

# Datenschutzerklärung

## Präambel

Die Loyal Finance GmbH (im Folgenden „Gesellschaft“ oder „wir“) berät, vermittelt und betreut im Bereich Finanzen und Finanzprodukte. Hierfür bedarf es der Verarbeitung personenbezogener Daten. In diesem Dokument erläutern wir Ihnen die Verarbeitung Ihrer Daten und geben Ihnen die Möglichkeit, in verschiedene Datenverarbeitungen einzuwilligen. Außerdem sind die folgenden Einwilligungserklärungen auch für Sie relevant, wenn Sie nicht Vertragsinhaber, sondern lediglich Beteiligter (z. B. versicherte Person, Bezugsberechtigter, Beitragszahler, wirtschaftlich Berechtigter) sind.

## Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Verantwortlich für die Datenverarbeitung nach dieser Erklärung ist die

Loyal Finance GmbH  
Gropiusstraße 7  
48163 Münster  
Deutschland

Telefon: +49 251 24012120  
E-Mail: [info@loyal-finance.de](mailto:info@loyal-finance.de)  
Website: [www.loyal-finance.de](http://www.loyal-finance.de)

Registergericht: Amtsgericht Münster  
Eintragung: HRB 22456  
USt-ID: DE453054798  
Geschäftsführung: Simon Jansen

Ein gesonderter Datenschutzbeauftragter ist nicht benannt.

## Allgemeine Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unserer vertraglichen Vereinbarungen ist es erforderlich, personenbezogene Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Erwerb eines Finanzproduktes bzw. der Abschluss/ die Durchführung eines Versicherungs- oder sonstigen Finanzdienstleistungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich. Die Erforderlichkeit sowie der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach dem geschlossenen bzw. sich anbahnenden Vertrag, der jeweiligen Dienstleistung und Ihren Wünschen.

## Personenbezogene Daten

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind:

Name, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern.

Wir verarbeiten insbesondere folgende Datenkategorien:

- Stamm- und allgemeine Personendaten (Name, Adresse, Geburtsdatum, Nationalität, Kontaktdaten)
- Vertragsdaten, Versicherungsnummern, Schadensdaten
- Bankdaten, Einkommens- und Vermögensangaben (Vermögenswerte, Verbindlichkeiten, ggf. Umsatz, Gewinn etc.)
- Steuernummern, Umsatzsteuer-Identifikationsnummern, Bescheide
- Angaben von Sozialleistungsträgern (zum Beispiel Renteninformation, Versicherungszeiten)
- Gesundheitsdaten (z. B. bei Lebens-/ Berufsunfähigkeitsversicherungen)
- Legitimations- und Identifikationsdaten (z. B. Ausweiskopien nach GWG)
- Kommunikationsdaten, Videoberatungs- und Signaturdaten
- Biometrische Daten (z. B. im Rahmen elektronischer Signaturen)
- Beruf, Tätigkeit und Bildungsstand
- Wirtschaftliche Hintergründe und ökonomische Perspektive
- Angaben zu Nachhaltigkeitspräferenzen, Risikoprofil und Risikoneigung, Erfahrungen mit Finanzprodukten, finanziellen Zielen etc.
- Angaben zur Lebens- und Zukunftsplanung (z. B. Kinderwunsch, Wunsch zur Auswanderung, Anschaffung einer Immobilie, Ruhestandsplanung etc.)
- Lebensumstände (Wohnsituation, Partnerschaft etc.)
- Persönliche Hintergründe, Familienverhältnisse, politische Exposition, Vorerkrankungen, psychische Belastungsfaktoren etc. (z. B. im Rahmen einer Bedarfsanalyse in der Berufsunfähigkeitsversicherung etc.)
- Geschäftliche Hintergründe, Mittelherkünfte, Ermittlung von wirtschaftlich Berechtigten
- IP-Adressen, Cookie-IDs, Geräte-Informationen

## Besondere Kategorien personenbezogener Daten

Im Zusammenhang mit unserer Tätigkeit müssen wir zur Vertragsdurchführung gegebenenfalls auch besondere Kategorien von personenbezogenen Daten verarbeiten. Dies geschieht zum Beispiel, um Ihre Versicherbarkeit zu prüfen, religiöse Aspekte bei der Wahl einer Anlage zu berücksichtigen oder ein auf Sie persönlich zugeschnittenes Finanzkonzept zu entwerfen. Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u. a. Gesundheits-, Religions- oder Gewerkschaftsdaten. Dabei können – abhängig vom Beratungsinhalt – auch besonders sensible Daten zur Gesundheit, Herkunft, Lebenssituation, Weltanschauung, beruflichen Belastung etc. verarbeitet werden. Diese

Verarbeitung erfolgt ausschließlich auf Grundlage einer gesonderten, ausdrücklichen Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO.

Wir verarbeiten insbesondere folgende Datenkategorien:

- Gesundheitsdaten (im Rahmen von Risikovorabfragen, Prüfung von Versicherbarkeit, Abklärung von individuellen Risiken, Lebenserwartung etc.)
- Religionszugehörigkeit (zum Beispiel bei der Auswahl religionskonformer Kapitalanlagen oder der Berücksichtigung von Kirchensteuern)
- Zugehörigkeit zu politischen Organisationen und Gewerkschaften (etwa im Rahmen von Gruppentarifen, Sonderkonzepten von Versicherern für bestimmte Organisationen oder bei der Ermittlung bestehender Absicherungen)
- Genetische und biometrische Daten (zum Beispiel im Rahmen von elektronischen Signaturen)
- Politische und weltanschauliche Überzeugungen (etwa bei der Auswahl einer werteorientierten Kapitalanlage)
- Daten zur Sexualität und zum Sexualleben (zum Beispiel im Rahmen von Risikofragebögen von Versicherungsgesellschaften)

### **Kategorien von Verarbeitungstätigkeiten**

Ihre personenbezogenen Daten werden beispielsweise im Rahmen folgender Tätigkeiten verarbeitet:

- a) Vertragsanbahnung
  - Bei Besuch und Interaktion mit unserer Website oder unseren Social Media Auftritten
  - Bei Kontaktaufnahme über Webformulare, Chattools oder Telefon
  - Im Rahmen der Stammdatenerfassung
  - Im Zusammenhang mit gesetzlichen Pflichten
  - Bei der Unterzeichnung von Mandatsverträgen und Datenschutzeinwilligungen
  - Bei der Erstellung einer digitalen Kundenakte in unseren Systemen
- b) Bedarfsermittlung
  - Bei der Einholung von Informationen über Ihren Versorgungsstand
  - Im Rahmen von Fragebögen zur Risikoerfassung
- c) Beratung
  - Zur Durchführung digitaler Beratungen
  - Bei der Abfrage von Anlagezielen und Anlagewünschen
  - Im Zusammenhang mit der Anpassung von Produkten an Ihre individuelle Steuersituation
  - Bei der Dokumentation von Beratungen und Kommunikation nach den gesetzlichen Vorschriften

- d) Vermittlung
  - zur Durchführung von Risikovorabfragen
  - Bei Vertragsverhandlungen mit Produktgebern
  - Im Rahmen von Neuanträgen oder Änderungen an bestehenden Verträgen
  
