

## Datenschutzhinweise

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten ist uns ein besonderes Anliegen. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten (kurz „Daten“) daher ausschließlich auf Grundlage der gesetzlichen Bestimmungen. Mit dieser Datenschutzerklärung wollen wir Sie über die Verarbeitung Ihrer Daten in unserem Unternehmen und die Ihnen zustehenden datenschutzrechtlichen Ansprüche und Rechte umfassend im Sinne des Art. 13 der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (EU DS-GVO) informieren.

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?

Verantwortlich sind die Unternehmen **Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH** und die **Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG** (Auf der Haide 1 in 92665 Altenstadt, E-Mail: info@ivfp.de, Tel: 09602- 944 928-0).

Unseren **betrieblichen Datenschutzbeauftragten** für die oben genannten Unternehmen können Sie unter der E-Mailadresse: [datenschutz@vorsorge-finanzplanung.de](mailto:datenschutz@vorsorge-finanzplanung.de) erreichen. Alternativ können Sie sich unter der Telefonnummer.: 0941-2986930 melden oder ein Supportticket in manchen Anwendungen erstellen.

### 2. Welche Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen stammen diese Daten?

Wir verarbeiten die Daten, die wir im Rahmen der Vertragsanbahnung bzw. -abwicklung, anhand von Einwilligungen oder im Rahmen Ihrer Bewerbung bei uns bzw. im Rahmen Ihrer Mitarbeiterschaft bei uns von Ihnen erhalten haben. Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, wenn Sie unsere Webangebote nutzen oder mit uns in Kontakt.

#### Zu den personenbezogenen Daten zählen:

Ihre Stamm-/Kontaktdaten, hierzu zählen bei **Kunden** z.B. Vor- und Zuname, Adresse, Kontaktdaten (E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Fax), Geburtsdatum, Zahlungsdaten.

Bei **Bewerbern und Mitarbeitern** zählen hierzu z.B. Vor- und Zuname, Adresse, Kontaktdaten (E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Fax), Geburtsdatum, Daten aus Ihrem Lebenslauf und Arbeitszeugnissen, Bankdaten, Religionszugehörigkeit und evtl. Gesundheitsdaten.

Bei **Lieferanten** zählen hierzu z.B. die Bezeichnung ihrer rechtsgeschäftlichen Vertreter, Firma, Handelsregisternummer, Umsatzsteuer-IdNr., Betriebsnummer, Adresse, Ansprechpartner-Kontaktdaten (E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Fax), Bankdaten.

Bei **Besuchern** unserer **Webauftritte** verarbeiten wir insbesondere nur die technisch notwendigen Informationen (IP-Adresse, Zeitstempel der Zugriffe, OS-Version, Browserversion) um Ihnen den Besuch der Internetseite und der zur Verfügung stehenden Informationen, wie einen Warenkorb oder eine Kontaktseite, zu ermöglichen. Eine genaue Auflistung der Informationen entnehmen Sie bitte der jeweils aktuellen Datenschutzerklärung.

Bei **Nutzern** unserer Angebote im World Wide Web zählen hierzu z. B. Vor- und Zuname, Firmenname, Kontaktdaten (E-Mail-Adresse), Finanzdaten (Einkommen, bestehende Versorgung im Alter, sonstige Einkünfte), Gesundheitsdaten (bspw. Raucherstatus). Auf Grund der Diversität unserer Softwareanwendungen und der benötigten Daten um ihren Zweck zu erfüllen verweisen wir aus Gründen der Übersichtlichkeit auf die einzelnen Softwareanwendungen und bitten um Verständnis.

Darüber hinaus verarbeiten wir auch folgende sonstige personenbezogene Daten:

- Informationen über Art und Inhalt von Vertragsdaten, Auftragsdaten, Umsatz- und Belegdaten, Kunden- und Lieferantenhistorie sowie Beratungsunterlagen,

## Datenschutzhinweise

- Werbe- und Vertriebsdaten,
- Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle), Bilddaten,
- Informationen aus Ihrem elektronischen Verkehr (z.B. IP-Adresse, Log-in-Daten, Betriebssystem, Browserversion),
- sonstige Daten, die wir von Ihnen im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung (z.B. in Kundengesprächen) erhalten haben,
- Daten, die wir aus Stamm- / Kontaktdaten sowie sonstigen Daten selbst generieren, wie z.B. mittels Kundenbedarfs- und Kundenpotentialanalysen,
- die Dokumentation Ihrer Zustimmungserklärung für den Erhalt von z.B. Newslettern.

