

Datenschutz-Hinweise

Allgemeines

Sie haben sich für die Zusammenarbeit mit Plansecur entschieden. Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung werden die von Ihnen in Auftrag gegebenen Leistungen von Ihrem Plansecur Berater bzw. Ihren Plansecur Beratern mit Unterstützung durch die Plansecur Unternehmensgruppe erbracht.

Die Plansecur Unternehmensgruppe (Informationen dazu unter www.plansecur.de) umfasst derzeit die Dachgesellschaft Plansecur Service GmbH & Co. KG* und deren Tochtergesellschaft, die Plansecur Finanz GmbH*. Die Plansecur Service GmbH & Co. KG fungiert als Servicegesellschaft für die Plansecur Finanz GmbH und erhält Courtagel- bzw. Vergütungszusagen von Produktgesellschaften (Versicherern, Banken, Fondsgesellschaften etc.) sowie Kooperationspartnern (Plattformen, Spezialmaklern etc.). Die Plansecur Finanz GmbH (kurz „Plansecur“) ist Ihr Vertragspartner in dem zu schließenden bzw. geschlossenen Maklervertrag und unterstützt die Plansecur Berater im Back-Office.

Um Ihnen einen auf Sie zugeschnittenen Vertrag zu vermitteln, Sie in Ihren Versicherungs- und Finanzbelangen sachgerecht zu beraten und zu betreuen oder die mit Ihnen vereinbarten abrechnungsfähigen Dienstleistungen zu erbringen, sind wir auf Ihre Angaben angewiesen: zu Ihren Zielen, Wünschen und Bedürfnissen ebenso wie zu Ihren persönlichen Verhältnissen – mit anderen Worten: Ihre personenbezogenen Daten.

Nachstehend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Datenschutzrechte. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet werden und in welcher Weise sie genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach dem Vertragsgegenstand. Diese Informationen decken alle von uns angebotenen Leistungen ab und gelten sowohl für Kunden als auch für deren Bevollmächtigte bzw. Ansprechpartner sowie potentielle Kunden, zu denen noch keine Vertragsbeziehung besteht.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle

Plansecur Finanz GmbH
Geschäftsführer: Heiko Hauser, Johannes Sczepan
Druseltalstraße 150
34131 Kassel
E-Mail: service@plansecur.de Telefon: 0561-9355150

Datenschutzbeauftragter

Hendrik Weiland
E-Mail: datenschutz@plansecur.de
Telefon: 0561-9355283

Art der Daten, die verarbeitet werden

Verarbeitet werden die Daten, die zur Erbringung der von Ihnen in Auftrag gegebenen Leistungen erforderlich sind, wie z. B. Adresse und weitere Kontaktdaten, Angaben zu bestehenden Verträgen, Angaben zur persönlichen Situation und den finanziellen Verhältnissen. Für die Verarbeitung besonders sensibler Daten wie etwa Gesundheitsdaten, Religionszugehörigkeit etc., die grundsätzlich einer gesonderten Einwilligungserklärung bedürfen (Art. 9 Abs. 2 a DSGVO), holen wir eine Einwilligung im Regelfall mit den jeweiligen Versicherungsanträgen ein, aus denen auch die entsprechenden Daten hervorgehen.

Zweck der Verarbeitung

Zweck der Verarbeitung ist die Erfassung der Daten, die für die Erst-Beratung (z. B. mit individueller Bestandsaufnahme) und die Erbringung der weiteren von Ihnen in Auftrag gegebenen Leistungen erforderlich sind.

Rechtliche Grundlagen gemäß Art. 6 DSGVO

- a) Abs. 1 b: Verarbeitung zur Erfüllung vertraglicher und vorvertraglicher Pflichten
- b) Abs. 1 a: Verarbeitung aufgrund Einwilligung
- c) Abs. 1 c: Verarbeitung aufgrund gesetzlicher Vorgaben (z. B. Geldwäschegesetz, Steuergesetze, gewerberechtliche Vorschriften)
- d) Abs. 1 f: Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen von Plansecur (z. B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten)

* Hinweis: Die Plansecur Finanz GmbH und die Plansecur Service GmbH & Co. KG sind unter denselben Kontaktdaten erreichbar.

Wer bekommt die Daten?