- e) Betreuung
  - Wenn wir Ihnen wichtige Informationen zu Ihren Verträgen mitteilen
  - Im Schadensfall
  - Bei der Überprüfung von Angemessenheit und Geeignetheit von Produkten
  
- f) Sonstiges
  - Im Rahmen der Buchhaltung und beim Erstellen von Abrechnungen
  - Im Rahmen gesetzlicher Pflichten

## Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Basis der Rechtsgrundlagen

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertrag)
- Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (gesetzliche Pflichten, z. B. GwG, HGB)
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse, z. B. IT-Sicherheit)
- Art. 6 Abs. 1 lit. a, Art. 7 DSGVO (Einwilligungen, z. B. Marketing)
- Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO (Einwilligung; besondere Datenkategorien, z. B. Gesundheitsdaten in Versicherungsanträgen)

## Datenverarbeitung durch Dritte

Im Rahmen der Vertragsdurchführung arbeiten wir mit Dienstleistern und Dritten zusammen. Diese können je nach Einzelfall als Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) oder als eigenständig Verantwortliche (Art. 4 Nr. 7 DSGVO) tätig werden. Soweit sie als Auftragsverarbeiter tätig werden, haben wir entsprechende Auftragsverarbeitungsverträge geschlossen.

**Als Auftragsverarbeiter** werden insbesondere solche Dienstleister eingesetzt, die personenbezogene Daten ausschließlich auf unsere Weisung hin verarbeiten. Hierzu zählen etwa:

- IT- und Cloud-Dienstleister
- Hosting-Anbieter
- CRM- und Verwaltungssoftware
- Automatisierungs- und Schnittstellenanbieter
- Anbieter für digitale Signaturen und Dokumentenerstellung

**Als eigenständig Verantwortliche** verarbeiten insbesondere folgende Empfänger personenbezogene Daten zu eigenen Zwecken:

- Versicherungsunternehmen und Finanzdienstleister
- Kapitalanlagegesellschaften und Depotstellen
- Aufsichtsbehörden und öffentliche Stellen
- Kooperierende Maklerunternehmen

Bei den Datenverarbeitern handelt es sich um Verarbeiter folgender Kategorien:

a) Kommunikationsdienstleister

Zum Beispiel:

- E-Mail-Anbieter
- Telekommunikationsdienstleister und -Plattformen
- Videokonferenz-Anbieter
- Telefonie- & Call-Center-Dienstleister
- Messenger-Dienstleister (z. B. WhatsApp Business API)

b) IT-Dienstleister

Zum Beispiel:

- Hosting- & Cloud-Anbieter
- Terminmanagement-Tools
- API-Schnittstellen-Provider & Automations-Plattformen
- Buchhaltungs- & Rechnungssoftware
- Plattformen für digitale Signaturen
- CRM-Systeme
- Anbieter von Kursplattformen (E-Learning für Mandanten)
- Passwort-Management-Systeme
- Anbieter von Zeiterfassungs-Systemen
- Event-Management-Plattformen
- Provider für Back-up-Lösungen (Offsite-Sicherung)

c) Dienstleister für Finanzmakler, Schnittstellen, Koordinierung und Abwicklung

Zum Beispiel:

- Maklerpools
- Maklerverbände
- Koordinierende und betreuende Unternehmen (etwa zur Abwicklung von bestimmten Sparten wie Honorargeschäften)

d) Spezialsoftware für Finanzdienstleister

Zum Beispiel:

- Maklerverwaltungsprogramme (MVP)
- Analyse- & Vergleichsprogramme
- Modellrechner
- Anbieter von E-Health-Plattformen (Schnittstellen für BU-Prüfungen)

e) Compliedienstleister

Zum Beispiel:

- GWG-Prüfdienstleister
- Dienste zur Betrugsprävention, Risikoanalyse und Risikoüberwachung
- Anbieter von Consent-Management-Plattformen (z. B. Cookie-Banner)
- Dienstleister für Scan-Services, Archivierung und Aktenvernichtung
- IT-Sicherheitsdienstleister
- VPN- & Netzwerksicherheits-Provider
- Dienstleister für Customer-Identity-Management

f) Berater, Buchhalter, Sonstige

Zum Beispiel:

- Steuerberater
- Wirtschaftsprüfer
- Rechtsanwälte
- Inkassodienstleister
- Kooperierende Fachexperten

g) Zahlungsdienstleister

Zum Beispiel:

- Kreditinstitute
- Banken
- Sonstige Zahlungsdienstleister und Zahlungsabwicklungsplattformen

h) Marketing

Zum Beispiel:

- Web-Analyse-Dienstleister
- Content-Delivery-Networks (CDN)
- Survey- & Umfrage-Tools
- Bewertungsportale
- Social-Media-Anbieter
- Werbe-Netzwerke & Retargeting-Anbieter
- Hosting-Anbieter für Podcast- und Videoinhalte
- Social-Media-Management-Tools

Im Anhang dieser Erklärung finden Sie eine auszugsweise Übersicht der derzeit von uns eingesetzten Dienstleister. Eine vollständige Liste aller Empfänger schicken wir Ihnen auf Anfrage gerne postalisch zu.

### **Einwilligung in die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister und Datenverarbeitung durch Dritte**

Es kann darüber hinaus erforderlich sein, Ihre personenbezogenen Daten an andere Stellen (Dritte) weiterzugeben oder von diesen zu empfangen, welche nicht als unsere Auftragsverarbeiter i. S. d. Art. 28 DSGVO tätig sind. Hierfür benötigen wir Ihre Einwilligung.

Die Verarbeitung ist zum Beispiel in folgenden Fällen erforderlich:

- Bei der Beantragung von Versicherungen
- Beim Abschluss von Verträgen über Finanzprodukte
- Im Rahmen von Risikovorfragen und Verhandlungen mit Produktgebern
- Zur Unterstützung in Ombudsverfahren
- Im Zusammenhang mit der Einholung von Informationen über Ihre Versorgungssituation und Ihren Versorgungsbedarf

Bei den Dritten handelt es sich beispielsweise um:

- Versicherer und Rückversicherer
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften,
- Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften,
- Versicherungsombudsmänner/ -personen,
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Industrie- und Handelskammern, sonstige Aufsichtsbehörden (Geldwäsche, Datenschutz etc.)
- Rechtsnachfolger und Assekuradeure,
- themenspezifische Fachstellen (z. B. im Rahmen der Koordinierung einer betrieblichen Altersvorsorge mit Ansprechpartnern des Unternehmens)
- Sozialversicherungsträger

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

### **Drittstaatenübermittlung**

Eine Datenübermittlung in Drittländer außerhalb der EU kann erfolgen. Wir arbeiten mit nicht-europäischen technischen Dienstleistern zusammen. Dies betrifft zum Beispiel die Kommunikation (Meta Platforms Inc., Google LLC), die Datenverarbeitung (Adobe Inc.) die Beratungstätigkeit (Analysetools von Morningstar Inc.) oder Zahlungsdienstleister (PayPal Inc.).

