DATENSCHUTZERKLÄRUNG · INFORMATIONEN NACH ART. 13 UND 14 DSGVO

Wie wir mit Ihren Daten umgehen.

Beratung braucht Vertrauen – und Vertrauen braucht Klarheit. Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, welche personenbezogenen Daten wir im Rahmen von Beratung, Vermittlung und laufender Betreuung Ihrer Versicherungen und Finanzanlagen verarbeiten, wofür wir sie benötigen, an wen wir sie weitergeben, wie lange wir sie aufbewahren und welche Rechte Sie haben. Kurz: Sie sollen wissen, woran Sie sind.

AUF EINEN BLICK

VERANTWORTLICH	Eric Leistenschneider · Versicherungsmakler Leistenschneider · Finanzberatung Leistenschneider Hattinger Str. 405 · 44795 Bochum
KONTAKT	0234 – 325 997 27 · info@makler-bochum.de
TÄTIGKEIT	Versicherungsmakler (§ 34d GewO) · Honorar-Finanzanlagenberater (§ 34h GewO)
AUFSICHT	IHK Mittleres Ruhrgebiet, Bochum · Datenschutz: LDI NRW, Düsseldorf
PLATTFORM	finfire (Netfonds-Gruppe) – Beratungs- und Mandantenportal für Finanzanlagen
STAND	28. Oktober 2026

Diese Information ersetzt frühere Fassungen unserer Datenschutzerklärung für Mandanten.

01 Verantwortlicher und Kontakt
02 Geltungsbereich
03 Welche Daten wir verarbeiten
04 Woher Ihre Daten stammen
05 Zwecke und Rechtsgrundlagen
06 Gesundheitsdaten
07 Empfänger Ihrer Daten
08 finfire: Plattform und Mandantenportal
09 Aufzeichnung von Telefonaten und elektronischer Kommunikation
10 Online-Beratung und KI-gestützte Dokumentation
11 Identitätsprüfung nach dem Geldwäschegesetz
12 Übermittlung in Drittländer
13 Speicherdauer und Löschung
14 Ihre Rechte
15 Widerspruchs- und Widerrufsrecht
16 Beschwerderecht
17 Pflicht zur Bereitstellung von Daten
18 Automatisierte Entscheidungen
19 Änderungen dieser Erklärung

01 Verantwortlicher und Kontakt

Verantwortlicher im Sinne der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist:

Verantwortlicher	**Eric Leistenschneider** handelnd unter *Versicherungsmakler Leistenschneider* (§ 34d GewO) und *Finanzberatung Leistenschneider* (§ 34h GewO)
Anschrift	Hattinger Str. 405, 44795 Bochum, Deutschland
Kontakt	Telefon 0234 – 325 997 27 · E-Mail info@makler-bochum.de
Erlaubnisse	Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, Registrierungsnummer `D-MC6F-13EHD-58` Honorar-Finanzanlagenberater mit Erlaubnis nach § 34h Abs. 1 S. 1 GewO, Registrierungsnummer `D-H-109-5J9G-00`
Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde	Industrie- und Handelskammer Mittleres Ruhrgebiet, Ostring 30–32, 44787 Bochum
Datenschutzbeauftragter	Ein Datenschutzbeauftragter ist nicht benannt, da die gesetzlichen Voraussetzungen (Art. 37 DSGVO, § 38 BDSG) nicht vorliegen. In allen Datenschutzfragen wenden Sie sich bitte direkt an die oben genannten Kontaktdaten.

02 Geltungsbereich

Diese Information gilt für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler und als Honorar-Finanzanlagenberater – von der ersten Kontaktaufnahme über Beratung, Vermittlung und Antragstellung bis zur laufenden Betreuung Ihrer Verträge und Depots. Sie gilt unabhängig davon, ob wir Sie persönlich, per Video oder über unser Mandantenportal betreuen – und auch dann, wenn Sie ausschließlich ein Depot über uns führen; die Abschnitte zu Versicherungen betreffen Sie in diesem Fall nicht.

Wir informieren Sie damit gemäß Art. 13 und 14 DSGVO. Diese Information ist **keine Einwilligungserklärung** und keine Vollmacht. Soweit wir für einzelne Verarbeitungen Ihre Einwilligung benötigen (insbesondere für Gesundheitsdaten, Abschnitt 06), holen wir diese gesondert und ausdrücklich ein.

Für den Besuch unserer Website gilt die gesonderte Datenschutzerklärung unter versicherungsmakler-leistenschneider.de/datenschutz.

Die Begriffe „personenbezogene Daten“, „Verarbeitung“, „Verantwortlicher“ und „Auftragsverarbeiter“ verwenden wir im Sinne des Art. 4 DSGVO.