### 3. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden die Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz 2018 in der jeweils geltenden Fassung:

- **zur Erfüllung von (vor-)vertraglichen Pflichten (Art 6 Abs. 1 lit. b DS-GVO):**  
Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt für die Vertragsabwicklung und deren Pflege in einem unserer Häuser oder zur Vertragsabwicklung Ihrer Mitarbeiterschaft in unserem Unternehmen. Die Daten werden insbesondere bei Geschäftsanbahnung und bei Durchführung der Verträge mit Ihnen verarbeitet.
- **zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art 6 Abs. 1 lit. c DS-GVO):**  
Eine Verarbeitung Ihrer Daten ist zum Zweck der Erfüllung unterschiedlicher gesetzlicher Verpflichtungen z.B. aus dem Handelsgesetzbuch oder der Abgabenordnung, bzw. spezifischen Regelungen wie dem Pflegegesetz erforderlich.
- **zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs. 1 lit. f DS-GVO):**  
Aufgrund einer Interessenabwägung kann eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. Eine Datenverarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen erfolgt beispielsweise in folgenden Fällen:
  - Werbung oder Marketing (siehe Nr. 4),
  - Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
  - Führen einer Kundendatenbank zur Verbesserung des Kundenservice
  - im Rahmen der Rechtsverfolgung.
- **im Rahmen Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs. 1 lit. a DSGVO):**  
Wenn Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten erteilt haben, erfolgt eine Verarbeitung nur gemäß den in der Einwilligungserklärung festgelegten Zwecken und im darin vereinbarten Umfang. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden, z.B. zur Zusendung unseres Newsletters.
- **im Rahmen des Beschäftigungskontexts (Art 88 Abs. 1 DSGVO iVm. §26 BDSG):**  
Wenn Sie uns eine Bewerbung übersenden verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten streng vertraulich ausschließlich für die Zwecke, um entscheiden zu können ob Sie für eine Anstellung in unseren Unternehmen in Betracht gezogen werden können.  
Wenn Sie in einen unserer Unternehmen arbeiten beschränkt sich die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf die im Beschäftigungsverhältnis notwendigen Zwecke, wie bspw. zur Lohnbuchhaltung und Urlaubsplanung.  
Darüber hinaus bitten wir Sie evtl. um die Einwilligung zur Verarbeitung weiterer personenbezogener Daten, deren Angabe jedoch freiwillig sind, wie bspw. Personenabbildungen. Bei Firmeneintritt wird Ihnen ein Dokument zur Verfügung gestellt mit welchem Sie Ihre Einwilligungen Ihrem Wunsch gemäß erteilen können. Die Einwilligungen in

## Datenschutzhinweise

der freiwilligen Datenverarbeitung können Sie jederzeit mit zukünftiger Wirkung Ihrem Wunsch gemäß anpassen.

### 4. Verarbeitung personenbezogener Daten zu Werbezwecken

Der Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten für Werbezwecke können Sie jederzeit insgesamt oder für einzelne Maßnahmen widersprechen, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen.

Bitte klicken Sie hierzu den Abmeldelink in der jeweiligen E-Mail oder wenden Sie sich an unsere Kontaktadressen, die Sie aus der Datenschutzerklärung entnehmen können.

Wir sind unter den gesetzlichen Voraussetzungen des § 7 Abs.3 UWG berechtigt, die E-Mail-Adresse, die Sie bei Vertragsabschluss angegeben haben, zur Direktwerbung für eigene ähnliche Waren oder Dienstleistungen zu nutzen. Diese Produktempfehlungen erhalten Sie von uns unabhängig davon, ob Sie einen Newsletter abonniert haben.