Soweit Daten durch Dienstleister in das nicht-europäische Ausland übertragen werden und der Empfänger nach dem EU-US-DPF zertifiziert ist, erfolgt die Übermittlung auf Grundlage von Art. 45 DSGVO (Angemessenheitsbeschluss); anderenfalls auf Basis von EU-Standardvertragsklauseln gemäß Art. 46 DSGVO. Soweit eine Einwilligung besteht, erfolgt die Verarbeitung auf Grundlage dieser Einwilligung nach Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7 DSGVO und ggf. Art. 9 DSGVO.

### **Dauer der Datenspeicherung**

Die Dauer der Speicherung von personenbezogenen Daten bemisst sich anhand der jeweiligen Rechtsgrundlage, am Verarbeitungszweck und – sofern einschlägig – zusätzlich anhand der jeweiligen gesetzlichen Aufbewahrungsfrist (z.B. handels-, steuer- und aufsichtsrechtliche Aufbewahrungsfristen).

Bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten auf Grundlage einer ausdrücklichen Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO werden die betroffenen Daten ggf. so lange gespeichert, bis Sie Ihre Einwilligung widerrufen.

Existieren gesetzliche Aufbewahrungsfristen für Daten, die im Rahmen rechtsgeschäftlicher bzw. rechtsgeschäftsähnlicher Verpflichtungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO verarbeitet werden, werden diese Daten nach Ablauf der Aufbewahrungsfristen routinemäßig gelöscht, sofern sie nicht mehr zur Vertragserfüllung oder Vertragsanbahnung erforderlich sind und/oder unsererseits kein berechtigtes Interesse an der Weiterspeicherung fortbesteht.

Bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO werden diese Daten so lange gespeichert, bis Sie Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO ausüben, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten zum Zwecke der Direktwerbung auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO werden diese Daten so lange gespeichert, bis Sie Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Abs. 2 DSGVO ausüben. Sofern sich aus den sonstigen Informationen dieser Erklärung über spezifische Verarbeitungssituationen nichts anderes ergibt, werden gespeicherte personenbezogene Daten im Übrigen dann gelöscht, wenn sie für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig sind.

### **Identifizierung und Prüfung im Rahmen des Geldwäschegesetzes**

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert unsere Vertragspartner – oder gegebenenfalls für diese auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte – durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine geldwäscherechtliche Überprüfung vorzunehmen. Hierfür setzen wir spezialisierte Dienstleister ein. Eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente ist im Rahmen einer Vertragsvermittlung gegebenenfalls an den Versicherer bzw. Produktgeber weiterzuleiten. Gegebenenfalls sind die in diesem Zusammenhang erhobenen Daten auch den

staatlichen Aufsichtsbehörden zugänglich zu machen. Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt in diesem Zusammenhang auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (gesetzliche Pflicht) und Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse, den Geschäftspartner hinsichtlich rechtlicher Risiken zu überprüfen). Soweit eine Einwilligung besteht, erfolgt die Verarbeitung auf Grundlage von Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

### **Profiling i. S. d. Art. 22 DSGVO**

Im Rahmen unserer Tätigkeit erstellen wir Mandantenprofile. Dies betrifft etwa Bedarfsprofile im Bereich Versicherungsschutz, Risikoprofile und Anlegerprofile im Bereich der Anlageberatung. Diese Profile haben Einfluss auf unsere Zusammenarbeit und etwaige von uns gegebene Empfehlungen. Zur Erstellung dieser Profile sind wir teilweise gesetzlich verpflichtet. Auf Grundlage des Profils kann es zu automatisierten Entscheidungen kommen.

Für die Profilerstellung („Profiling“ i.S.d. Art. 4 Nr. 4 DSGVO) verarbeiten wir personenbezogene Daten teilweise auch automatisiert. Je nach Anlass werden zum Beispiel folgende Angaben und Informationen verarbeitet:

- finanzielle Situation,
- Anlagezielen,
- Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten,
- Risikotragfähigkeit und Risikoneigung,
- Anlagehorizont,
- Liquiditätsbedarf,
- Präferenzen/Nachhaltigkeitspräferenzen
- vertrags- und risikorelevanten Faktoren
- Interessen und Zielsetzungen in Lebens- und Finanzplanung
- Staatsangehörigkeit
- Verwandtschaftsbeziehungen zu politisch exponierten Personen

Diese Informationen können nach vorab festgelegten Kriterien zusammengeführt, gewichtet und ggf. in Score-/Klassenmodelle überführt werden (z. B. Risikoklasse, Anlegerprofil, Geeignetheitsindikationen, Segment-/Bedarfszuordnung, Geldwäscherisiko). Dafür wird gegebenenfalls spezielle Software verwendet. Zweck ist insbesondere die Erfüllung gesetzlicher Pflichten sowie Beratungs- und Dokumentationsprozesse zu unterstützen, die Plausibilitätsprüfung Ihrer Angaben zu erleichtern, Produkt- und Tarifoptionen anhand Ihres Profils vorzusortieren, Risiken konsistent zu bewerten und die Beratung effizient und nachvollziehbar zu strukturieren.

Soweit diese Verarbeitung eine ausschließlich automatisierte Entscheidung im Einzelfall begründet, die Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder Sie in ähnlicher Weise erheblich betrifft/ beeinträchtigt (Art. 22 Abs. 1 DSGVO), erfolgt dies nur im gesetzlich

zulässigen Rahmen (insb. zur Vertragserfüllung/-anbahnung, auf Grundlage Ihrer Einwilligung oder aufgrund gesetzlicher Pflicht).

Die Datenverarbeitung im Rahmen des Profilings erfolgt, je nach Sachzusammenhang, auf den Rechtsgrundlagen:

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (zur Vertragsanbahnung und Vertragsdurchführung)
- Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (im Rahmen gesetzlicher Pflichten, z. B. GwG, FinVermV)
- Art. 22 Abs. 2 b) DSGVO (im Rahmen gesetzlicher Pflichten, z. B. GwG, FinVermV)
- Art. 22 Abs. 2 a) DSGVO (zur Vertragsdurchführung)

Soweit eine Einwilligung besteht, erfolgt die Verarbeitung auf Grundlage von:

- Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (Einwilligung)
- Art. 22 Abs. 2 c) DSGVO (Einwilligung)

Sie haben das Recht, ein Eingreifen durch einen Menschen zu erwirken, Ihren eigenen Standpunkt darzulegen und die Entscheidung anzufechten (Art. 22 Abs. 3 DSGVO). Bitte beachten Sie hierzu Folgendes: Eine Produktempfehlung beruht auf einer umfassenden Analyse der Situation in einer Gesamtschau. Standardisierte oder automatisiert erstellte Risikoprofile haben für eine Empfehlung in der Regel lediglich eine Indizwirkung.

Sie können der Datenverarbeitung im Rahmen des Profilings jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

### **Aufzeichnungspflicht**

Ferner sind wir nach § 18a FinVermV dazu verpflichtet, telefonische und sonstige elektronische Kommunikation (einschließlich Videoberatung, E-Mails etc.), die im Zusammenhang mit der gewerblichen Tätigkeit nach § 34f GewO (Finanzanlagen) steht, revisionssicher aufzuzeichnen („Taping“) und für 10 Jahre zu speichern. Sie können während der Dauer dieser Frist jederzeit eine Kopie dieser Aufzeichnungen anfordern und erhalten. Für anderweitige Tätigkeiten (zum Beispiel Beratung zu Versicherungen) besteht eine solche Aufzeichnungspflicht nicht und werden auch keine entsprechenden Aufzeichnungen angefertigt.

