

Datenschutzinformation

Einleitung und allgemeine Bestimmungen

Mit dieser Information geben wir Ihnen einen Überblick darüber, wie wir Ihre Daten verarbeiten, die wir bei Ihnen erheben, und welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Denn wir möchten Ihnen eine faire und transparente Verarbeitung gewährleisten.

Wir haben diese Information mit dem Ziel der bestmöglichen Verständlichkeit erstellt. Sollten Sie dennoch Verständnisfragen haben, kommen Sie bitte auf uns zu. Das trifft auch auf alle anderen Fragen zu, die die Verarbeitung Ihrer Daten betreffen

Wie können Sie den/die Verantwortlichen zum Datenschutz kontaktieren?

Verantwortlich für die Verarbeitung ist die

paladinum GmbH
Zur Sternkoppel 6
08228 Rodewisch
E-Mail: info@paladinum.de

Wie können Sie unseren Datenschutzbeauftragten kontaktieren?

Ihre Interessen als betroffene Person sind uns wichtig. Sie können sich im Zusammenhang mit der Verarbeitung Ihrer Daten jederzeit an uns wenden. Ihre Anfrage wird mit höchster Vertraulichkeit bearbeitet.

Ihre Anfragen richten Sie bitte an:

paladinum GmbH
Zur Sternkoppel 6
08228 Rodewisch
E-Mail: datenschutz@paladinum.de

Zu welchen Zwecken werden Ihre Daten verarbeitet?

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt zu folgenden Zwecken Anbahnung, Durchführung und Erfüllung eines oder mehrere Verträge und aller damit verbundenen Tätigkeiten.

Es handelt sich dabei um

- Versicherungsverträge
- Versicherungsmaklerverträge
- Finanzdienstleistungs- und Finanzierungsverträge
- Kapital- und Finanzanlagen
- Verträge zu Erstellung von Notfallkonzepten

Wieso dürfen wir Daten von Ihnen verarbeiten?

Die Verarbeitung ist uns aufgrund folgender Gründe erlaubt:

- Erfüllung eines Vertrages, bei dem Sie Vertragspartner sind (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b DSGVO)
- Rechtliche Verpflichtung (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe c DSGVO)
- Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO)
- Ihre Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a, Art. 7 und Art. 9 Abs. 2 Buchstabe a DSGVO)

Ihre Einwilligung ist insbesondere erforderlich, wenn wir von Ihnen Gesundheitsdaten verarbeiten.

Welche Folgen hat es, wenn Sie Ihre Daten nicht bereitstellen?

Ihre Daten sind erforderlich, um den Vertrag mit Ihnen durchführen zu können. Ohne vollständige Daten ist uns dies nicht oder nur eingeschränkt möglich, und Ihnen können rechtliche Nachteile entstehen.

Eine Vertragsdurchführung, die von der Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten abhängt, ist uns ohne Ihre Einwilligung nicht möglich.

An welche Stellen werden Ihre Daten weitergeleitet?

Ihre Daten können zur Vertragserfüllung oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtung an folgende Stellen weitergeleitet werden:

- Versicherungsunternehmen und anderen Risikoträger
- Versicherungsmaklerpools oder Versicherungsvertriebe
- Andere Finanzdienstleistungsunternehmen
- Aufsichtsbehörden
- Finanzbehörden
- Steuerberater
- Rechtsanwälte

Außerdem arbeiten wir mit sogenannten Auftragsverarbeitern (Art. 4 Nummer 8 DSGVO), die in unserem Auftrag und nach unserer Weisung Ihre Daten verarbeiten. Hierbei handelt es sich nicht um eine Weiterleitung im Sinn der bestehenden Datenschutz-Gesetze. Für diese Fälle bestehen die vorgeschriebenen Verträge nach Art. 28 DSGVO, und wir kontrollieren die Einhaltung der Datenschutz-Vorschriften bei allen unseren Auftragsverarbeitern.

Von wem bekommen wir Ihre Daten?

Ihre Daten erheben wir direkt bei Ihnen.