Wenn Sie keine derartigen Empfehlungen per E-Mail von uns erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Adresse zu diesem Zweck jederzeit widersprechen, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen. Eine Mitteilung in Textform reicht hierfür aus. Selbstverständlich ist in jeder E-Mail immer auch ein Abmeldelink enthalten.

### 5. Wer erhält meine Daten?

Wenn wir einen Dienstleister im Sinn einer Auftragsverarbeitung einsetzen, bleiben wir dennoch für den Schutz Ihrer Daten verantwortlich. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten. Die von uns beauftragten Auftragsverarbeiter erhalten Ihre Daten, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Diese sind z.B. IT- Dienstleister, die wir für Betrieb und Sicherheit unseres IT-Systems benötigen sowie Werbe- und Adressenverlage für eigene Werbeaktionen.

Eine vollständige Liste der aktuellen Auftragsverarbeiter, die für unsere Unternehmen tätig sind, finden Sie in der Datenschutzerklärung unter dem Punkt: „Weitergabe und Übertragung von Daten“ und den jeweilig eingesetzten Hostingpartner der Webanwendung finden Sie unter dem Punkt Software. Sollte die Anwendung über eine Datenspeicherungsfunktion verfügen, finden Sie hierzu unter dem Punkt „Datenspeicherung“ genauere Informationen.

Bei **Vertragsabstimmungen und –Abschüssen** werden Ihre Daten in der Kundendatenbank verarbeitet. Diese Daten werden, sofern zur Vertragsabwicklung notwendig, unter den unter 1. aufgeführten Unternehmen gegenseitig zur Verfügung gestellt.

Bei Vorliegen einer **gesetzlichen Verpflichtung** sowie im Rahmen der Rechtsverfolgung können Behörden und Gerichte sowie externe Auditoren Empfänger Ihrer Daten sein.

Während eines **Beschäftigungsverhältnisses** können insbesondere externe Berufsgeheimnisträger und Dienstleister wie Ämter, Banken und Steuerberater Empfänger Ihrer Daten.

Darüber hinaus können zum Zweck der **Vertragsanbahnung und-erfüllung** Versicherungen, Banken, Auskunftsteien und andere externe Dienstleister Empfänger Ihrer Daten sein.

### 6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten Ihre Daten bis zur Beendigung der Geschäftsbeziehung oder bis zum Ablauf der geltenden gesetzlichen Aufbewahrungsfristen (etwa aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung, Heimgesetz oder Arbeitszeitgesetz); darüber hinaus bis zur Beendigung von allfälligen Rechtsstreitigkeiten, bei denen die Daten als Beweis benötigt werden.

## Datenschutzhinweise

Wenn Sie unsere Webanwendungen nutzen und eine Datenspeicherungsfunktionalität nicht gegeben ist werden Ihre Daten nach Beendigung der jeweiligen Browsersitzung verworfen. Andernfalls erfolgt eine Speicherung gemäß Ihren Wunsch bis zu Ihrem Widerruf (Löschung).

### 7. Werden personenbezogene Daten an ein Drittland übermittelt?

Wenngleich wir bemüht sind den Ort der Datenverarbeitung auf Gebiete innerhalb der EU oder dem EWR zu beschränken, ist dies uns nicht immer möglich. Eine Übermittlung findet im Einzelfall nur auf Grundlage eines Angemessenheitsbeschlusses der Europäischen Kommission, Standardvertragsklauseln, geeigneter Garantien oder Ihrer ausdrücklichen Zustimmung statt. Außerdem setzen wir auch hierbei nur ausgewählte Auftragsverarbeiter ein, bei denen es möglich ist, dass die Speicherung der ruhenden Daten zumindest innerhalb der EU vorgenommen wird. Wenn die Notwendigkeit der Datenübermittlung in ein Drittland besteht, weisen wir Sie hierzu in unserer Datenschutzerklärung ausdrücklich hin.

### 8. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Sie haben jederzeit ein Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer gespeicherten Daten, ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit und auf Beschwerde gemäß den Voraussetzungen des Datenschutzrechts.