Die Verarbeitung der Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (gesetzliche Pflicht). Soweit eine Einwilligung besteht, erfolgt die Verarbeitung auf Grundlage von Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Zur Aufzeichnung nutzen wir die Dienste des Anbieters:

Etops MIFID Recorder GmbH  
Rüdesheimer Str. 11  
80686 München  
Deutschland

Die Aufzeichnung erfolgt ausschließlich, sofern die jeweilige Kommunikation der Finanzanlagenvermittlung nach § 34f GewO zuzuordnen ist.

## **Digitale Kommunikation**

Im Rahmen der Mandantenkommunikation und auch der Kommunikation mit Produktgebern oder sonstigen Dritten nach dieser Datenschutzerklärung ist eine zeiteffiziente und marktübliche, digitale Kommunikationsweise erforderlich. Eine postalische Kommunikation bedeutet einen hohen zeitlichen, organisatorischen und finanziellen Aufwand. Insoweit nutzen wir vorwiegend verschiedene digitale Kommunikationswege.

## **E-Mail**

Im geschäftlichen Alltag nutzen wir für den einfachen Informationsaustausch mit Mandanten vorwiegend E-Mail-Kommunikation. Hierbei nutzen wir verbreitete und marktübliche TLS-verschlüsselte E-Mail-Systeme (Mindestens TLS 1.2; Microsoft Outlook, Exchange), um die Kommunikation durchzuführen. Soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten ausgetauscht werden müssen, erfolgt dies unsererseits unter Nutzung weitreichender Verschlüsselungsmethoden und verschlüsselter externer Datenräume.

Auch im Austausch mit Produktgebern nutzen wir, soweit keine besonderen Kategorien personenbezogener Daten betroffen sind, regelmäßig TLS-verschlüsselte E-Mail-Kommunikation.

Für den Informationsaustausch mit Produktgebern im Zusammenhang mit besonderen Kategorien personenbezogener Daten nutzen wir besonders geschützte Einrichtungen der Produktgeber, verschlüsselte Datenräume und spezialisierte brancheninterne Kommunikationsschnittstellen (zum Beispiel BiPRO-Schnittstellen).

Die Verarbeitung erfolgt hierbei auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Durchführung des Vertrages) und Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse an einer marktüblichen und effizienten Kommunikation).

Soweit eine Einwilligung besteht, erfolgt die Verarbeitung auf Grundlage von Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7 DSGVO (Einwilligung).

Die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich aufgrund gesonderter Einwilligung nach Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9

DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

### **Anfragen per E-Mail, Telefon oder Telefax**

Wenn Sie uns per E-Mail, Telefon oder Telefax kontaktieren, wird Ihre Anfrage inklusive aller daraus hervorgehenden personenbezogenen Daten (Name, Anfrage) zum Zwecke der Bearbeitung Ihres Anliegens bei uns gespeichert und verarbeitet. Diese Daten geben wir nicht ohne Ihre Einwilligung weiter.

Die Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, sofern Ihre Anfrage mit der Erfüllung eines Vertrags zusammenhängt oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist. In allen übrigen Fällen beruht die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse an der effektiven Bearbeitung der an uns gerichteten Anfragen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) oder auf Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO) sofern diese erteilt wurde;

Die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich aufgrund gesonderter Einwilligung nach Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Die von Ihnen an uns per Kontaktanfragen übersandten Daten verbleiben bei uns, bis Sie uns zur Löschung auffordern, Ihre Einwilligung zur Speicherung widerrufen oder der Zweck für die Datenspeicherung entfällt (z. B. nach abgeschlossener Bearbeitung Ihres Anliegens). Zwingende gesetzliche Bestimmungen – insbesondere gesetzliche Aufbewahrungsfristen – bleiben unberührt.

### **Web- und Kontaktformular**

Wenn Sie uns per Web- oder Kontaktformular Anfragen zukommen lassen, werden Ihre Angaben aus dem Anfrageformular inklusive der von Ihnen dort angegebenen Kontaktdaten zwecks Bearbeitung der Anfrage und für den Fall von Anschlussfragen bei uns gespeichert. Welche Daten im Falle der Nutzung eines Web- oder Kontaktformulars erhoben werden, ist aus dem jeweiligen Web- oder Kontaktformular ersichtlich.

Die Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, sofern Ihre Anfrage mit der Erfüllung eines Vertrags zusammenhängt oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist. In allen übrigen Fällen beruht die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse an der effektiven Bearbeitung der an uns gerichteten Anfragen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) oder auf Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO) sofern diese erteilt wurde.

Die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich aufgrund gesonderter Einwilligung nach Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9

DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Die von Ihnen im Kontaktformular eingegebenen Daten verbleiben bei uns, bis Sie uns zur Löschung auffordern, Ihre Einwilligung zur Speicherung widerrufen oder der Zweck für die Datenspeicherung entfällt (z. B. nach abgeschlossener Bearbeitung Ihrer Anfrage). Zwingende gesetzliche Bestimmungen – insbesondere Aufbewahrungsfristen – bleiben unberührt.

## **Sonstige Tools und Dienstleister**

### ***Trustpilot (Bewertungen)***

Für Bewertungserinnerungen nutzen wir die Dienste des folgenden Anbieters:

Trustpilot A/S  
Pilestræde 58  
1112 Kopenhagen  
Dänemark

Wir übermitteln Kontaktdaten, wie Ihre E-Mailadresse und ggf. weitere Daten, an den Anbieter, damit dieser Sie mit einer Bewertungserinnerung per E-Mail kontaktieren kann. Die Verarbeitung und Weitergabe ihrer Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (Einwilligung). Die Einwilligung ist jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Wir haben mit dem Anbieter einen Auftragsverarbeitungsvertrag geschlossen, der den Schutz der Daten unserer Mandanten sicherstellt und eine unberechtigte Weitergabe an Dritte untersagt.

### ***Make.com (Automatisierung von Geschäftsprozessen)***

Zur technischen Automatisierung von Geschäftsprozessen nutzen wir den Dienst Make.com des Anbieters

Celonis SE  
Theresienstr. 6  
80333 München  
Deutschland

Die Einbindung erfolgt ausschließlich serverseitig über Webhooks und REST-API-Schnittstellen. Eine clientseitige Einbindung im Browser der Nutzer findet nicht statt. Daten werden im Rahmen der Verarbeitung durch Make.com ausschließlich verschlüsselt übertragen.

Make.com wird insbesondere eingesetzt für:

- die Verarbeitung von Kontaktformularanfragen,
- den Versand automatisierter Bestätigungs- und Informationsmails,
- die strukturierte Weiterverarbeitung und Übergabe von Daten an interne Systeme,
- die Registrierung und Anlage von Neumandanten im Rahmen der Vertragsanbahnung.

Im Rahmen dieser Prozesse können beispielsweise folgende Daten verarbeitet werden:

- Stammdaten (z. B. Name, Anschrift),
- Kontaktdaten (z. B. E-Mail-Adresse, Telefonnummer),
- Kommunikationsinhalte (z. B. Formulartexte),
- technische Metadaten (z. B. Zeitstempel, Protokolldaten).