Um die Leistungen, mit denen Sie uns beauftragt haben, erbringen zu können, müssen Daten ggf. an Dritte übermittelt werden. Dies sind z. B. Versicherer, Banken, Fondsgesellschaften, Kooperationspartner wie Assekuradeure (Versicherungsvertreter mit Sondervollmachten von Versicherungsgesellschaften), Spezialmakler, die Deutsche Stiftungsgesellschaft oder sonstige Dienstleister. Wir übermitteln nur die Daten, die für die Leistungserbringung erforderlich sind.

Die Gesellschaften der Plansecur Unternehmensgruppe haben Zugriff auf die gemeinsame Adressdatenbank. Bei speziellen finanziellen Fragestellungen nutzt Plansecur das Know-how externer Fachfirmen und stellt diesen die für die Erfüllung ihrer Aufgabe erforderlichen Daten zur Verfügung. Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte zu Werbezwecken findet nicht statt.

Wenn Sie von mehreren Plansecur Beratern betreut werden oder spezialisierte Plansecur Berater fallweise hinzugezogen werden, erhalten diese Zugang zu Ihren Daten und Unterlagen. Falls einer Ihrer Berater längerfristig verhindert sein sollte, beauftragt Plansecur einen Vertreter, der auch Zugang zu Daten und Unterlagen erhält. Dasselbe gilt für Nachfolgeberater, falls einer Ihrer Berater seine Tätigkeit beendet. Vor einem Beraterwechsel werden Sie informiert und gemäß Branchenübung (Art. 20 Abs. 2 Code of Conduct) auf Ihr Widerspruchsrecht hingewiesen.

Plansecur Berater arbeiten in Teams nach dem Kollegialitätsprinzip. Dies bedeutet, dass insbesondere komplexe Finanzkonzepte im Team erörtert, qualitätsgesichert und optimiert werden. Dies geschieht grundsätzlich mit anonymisierten Daten.

Dauer der Verarbeitung

Die Dauer der Verarbeitung lässt sich nicht allgemein bestimmen. Plansecur verarbeitet Ihre Daten jedoch nur so lange, wie es zur Erfüllung der mit Ihnen geschlossenen vertraglichen Vereinbarungen, geltender Rechtsvorschriften oder zur Wahrung der berechtigten Interessen von Plansecur erforderlich ist. Gesetzliche Aufbewahrungsfristen umfassen regelmäßig zwischen 6 und 10 Jahren. Aufbewahrungsfristen aus dem Gesichtspunkt berechtigter Interessen können im Einzelfall bis zu 30 Jahren betragen.

Sie haben jederzeit das Recht

- » Auskunft über die Verarbeitung Ihrer Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO);
- » die zu Ihrer Person gespeicherten Daten berichtigen zu lassen, sofern diese fehlerhaft sind (Art. 16 DSGVO);
- » die Löschung Ihrer Daten zu verlangen, soweit nicht rechtliche Aufbewahrungspflichten bzw. das Recht von Plansecur zur Wahrnehmung eigener Interessen dem entgegenstehen (Art. 17 DSGVO);
- » bei Unklarheiten über die Richtigkeit Ihrer bei Plansecur verarbeiteten Daten die Aussetzung der Verarbeitung bis zur Klärung der Sachverhalte zu verlangen (Art. 18 DSGVO);
- » die Herausgabe Ihrer Daten in einem gängigen, übertragbaren IT-Format zu verlangen (Art. 20 DSGVO);
- » ohne Angabe von Gründen Ihre Zustimmung zur Verarbeitung Ihrer Daten mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen (Art. Art. 7 DSGVO); der Widerruf lässt die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf aufgrund der Einwilligung erfolgten Verarbeitung unberührt;
- » der Datenverarbeitung zu widersprechen, soweit wir Ihre Daten allein aufgrund berechtigten Interesses verarbeiten, die Datenverarbeitung also weder durch den Maklervertrag noch durch die von Ihnen erklärte Einwilligung in die Datenverarbeitung gedeckt ist und Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben (Art. 21 DSGVO).

Wegen Ihrer datenschutzrechtlichen Anliegen, gleich ob sie gerichtet sind auf Auskunft, Berichtigung, Aussetzung der Verarbeitung, Löschung oder Widerruf, können Sie unseren Datenschutzbeauftragten kontaktieren. Auch für Fragen steht er Ihnen gern zur Verfügung.

Weiterhin haben Sie das Recht, sich bei Beschwerden direkt an die zuständige Aufsichtsbehörde zu wenden (Art. 77 DSGVO). Für die Plansecur ist dies: Der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit, Postfach 31 63, 65021 Wiesbaden, Tel.: 06 11/140 80, Fax: 06 11/14 08-900, E-Mail: poststelle@datenschutz.hessen.de