von Dienstleistern nur mit Firmen zusammen, die Daten innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeiten.

Weitere Dritte: Im Fall einer erfolgreichen Produktvermittlung wird ein Minimum an Daten an unsere Steuerberater weitergegeben. Sofern wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, übermitteln wir Daten zudem an Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden.

Ihre persönlichen Daten werden an die vorgenannten Empfänger nur weitergegeben, sofern hierfür eindeutige legitime Zwecke ("Zweckbindung") vorliegen. Darüber hinaus ist die Datenweitergabe auf das notwendige Maß beschränkt ("Datenminimierung").



Datenverarbeitungen nach der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV).

Aufzeichnung personenbezogener Daten: Grundsätzlich zeichnen wir nur so viele personenbezogene Daten auf, wie es zur Erfüllung der Pflichten aus der VersVermV bzw. der FinVermV erforderlich ist. Zu den personenbezogenen Daten, die wir vom Versicherungsnehmer nach der VersVermV aufzuzeichnen verpflichtet sind, gehören:

- Name und Vorname oder Firma sowie Anschrift.
- Der Nachweis, dass über jede Anlageberatung ein Beratungsprotokoll angefertigt wurde.
- Art und Höhe der Vermögenswerte des Versicherungsnehmers, die wir zur Weiterleitung an ein Versicherungsunternehmen erhalten haben.
- Die Verwendung der Vermögenswerte des Versicherungsnehmers.

Zu den personenbezogenen Daten, die wir vom Anleger nach der FinVermV aufzuzeichnen verpflichtet sind, gehören:

- Name und Vorname oder Firma sowie Anschrift.
- Im Rahmen der Anlageberatung der Nachweis, dass alle Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen des Anlegers in Bezug auf Finanzanlagen, die Anlageziele und seine finanziellen Verhältnisse eingeholt wurden.
- Vor einer Anlagevermittlung der Nachweis, dass alle für die Beurteilung der Angemessenheit der Finanzanlage für den Anleger erforderlichen Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen des Anlegers in Bezug auf Geschäfte mit bestimmten Arten von Finanzanlagen eingeholt wurden.
- Der Nachweis, dass über jede Anlageberatung ein Beratungsprotokoll angefertigt wurde.

Weiterleitung an Dritte: Die Einhaltung der Verpflichtungen aus der FinVermV bzw. der VersVermV muss durch einen geeigneten Prüfer geprüft werden. Dieser erhält jederzeit Einsicht in die Bücher, Aufzeichnungen und Unterlagen und ist zur Verschwiegenheit verpflichtet. Im Rahmen der FinVermV ist der abschließende Prüfungsbericht der zuständigen Behörde zu übermitteln.



Ihre Rechte nach Datenschutzgrundverordnung.

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie sich direkt an Ihren Berater oder per E-Mail an datenschutz@bestensberaten.com wenden. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt.

Aufbewahrung und Löschung von Daten: Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten mindestens für den nach geltendem Recht vorgeschriebenen Zeitraum auf. Eine längere Aufbewahrung ist möglich, soweit betriebliche Erfordernisse, das Management unserer Kundenbeziehungen, die Erfüllung gesetzlicher Ansprüche oder die Befolgung behördlicher Anordnungen dies erfordern. So werden die meisten Kundendaten beispielsweise für die Dauer des Vertragsverhältnisses und einen Zeitraum von elf Jahren nach Vertragsende aufbewahrt. Bei Antragstellern ohne anschließenden Vertragsschluss gilt in Abhängigkeit zum Umfang der erfolgten Beratungstätigkeit eine Aufbewahrungsfrist im Rahmen der aktuell gültigen Aufbewahrungsvorgaben. Daten, die wir aufgrund einer Einwilligung zu Marketingzwecken verarbeiten, löschen wir, wenn Sie die Einwilligung widerrufen.

Ihre Rechte bei der Datenverarbeitung: Ihnen stehen hinsichtlich der Datenverarbeitung die folgenden Rechte zu:

Recht auf Auskunft, welche Daten wir über Sie verarbeiten (Art. 15 DSGVO): Ihnen steht ein Recht auf Auskunft zu, welche Daten von Ihnen bei uns verarbeitet werden sowie weitere Informationen nach Art. 15 DSGVO, die im Zusammenhang mit der Datenverarbeitung stehen. Auf Anfrage teilen wir Ihnen gerne die betreffenden Daten und Informationen mit und stellen Ihnen eine Kopie dieser Daten zur Verfügung.

Recht auf Berichtigung Ihrer Daten (Art. 16 DSGVO): Sie haben ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten, wenn Ihre Daten unrichtig oder – unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung – unvollständig sind.

Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO): Sie haben ein Recht auf Löschung, wenn Daten nicht mehr benötigt werden, die Verarbeitung nicht rechtmäßig ist oder sonstige Fälle von Art. 17 DSGVO vorliegen. In diesen Fällen löschen wir Ihre Daten umgehend.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 18 DSGVO): Sie haben ein Recht auf Einschränkung Ihrer Daten in den in Art. 18 DSGVO genannten Fällen. Hierzu gehört unter anderem der Fall, dass wir Daten an Stellen oder in einem Umfang verarbeiten, durch die die Datenverarbeitung nicht mehr gesetzlich gerechtfertigt ist. Zudem kann der Fall relevant sein, dass Daten einer Aufbewahrungspflicht unterliegen und wir diese daher nicht ohne weiteres löschen dürfen. In diesem Fall schränken wir die Verarbeitung im größtmöglichen Maß ein. Einschränkung bedeutet in der Regel, dass die Daten gespeichert werden, jedoch ein Zugriff durch Mitarbeiter nicht mehr möglich ist.



Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO): Das Recht auf sogenannte Datenportabilität erlaubt es Ihnen, Daten über Ihre Person, die Sie uns selbst bereitgestellt haben, im von Art. 20 DSGVO vorgesehenen Format von uns zu erhalten und von uns übermitteln zu lassen. Ausgeschlossen von der Herausgabe sind jedoch solche Daten, die wir durch die Verarbeitung selbst gewinnen (sog. Verarbeitungsergebnisse).

Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitungen, die auf Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO gestützt sind (Art. 21 DSGVO).

Widerrufsrecht: Sie können Ihre *Einwilligungen, die Sie uns erteilt haben*, widerrufen, indem Sie sich direkt per Mail an Ihren Berater wenden. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt. Bitte beachten Sie, dass ohne die Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten eine vollumfängliche Abwicklung von Versicherungsfällen nicht möglich ist.

Ihnen steht zudem ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

Ihre Rechte und Ihre Zufriedenheit sind uns ein großes Anliegen. Bitte zögern Sie deshalb nicht, uns unter der folgenden E-Mail-Adresse datenschutz@bestensberaten.com zu datenschutzrechtlichen Fragen zu kontaktieren.