Die Verarbeitung erfolgt – je nach konkretem Vorgang – auf Grundlage folgender Rechtsgrundlagen:

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, soweit die Verarbeitung der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder der Erfüllung eines Vertrags dient,
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO, soweit die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse an einer effizienten, strukturierten und sicheren Abwicklung unserer Geschäftsprozesse beruht,
- Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO, soweit die betroffene Person eine Einwilligung erteilt hat (z. B. bei bestimmten Kommunikations- oder Einwilligungsprozessen)
- Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO, soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten betroffen sind und die Person eingewilligt hat (z. B. Signaturdaten).

Einwilligungen sind jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). Eine Übermittlung in Drittstaaten findet nicht statt.

Wir haben mit dem Anbieter einen Auftragsverarbeitungsvertrag geschlossen, der den Schutz der Daten unserer Mandanten sicherstellt und eine unberechtigte Weitergabe an Dritte untersagt.

### ***WhatsApp-Business***

Sie haben die Möglichkeit, mit uns über den Nachrichtendienst WhatsApp der

WhatsApp Ireland Limited  
4 Grand Canal Square  
Grand Canal Harbour  
Dublin 2  
Irland

in Kontakt zu treten. Hierfür verwenden wir die sog. „Business-Version“ von WhatsApp. Sofern Sie uns anlässlich eines konkreten Geschäfts (beispielsweise einer Beratung) per WhatsApp kontaktieren, speichern und verwenden wir die von Ihnen bei WhatsApp genutzte Mobilfunknummer sowie – falls bereitgestellt – Ihren Vor- und Nachnamen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b. DSGVO zur Bearbeitung und Beantwortung Ihres Anliegens. Auf Basis derselben Rechtsgrundlage werden wir Sie per WhatsApp gegebenenfalls um die Bereitstellung weiterer Daten (Mandantennummer, Anschrift oder E-Mailadresse) bitten, um Ihre Anfrage einem bestimmten Vorgang zuordnen zu können. Nutzen Sie unseren WhatsApp-Kontakt für allgemeine Anfragen (etwa zum Leistungsspektrum, zu Verfügbarkeiten oder zu unserem Internetauftritt) speichern und verwenden wir die von Ihnen bei WhatsApp genutzte Mobilfunknummer sowie – falls bereitgestellt – Ihren Vor- und Nachnamen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO auf Basis unseres berechtigten Interesses an der effizienten und zeitnahen Bereitstellung der gewünschten Informationen. Ihre Daten werden stets nur zur Beantwortung Ihres Anliegens per WhatsApp verwendet. Eine Weitergabe an Dritte findet nicht statt.

Bitte beachten Sie, dass WhatsApp Business Zugriff auf das Adressbuch des von uns hierfür verwendeten mobilen Endgeräts erhält und im Adressbuch gespeicherte Telefonnummern automatisch an einen Server des Mutterkonzerns Meta Platforms Inc. in den USA überträgt. Für den Betrieb unseres WhatsApp-Business-Kontos verwenden wir ein mobiles Endgerät, in dessen Adressbuch ausschließlich die WhatsApp-Kontaktdaten solcher Nutzer gespeichert werden, die mit uns per WhatsApp auch in Kontakt getreten sind. Hierdurch wird sichergestellt, dass jede Person, deren WhatsApp-Kontaktdaten in unserem Adressbuch gespeichert sind, bereits bei erstmaliger Nutzung der App auf seinem Gerät durch Akzeptanz der WhatsApp-Nutzungsbedingungen in die Übermittlung seiner WhatsApp-Telefonnummer aus den Adressbüchern seiner Chat-Kontakte gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO eingewilligt hat. Eine Übermittlung von Daten solcher Nutzer, die WhatsApp nicht verwenden und/oder uns nicht über WhatsApp kontaktiert haben, wird insofern ausgeschlossen. Zweck und Umfang der Datenerhebung und die weitere Verarbeitung und Nutzung der Daten durch WhatsApp sowie Ihre diesbezüglichen Rechte und Einstellungsmöglichkeiten zum Schutz Ihrer Privatsphäre entnehmen Sie bitte den Datenschutzhinweisen von WhatsApp:

<https://www.whatsapp.com/legal/?eea=1#privacy-policy>

Wir haben mit dem Anbieter einen Auftragsverarbeitungsvertrag geschlossen, der die Daten unserer Mandanten schützt und eine Weitergabe an Dritte untersagt. Im Rahmen der oben genannten Verarbeitungen kann es zu Datenübertragungen an Server von Meta Platforms Inc. in den USA kommen.

Für Datenübermittlungen in die USA hat sich der Anbieter dem EU-US-Datenschutzrahmen (EU-US Data Privacy Framework) angeschlossen, das auf Basis eines Angemessenheitsbeschlusses der Europäischen Kommission die Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus sicherstellt.

### **Microsoft**

Zur Verarbeitung und Speicherung von Mandantendaten nutzen wir Dienste der

Microsoft Ireland Operations Ltd  
One Microsoft Place  
South County Business Park  
Leopardstown  
Dublin 18, D18 P521  
Irland

im Rahmen von Microsoft 365, insbesondere Microsoft Power Automate, Dataverse, SharePoint, OneDrive sowie weiteren Cloud-Diensten. Microsoft wird hierbei als Auftragsverarbeiter im Sinne des Art. 28 DSGVO tätig.

Microsoft Power Automate wird zum Beispiel eingesetzt für:

- automatisierte Verarbeitung von Formular- und Mandantendaten,
- Erstellung und Konvertierung von Dokumenten (z. B. Vertrags- oder Protokolldokumente),
- strukturierte Weiterverarbeitung von Daten innerhalb unseres Systems,
- revisionssichere Dokumentation von Einwilligungen und Vertragsabschlüssen.

Personenbezogene Daten werden in der Microsoft Cloud verschlüsselt gespeichert. Die Speicherung erfolgt unter Einsatz technischer Schutzmaßnahmen wie:

- Verschlüsselung ruhender Daten (Encryption at Rest),
- Verschlüsselung bei Übertragung (TLS),
- rollenbasierte Zugriffsbeschränkungen,
- Protokollierung von Zugriffen (Audit-Logs).

Rechtsgrundlage der Verarbeitung ist –je nach Einzelfall–

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertragsanbahnung und Vertragserfüllung),
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes),
- Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO (Einwilligung), soweit eine Einwilligung erteilt wurde.
- Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO (besondere Einwilligung), soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten betroffen sind.
- Einwilligungen sind jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Wir haben mit dem Anbieter einen Auftragsverarbeitungsvertrag geschlossen, der den Schutz der Daten unserer Mandanten sicherstellt und eine unberechtigte Weitergabe an Dritte untersagt.

Die Datenverarbeitung erfolgt ausschließlich innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). Eine Drittstaatenübermittlung findet nicht statt.

### **Google**

Um unseren Mandanten Flexibilität bei der Auswahl von digitalen Diensten zu verschaffen, effizient zu kommunizieren und Geschäftsprozesse auf digitalem Weg zu ermöglichen nutzen wir für unsere Tätigkeit auch Dienste des Anbieters Google LLC. Für den europäischen Raum ist das Unternehmen

Google Ireland Limited  
Gordon House  
Barrow Street Dublin 4  
Irland

für alle Google-Dienste verantwortlich.