#### Recht auf Auskunft:

Sie können von uns eine Auskunft verlangen, ob und in welchem Ausmaß wir Ihre Daten verarbeiten.

#### Recht auf Berichtigung:

Verarbeiten wir Ihre Daten, die unvollständig oder unrichtig sind, so können Sie jederzeit deren Berichtigung bzw. deren Vervollständigung von uns verlangen.

#### Recht auf Löschung:

Sie können von uns die Löschung Ihrer Daten verlangen, sofern wir diese unrechtmäßig verarbeiten oder die Verarbeitung unverhältnismäßig in Ihre berechtigten Schutzinteressen eingreift. Bitte beachten Sie, dass es Gründe geben kann, die einer sofortigen Löschung entgegenstehen, z.B. im Fall von gesetzlich geregelten Aufbewahrungspflichten.

Unabhängig von der Wahrnehmung Ihres Rechts auf Löschung, werden wir Ihre Daten umgehend und vollständig löschen, soweit keine diesbezügliche rechtsgeschäftliche oder gesetzliche Aufbewahrungspflicht entgegensteht.

#### Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:

Sie können von uns die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen, wenn

- Sie die Richtigkeit der Daten bestreiten, und zwar für eine Dauer, die es uns ermöglicht, die Richtigkeit der Daten zu überprüfen.
- die Verarbeitung der Daten unrechtmäßig ist, Sie aber eine Löschung ablehnen und stattdessen eine Einschränkung der Datennutzung verlangen,
- wir die Daten für den vorgesehenen Zweck nicht mehr benötigen, Sie diese Daten aber noch zur Geltendmachung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen brauchen, oder
- Sie Widerspruch gegen die Verarbeitung der Daten eingelegt haben.

#### Recht auf Datenübertragbarkeit:

Sie können von uns verlangen, dass wir Ihnen Ihre Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung stellen und dass Sie diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch uns übermitteln können, sofern

- wir diese Daten aufgrund einer von Ihnen erteilten und widerrufbaren Zustimmung oder zur Erfüllung eines Vertrages zwischen uns verarbeiten, und
- diese Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt.

Bei technischer Machbarkeit können Sie von uns eine direkte Übermittlung Ihrer Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen.

## **Datenschutzhinweise**

### **Widerspruchsrecht:**

Verarbeiten wir Ihre Daten aus berechtigtem Interesse, so können Sie gegen diese Datenverarbeitung jederzeit Widerspruch einlegen; dies würde auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling gelten. Wir verarbeiten dann Ihre Daten nicht mehr, 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. Der Verarbeitung Ihrer Daten zum Zweck der Direktwerbung können Sie jederzeit ohne Angabe von Gründen widersprechen.

### **Beschwerderecht:**

Sind Sie der Meinung, dass wir bei der Verarbeitung Ihrer Daten gegen deutsches oder europäisches Datenschutzrecht verstoßen, so bitten wir Sie, mit uns Kontakt aufzunehmen, um Fragen aufzuklären zu können. Sie haben selbstverständlich auch das Recht, sich an die für Sie zuständige Aufsichtsbehörde, das jeweilige Landesamt für Datenschutzaufsicht, zu wenden. Sofern Sie eines der genannten Rechte uns gegenüber geltend machen wollen, so wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten. Im Zweifel können wir zusätzliche Informationen zur Bestätigung Ihrer Identität anfordern.

### **9. Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?**

Eine Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist ausschließlich für die Zwecke der Vertragsabwicklung und -erfüllung, sowie aus gesetzlichen Vorschriften oder technisch notwendigen Gründen notwendig um Ihnen unsere Dienstleistungen und/oder Produkte anbieten zu können. Wenn Sie uns diese Daten nicht zur Verfügung stellen, werden wir den Abschluss des Vertrags in der Regel ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und folglich beenden müssen. Sie sind jedoch nicht verpflichtet, hinsichtlich für die Vertragserfüllung nicht relevanter bzw. gesetzlich nicht erforderlicher Daten eine Einwilligung zur Datenverarbeitung zu erteilen.

Stand: 21.04.2022