Mit einer Vollmacht können wir zur Vertragserfüllung oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtung von folgenden Quellen Daten anfordern:

- Versicherungsunternehmen und anderen Risikoträger
- Versicherungsmaklerpools oder Versicherungsvertriebe
- Andere Finanzdienstleistungsunternehmen

Es handelt sich dabei um ergänzende Vertragsinformationen, den Schriftwechsel oder Informationen, die dazu dienen, Sie optimal zu beraten. Diese Daten werden Ihnen in der Beratung offengelegt und/oder liegen Ihnen selbst bereits vor.

Mit welchen sogenannten berechtigten Interessen verarbeiten wir Ihre Daten?

Mit der Weiterleitung an Steuerberater und Rechtsanwälte verfolgen wir das Ziel, unsere eigenen Rechte z.B. gegenüber den Finanzbehörden zu wahren. Die Verarbeitung Ihrer Daten unterliegt bei den Empfängern der besonderen Geheimhaltung nach §203 StGB und ist daher auch in besonderem Maße geschützt. Diese Verarbeitung stützt sich auf Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO. Ihre Interessen haben wir dabei sorgfältig abgewogen.

Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland oder eine internationale Organisation weitergeleitet?

Nein, eine solche Weiterleitung findet nicht statt und ist auch nicht geplant.

Dienen Ihre Daten einer automatisierten Entscheidungsfindung?

Nein, eine automatisierte Entscheidungsfindung erfolgt nicht und ist auch nicht geplant.

Wie lange werden Ihre Daten voraussichtlich verarbeitet?

Mittels eines Löschkonzeptes stellen wir sicher, dass Ihre Daten nur so lange verarbeitet werden, wie wir dafür eine rechtliche Grundlage haben. Die Löschung erfolgt daher beispielsweise voraussichtlich:

- Für Daten, die wir nur mit Ihrer Einwilligung verarbeiten: sofort nach Widerruf der Einwilligung
- Für Handelsbriefe: sechs Jahre ab Ende des Vorgangs
- Für gewerberechtliche Daten: fünf Jahre ab Erhebung
- Für Buchhaltungs- und Finanzdaten: 10 Jahre ab Ende des Vorgangs
- Daten der Geldwäsche-Prävention: bis zu 10 Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung
- Für Vertragsdaten und versicherungsrechtliche Daten: bis zu 30 Jahre nach Ende des Vertrages

Datenschutzerklärung

Empfangsbestätigung & Einwilligungen

Betroffene Person

«Vorname» «Name»

«Geburtsdatum»

«Straße»

«PLZ» «Ort»

«Email»

Empfangsbestätigung

Mit meiner Unterschrift am Ende des Dokuments bestätige ich den Empfang der Datenschutzinformationen für Kunden und Mandanten.

Einwilligung in die Datenverarbeitung

Ich willige ausdrücklich in die Verarbeitung der Daten ein, über die ich mit den oben genannten Datenschutzinformationen aufgeklärt wurde. Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit ganz oder teilweise für die Zukunft widerrufen kann.

Einwilligung zur Referenzierung

Ich willige darin ein, dass ich als zufriedener Kunde als Referenz im Marketing genannt werden kann. Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit für die Zukunft widerrufen kann.

Einwilligung zur Kommunikation / Werbung

Kundeninformation und Werbung lassen sich nicht strikt voneinander trennen. Wenn wir Sie beispielsweise auf den besseren Schutz eines neuen Versicherungstarifs hinweisen möchten, wird dies als Werbung verstanden. Deshalb benötigen wir Ihr Einverständnis, um unsere Tätigkeit vollumfänglich ausüben zu können.

Ich bin damit einverstanden, dass Sie mich zu Informations- bzw. Werbezwecken telefonisch oder elektronisch (z.B. Fax, E-Mail, SMS, Messenger) kontaktiere. Die Kontaktwege richten sich nach den Angaben zur Kontaktaufnahme.

Datenschutzerklärung

Einwilligung in die Kontaktaufnahme

Ich willige ein, dass ich auf folgendem Weg kontaktiert werden kann:

- Email
- SMS
- Telefon
- Datenschutzkonformer Messenger
- Datenschutzkonformes Video-Konferenz-System

Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligungen jederzeit ganz oder teilweise für die Zukunft widerrufen kann. Einen solcher Widerruf ist schriftlich entweder per Post an den Makler oder per E-Mail an info@paladinum.de zu senden.

(«Ort» «Datum»)

Unterschrift Kunde