Dieses gehört zum Mutterkonzern:

Google LLC  
1600 Amphitheatre Parkway,  
Mountain View  
CA 94043, USA

Im Rahmen der Nutzung von Google-Diensten werden verschiedene Datenkategorien verarbeitet. Dazu gehören zum Beispiel Bestandsdaten (z. B. Namen, Adressen), Kontaktdaten, Inhaltsdaten (z. B. Texteingaben in Dokumenten, E-Mails, Kalendereinträge), Metadaten (z. B. Geräte-Informationen, IP-Adressen) sowie Nutzungsdaten. Die konkrete Verarbeitung hängt davon ab, welche Dienste (z. B. Google Meet, Google Docs, Google Präsentationen) im Einzelfall genutzt werden.

Die Rechtsgrundlage für die Nutzung von Google Workspace ist unser berechtigtes Interesse an einer modernen, sicheren und kollaborativen IT-Infrastruktur gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Sofern die Nutzung zur Anbahnung oder Erfüllung eines Vertrages mit Ihnen erfolgt, ist Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Wenn ihrerseits eine Einwilligung vorliegt, erfolgt die Verarbeitung auf Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. a (Einwilligung). Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Google verarbeitet Daten von Ihnen u.a. auch in den USA. Google ist aktiver Teilnehmer des EU-US Data Privacy Frameworks, wodurch der korrekte und sichere Datentransfer

personenbezogener Daten von EU-Bürgern in die USA geregelt wird. Mehr Informationen dazu finden Sie auf

[https://commission.europa.eu/document/fa09cbad-dd7d-4684-ae60-be03fcb0fddf\\_en](https://commission.europa.eu/document/fa09cbad-dd7d-4684-ae60-be03fcb0fddf_en)

Zudem verwendet Google sogenannte Standardvertragsklauseln (= Art. 46. Abs. 2 und 3 DSGVO). Standardvertragsklauseln (Standard Contractual Clauses – SCC) sind von der EU-Kommission bereitgestellte Mustervorlagen und sollen sicherstellen, dass Ihre Daten auch dann den europäischen Datenschutzstandards entsprechen, wenn diese in Drittländer (wie beispielsweise in die USA) überliefert und dort gespeichert werden. Durch das EU-US Data Privacy Framework und durch die Standardvertragsklauseln verpflichtet sich Google, bei der Verarbeitung Ihrer relevanten Daten, das europäische Datenschutzniveau einzuhalten, selbst wenn die Daten in den USA gespeichert, verarbeitet und verwaltet werden. Diese Klauseln basieren auf einem Durchführungsbeschluss der EU-Kommission. Sie finden den Beschluss und die entsprechenden Standardvertragsklauseln u.a. hier:

[https://eur-lex.europa.eu/eli/dec\\_impl/2021/914/oj?locale=de](https://eur-lex.europa.eu/eli/dec_impl/2021/914/oj?locale=de)

Mehr über die Daten, die durch die Verwendung von Google Workspace verarbeitet werden, erfahren Sie in der Datenschutzerklärung auf

<https://policies.google.com/privacy?tid=135300423>

Wir haben mit dem Anbieter einen Auftragsverarbeitungsvertrag geschlossen, der den Schutz der Daten unserer Mandanten sicherstellt und eine unberechtigte Weitergabe an Dritte untersagt.

### **Adobe**

Wir nutzen für die (automatisierte) Erstellung, Bearbeitung und Verwaltung von PDF-Dokumenten (z. B. Angebote, Verträge, Analysen) Dienste der

Adobe Systems Software Ireland Limited

4-6 Riverwalk

Citywest Business Campus

Dublin 24

Irland

*(Mutterunternehmen: Adobe Inc., 345 Park Avenue, San Jose, CA 95110-2704, USA)*

Im Rahmen der Dokumentenerstellung werden personenbezogene Daten verarbeitet, die für den Inhalt des jeweiligen Dokuments erforderlich sind. Hierzu gehören insbesondere Stammdaten (z. B. Name, Adresse, Geburtsdatum), Vertragsdaten sowie ggf. spezifische Analysedaten aus der Finanz- und Wirtschaftsberatung. Diese Daten

werden an die Server von Adobe übertragen, um das Dokument technisch zu generieren, zu konvertieren oder zu speichern.

Der Einsatz dieser Dienste dient der effizienten, professionellen und standardisierten Erstellung von Dokumenten sowie der Gewährleistung einer hohen Kompatibilität und Sicherheit (z. B. Passwortschutz, Unveränderbarkeit) unserer Korrespondenz und Unterlagen.

Rechtsgrundlage für die Nutzung dieser Dienste ist unser berechtigtes Interesse an einer digitalisierten und effizienten Büroorganisation gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Sofern die Erstellung der Dokumente zur Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist (z. B. Erstellung eines Versicherungsantrags oder Darlehensangebots), ist Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Wenn ihrerseits eine Einwilligung vorliegt, erfolgt die Verarbeitung auf Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. a (Einwilligung). Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Wir haben mit Adobe einen Vertrag zur Auftragsverarbeitung abgeschlossen. Adobe Inc. (USA) ist unter dem EU-U.S. Data Privacy Framework zertifiziert. Damit ist ein angemessenes Datenschutzniveau für die Übermittlung von Daten in die USA festgestellt. Ergänzend kommen die EU-Standardvertragsklauseln zur Anwendung, um den Schutz Ihrer Daten auch bei Wartungszugriffen aus Drittstaaten zu garantieren.

### ***TeamDrive***

Zur Speicherung und Verarbeitung besonders sensibler Mandantendaten, wie zum Beispiel von Versicherungsanträgen, in denen Gesundheitsdaten und Angaben zu Vorerkrankungen enthalten sind, nutzen wir den Dienst „Team Drive“ des Anbieters

TeamDrive Systems GmbH  
Max-Brauer-Allee 50  
22765 Hamburg  
Deutschland

TeamDrive wird hierbei als Auftragsverarbeiter im Sinne des Art. 28 DSGVO tätig. TeamDrive wird zum Beispiel eingesetzt für:

- die sichere und geschützte Speicherung von Mandantendaten
- Das Verwahren von Vertragsdokumenten, wie Anträgen oder Policen
- Das Vorbereiten und Zwischenspeichern von Risikovorabfragen

Die Datenübertragung zwischen uns und TeamDrive wird über eine hochwirksame Ende-zu-Ende Verschlüsselung geschützt. TeamDrive nutzt folgende Verschlüsselungsmethoden:

- Advanced Encryption Standard – AES 256

Zur Verschlüsselung der Daten setzt TeamDrive auf das Advanced Encryption Standard (AES) Kryptosystem mit einem 256 Bit Schlüssel mit CBC und PKCS7 padding und verwendet die C Code Implementation der OpenSSL library.

- RSA 2048/3072

Für den Schlüsselaustausch verwendet TeamDrive beim aktuellen Client auf der Clientseite 2048-bit-Schlüssel und auf der Serverseite 3072-bit-Schlüssel für den RSA Algorithmus. Auch hier wird die C Code Implementation der OpenSSL library verwendet.

## **Besondere Datenverarbeitung und besondere Datenverarbeiter**

- Bcrypt

Der TeamDrive Hash-Funktionalität liegt der bcrypt Algorithmus zu Grunde, wobei der Hashwert mit einer zufällig gewählten Zeichenfolge (Salt) gespeichert wird. Zudem wird die „overtime-Funktion“ benutzt, die das „Knacken“ mittels Rainbow-tables erschwert und verlangsamt.

- Message Digest 5 – MD5

An einer Stelle wird zur Generierung eines Hashwertes der MD5-Algorithmus verwendet. Dabei geht es um die Verifikation eines Clients für einen bestimmten Space.

- PrimeBase Privacy Guard – PBPG

Der PrimeBase Privacy Guard (PBPG) ist ein proprietäres Public/Privat Schlüsselsystem, das auf dem bcrypt Schlüsselaustausch und der AES Verschlüsselung aufsetzt. Das Verhalten von PBPG für den Anwender gleicht dem bekannten Public/Privat Schlüsselsystemen von PGP oder GnuPG. Die PBPG-Verschlüsselung generiert zufällige Änderungen und verifiziert die Dateien während des Austauschs, damit PBPG erkennen kann, ob eine Nachricht oder ein Schlüssel manipuliert oder anderweitig verändert worden sind. Zwei Nachrichten sind dabei - 3 - niemals gleich. Dabei wird nicht nur für jeden Benutzer ein Schlüsselpaar erzeugt, sondern ebenfalls für jede Installation. Die PBPG-Implementierung ist offen und kann bei Bedarf von Partnern und anderen Interessierten überprüft werden.

TeamDrive nutzt für die Clouddienste das Rechenzentrum der IONOS GmbH. Die Server unterliegen der Prüfung durch den TÜV Nord und erfüllen höchste Sicherheitsanforderungen. Die Sicherheitsstandards entsprechen dem ISO 27001 Zertifikat auf Basis von IT-Grundschutz des BSI (Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik).

Rechtsgrundlage der Verarbeitung ist – je nach konkretem Vorgang –

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, soweit die Verarbeitung der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder der Erfüllung eines Vertrags dient,
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO, soweit die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse an einer effizienten, strukturierten und sicheren Abwicklung unserer Geschäftsprozesse beruht,
- Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO, soweit die betroffene Person eine Einwilligung erteilt hat (z. B. bei bestimmten Kommunikations- oder Einwilligungsprozessen)
- Art. 6 Abs 1 lit. a, Art. 7, Art. 9 DSGVO, soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten betroffen sind und die Person eingewilligt hat (z. B. Signaturdaten).

Einwilligungen sind jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufbar.

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt ausschließlich innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). Eine Übermittlung in Drittstaaten findet nicht statt.

### ***Tresorit***

Für den sicheren und verschlüsselten Datenaustausch mit Mandanten nutzen wir den Dienst Tresorit der

Tresorit AG  
Minervastrasse 3  
8032 Zürich  
Schweiz

Wir setzen Tresorit ein, um allgemeine und besonders sensible Daten sicher und verschlüsselt mit Mandanten oder Dritten auszutauschen, sie zu verwalten und zu speichern.

Tresorit setzt eine Ende-zu-Ende-Verschlüsselung (Zero-Knowledge-Prinzip) ein. Dabei werden die Daten bereits auf unserem Endgerät verschlüsselt, bevor sie an die Server von Tresorit übertragen werden. Der Anbieter hat technisch keine Möglichkeit, auf die Inhalte der Dateien zuzugreifen oder diese zu entschlüsseln. Verarbeitet werden durch den Anbieter lediglich Metadaten (z. B. Dateigröße, Zeitstempel, IP-Adresse aus Sicherheitsgründen), die für den Betrieb des Dienstes technisch notwendig sind.

Die Nutzung von Tresorit erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse). Unser berechtigtes Interesse liegt in der sicheren,

verschlüsselten Speicherung und dem vertraulichen Austausch berufsbezogener Daten. Sofern die Speicherung im Rahmen eines Vertrages oder zur Vertragsanbahnung erfolgt, ist Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Wenn ihrerseits eine Einwilligung vorliegt, erfolgt die Verarbeitung auf Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. a (Einwilligung). Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Wir haben mit der Tresorit AG einen Vertrag zur Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO abgeschlossen. Dabei haben wir vertraglich festgelegt, dass Daten ausschließlich in Deutschland verarbeitet und gespeichert werden dürfen. Die Schweiz gilt darüber hinaus laut Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission als Drittstaat mit einem angemessenen Datenschutzniveau. Sofern Daten auf Servern innerhalb der EU gespeichert werden, ist dies über den AVV und die Wahl des Speicherorts abgedeckt.

### ***Internetangebot***

Soweit Sie unser (öffentliches) Internetangebot nutzen (z. B. Website, YouTube, Social Media) weisen wir auf die gesonderte Datenschutzerklärung für unsere Internetpräsenz hin. Diese finden Sie unter:

<https://loyal-finance.de/datenschutz>

## **Betroffenenrechte und weitere Zusatzinformationen**

Das geltende Datenschutzrecht gewährt Ihnen gegenüber uns als Verantwortlichen hinsichtlich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten die nachstehenden Betroffenenrechte (Auskunfts- und Interventionsrechte), wobei für die jeweiligen Ausübungsvoraussetzungen auf die angeführte Rechtsgrundlage verwiesen wird:

- Auskunftsrecht gemäß Art. 15 DSGVO;
- Recht auf Berichtigung gemäß Art. 16 DSGVO;
- Recht auf Löschung gemäß Art. 17 DSGVO;
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung gemäß Art. 18 DSGVO;
- Recht auf Unterrichtung gemäß Art. 19 DSGVO;
- Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß Art. 20 DSGVO;
- Recht auf Widerruf erteilter Einwilligungen gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO;
- Recht auf Beschwerde gemäß Art. 77 DSGVO.

## **WIDERSPRUCHSRECHT**

WENN WIR IM RAHMEN EINER INTERESSENABWÄGUNG IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUFGRUND UNSERES ÜBERWIEGENDEN BERECHTIGTEN INTERESSES VERARBEITEN, HABEN SIE DAS JEDERZEITIGE RECHT,

AUS GRÜNDEN, DIE SICH AUS IHRER BESONDEREN SITUATION ERGEBEN, GEGEN DIESE VERARBEITUNG WIDERSPRUCH MIT WIRKUNG FÜR DIE ZUKUNFT EINZULEGEN. MACHEN SIE VON IHREM WIDERSPRUCHSRECHT GEBRAUCH, BEENDEN WIR DIE VERARBEITUNG DER BETROFFENEN DATEN. EINE WEITERVERARBEITUNG BLEIBT ABER VORBEHALTEN, WENN WIR ZWINGENDE SCHUTZWÜRDIGE GRÜNDE FÜR DIE VERARBEITUNG NACHWEISEN KÖNNEN, DIE IHRE INTERESSEN, GRUNDRECHTE UND GRUNDFREIHEITEN ÜBERWIEGEN, ODER WENN DIE VERARBEITUNG DER GELTENDMACHUNG, AUSÜBUNG ODER VERTEIDIGUNG VON RECHTSANSPRÜCHEN DIENT. WERDEN IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN VON UNS VERARBEITET, UM DIREKTWERBUNG ZU BETREIBEN, HABEN SIE DAS RECHT, JEDERZEIT WIDERSPRUCH GEGEN DIE VERARBEITUNG DER BETREFFENDEN PERSONENBEZOGENEN DATEN ZUM ZWECKE DERARTIGER WERBUNG EINZULEGEN. SIE KÖNNEN DEN WIDERSPRUCH WIE OBEN BESCHRIEBEN AUSÜBEN. MACHEN SIE VON IHREM WIDERSPRUCHSRECHT GEBRAUCH, BEENDEN WIR DIE VERARBEITUNG DER BETROFFENEN DATEN ZU DIREKTWERBEZWECKEN.

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich.

### **Widerruf von Einwilligungen, Beschwerdemöglichkeit, Aufsichtsbehörde**

#### ***Beschwerden, Widerrufserklärungen und Widerspruch***

Soweit Sie eine Beschwerde erheben, eine Einwilligung widerrufen oder einer Datenverarbeitung widersprechen möchten, können Sie dies über folgende Wege tun:

Postalisch an:

Loyal Finance GmbH  
Gropiusstraße 7  
48163 Münster

Via Mail an: [info@loyal-finance.de](mailto:info@loyal-finance.de)

#### ***Aufsichtsbehörde***

Zuständig für die Aufsicht über den Datenschutz ist die Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Postfach 20 04 44 40102 Düsseldorf

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Beschwerden sind zu richten an:

LDI NRW, Kavalleriestraße 2 – 4,  
40213 Düsseldorf  
Telefax: 0211 38424 999  
E-Mail: [poststelle@ldi.nrw.de](mailto:poststelle@ldi.nrw.de)

## Auszug Dienstleisterliste

<b>IT-Dienstleister</b>	Microsoft Ireland Operations Ltd, One Microsoft Place, South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18, D18 P521, Irland	IT-Systeme, Datenverarbeitung
<b>IT-Dienstleister</b>	Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA	IT-Systeme, Datenverarbeitung
<b>IT-Dienstleister</b>	TeamDrive Systems GmbH, Max-Brauer-Allee 50, 22765 Hamburg	IT-Systeme, Datenverarbeitung
<b>IT-Dienstleister</b>	Adobe Systems Software Ireland Limited, 4-6 Riverwalk, Citywest Business Campus, Dublin 24, Republik Irland	IT-Systeme, Datenverarbeitung
<b>IT-Dienstleister</b>	Celonis SE, Theresienstr. 6, 80333 München, Deutschland (Make Automation)	IT-Systeme, Datenverarbeitung
<b>IT-Dienstleister</b>	Haufe-Lexware GmbH & Co. KG, Munzinger Straße 9, 79111 Freiburg im Breisgau	
<b>IT-Dienstleister</b>	Sevenit GmbH (Sevdsk), Hauptstraße 115, 77652 Offenburg	Buchhaltung
<b>IT-Dienstleister</b>	Zeeg GmbH, Friedrichstr. 114A, 10117 Berlin, Deutschland	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	WhatsApp Ireland Limited, 4 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irland	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	Simple Communication GmbH, Salzdahlumer Str. 196, 38126 Braunschweig	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	Telekom Deutschland GmbH, Landgrabenweg 149, 53227 Bonn	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	Meta Platforms, Inc., Menlo Park, CA, USA (Facebook, Instagram)	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	Trustpilot A/S, Pilestræde 58, 1112 Kopenhagen, Dänemark	Kommunikation
<b>IT-Dienstleister</b>	Smart InsurTech AG, c/o Hypoport AG, Klosterstraße 71, 10179 Berlin	
<b>IT-Dienstleister</b>	Innosystems GmbH, Billerberg 11, 82266 Inning am Ammersee	
<b>IT-Dienstleister</b>	MORGEN & MORGEN GmbH, Wickerer Weg 13–15, 65719 Hofheim am Taunus	
<b>IT-Dienstleister</b>	Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover	

<b>IT-Dienstleister</b>	Thinksurance GmbH, Stephanstraße 14-16, 60313 Frankfurt am Main	Maklersoftware
<b>IT-Dienstleister</b>	SOFTFAIR GmbH, Albert-Einstein-Ring 15, 22761 Hamburg	Maklersoftware
<b>IT-Dienstleister</b>	Mr-Money Software GmbH, Schillerstr. 3, 09366 Stollberg	Maklersoftware
<b>IT-Dienstleister</b>	MiFID-Recorder GmbH, Rüdeshheimer Str. 11, D-80686 München	Compliance und Taping
<b>IT-Dienstleister</b>	IONOS SE, Elgendorfer Straße 57, 56410 Montabaur	Webhosting, Website, Compliance
<b>IT-Dienstleister</b>	Defiant Inc., Defiant, Inc., 800 5th Ave Ste 4100, Seattle, WA 98104, USA (Wordfence)	Webhosting, Website, Compliance
<b>IT-Dienstleister</b>	devowl.io GmbH, Tannet 12, 94539 Grafing, Deutschland (Real Cookie Banner)	Webhosting, Website, Compliance
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	blau direkt GmbH, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck, Deutschland	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	financeAds GmbH & Co. KG, Karlstraße 9, 90403 Nürnberg	Affiliate-Netzwerk
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH, Dammtorwall 7a, 20354 Hamburg	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Procheck 24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Fonds Forum Handels- und Servicegesellschaft für Kapitalanlagen mbH, Siegburger Str. 39a, 53757 Sankt Augustin	Dienstleistungen für Finanzmakler

<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Qualitypool GmbH, Büroanschrift: Hansestraße 14, 23558 Lübeck, Postanschrift: Postfach 2099, 23508 Lübeck	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	eFonds24 GmbH, Albert-Roßhaupter-Str. 43, 81369 München	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	SACHPOOL GmbH, Sachsenfelder Str. 85, 08340 Schwarzenberg	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Dienstleister zur Vertragsabwicklung</b>	Privatize GmbH, Taunusanlage 9-10, 60329 Frankfurt am Main	Dienstleistungen für Finanzmakler
<b>Zahlungsdienste</b>	Commerzbank AG, Kaiserplatz, 60311 Frankfurt am Main	Bank
<b>Zahlungsdienste</b>	Qonto, 18 rue de Navarin, 75009 Paris, Frankreich	Bank
<b>Zahlungsdienste</b>	PayPal (Europe) S. à r.l. & Cie, S.C.A., 22-24 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxemburg	Zahlungsdienstleister
<b>Zahlungsdienste</b>	Sumup Ltd., Block 8, Harcourt Centre, Charlotte Way, Dublin 2, D02 A9N9, Irland	Zahlungsdienstleister

Bitte beachten Sie, dass einzelne Dienstleister teilweise gewechselt werden, wegfallen oder neue hinzukommen. Es handelt sich insoweit lediglich um einen Auszug und nicht um eine jederzeit aktuelle und vollständige Liste. Eine aktuelle und vollständige Auflistung aller Datenempfänger senden wir Ihnen auf Anfrage gerne zu.