03 Welche Daten wir verarbeiten

Je nach Beratungsanlass und Produkt verarbeiten wir folgende Datenkategorien:

KATEGORIE	BEISPIELE
Stammdaten	Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit, Steuer-Identifikationsnummer
Kontaktdaten	Telefonnummer, E-Mail-Adresse, bevorzugter Kommunikationsweg
Legitimationsdaten	Ausweisart, -nummer, ausstellende Behörde, Gültigkeit, Ausweiskopie – bei Lebens- und Rentenversicherungen nach dem Geldwäschegesetz, bei Depoteröffnungen im Auftrag der Depotbank (Abschnitt 11)
Vertragsdaten	bestehende Versicherungen und Depots, Vorschäden, gewünschter Versicherungsumfang, Tarifwahl, Vertrags- und Schadenkorrespondenz
Finanzdaten	Bankverbindung, Einkommen, Ausgaben, Vermögens- und Verbindlichkeitsverhältnisse, Steuerdaten (bei Vorsorge-, Risiko- und Anlageprodukten sowie in der Finanzplanung)
Anlageprofil	Anlageziele, Anlagehorizont, Risikobereitschaft und -tragfähigkeit, Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzanlagen (§ 16 FinVermV), Nachhaltigkeitspräferenzen
Gesundheitsdaten	Angaben zu Erkrankungen, Behandlungen, Medikamenten, Körpermaßen – nur bei Personenversicherungen (z. B. Berufsunfähigkeit, Krankenversicherung, Risikoleben, Pflege), Abschnitt 06
Kommunikationsdaten	Gesprächsnotizen, E-Mails, Chat-Nachrichten, Aufzeichnungen telefonischer und elektronischer Anlageberatung (Abschnitt 09), Meeting-Metadaten
Daten Dritter	Angaben zu mitzuversichernden Personen, Bezugsberechtigten, Ehe-/Lebenspartnern, Kindern oder gesetzlichen Vertretern, die Sie uns mitteilen (Abschnitt 04)

Eine Bonitätsprüfung führen wir nicht durch.

04 Woher Ihre Daten stammen

Wir erheben Ihre Daten grundsätzlich **bei Ihnen selbst** – im Gespräch, in Erfassungsbögen und Online-Fragebögen, im Mandantenportal oder in Ihrer Korrespondenz mit uns.

Darüber hinaus erhalten wir Daten aus folgenden Quellen (Art. 14 DSGVO):

- von **Versicherern, Depotbanken, Kapitalverwaltungsgesellschaften und Maklerpools** – etwa Vertragsstände, Policen, Depotauszüge, Schaden- und Leistungsinformationen, Antragsentscheidungen;
- von **Vorvermittlern** bei Übernahme bestehender Verträge in unsere Betreuung (Bestandsübertragung mit Ihrer Maklervollmacht);
- aus **öffentlich zugänglichen Quellen**, etwa Handels- oder Vermittlerregister, soweit für die Beratung erforderlich;
- von **Dritten**, die Sie uns empfehlen oder die Sie als Ansprechpartner benennen (z. B. Familienangehörige, Steuerberater).

WENN SIE UNS DATEN ANDERER PERSONEN MITTEILEN

Bei Familienabsicherung, Mitversicherung oder Bezugsrechten teilen Sie uns Daten Dritter mit. Bitte informieren Sie diese Personen über diese Datenschutzerklärung. Gesundheitsdaten Dritter verarbeiten wir nur mit deren eigener ausdrücklicher Einwilligung.

05 Zwecke und Rechtsgrundlagen

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zu den nachfolgenden Zwecken und auf den jeweils genannten Rechtsgrundlagen:

ZWECK	RECHTSGRUNDLAGE
Risiko- und Bedarfsanalyse, Finanzplanung, Tarifvergleich, Angebotserstellung, Antragsaufnahme und Vermittlung von Versicherungsverträgen; laufende Vertragsbetreuung (Bestandsverwaltung, Korrespondenz mit Versicherern, Schaden- und Leistungsmanagement)	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Maklervertrag, Maklervollmacht, vorvertragliche Maßnahmen)
Honorar-Finanzanlagenberatung: Ermittlung Ihres Anlageprofils, Geeignetheitsprüfung, Anlageempfehlung, Vermittlung von Depots und Investmentfonds, laufende Depotbetreuung, Honorarabrechnung	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Honorarberatungsvertrag) i. V. m. §§ 16, 18 FinVermV
Beratungs- und Dokumentationspflichten für Versicherungen	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. §§ 60–62 VVG
Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten für Finanzanlagen, einschließlich Aufzeichnung telefonischer und elektronischer Kommunikation	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. §§ 18a, 22, 23 FinVermV
Identifizierung und Aufzeichnung nach dem Geldwäschegesetz bei Lebens- und Rentenversicherungen	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. §§ 8, 10–12 GwG
Aufnahme und Weiterleitung Ihrer Ausweisdaten an die Depotbank bei Depoteröffnung	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Handels- und steuerrechtliche Aufbewahrung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. § 257 HGB, § 147 AO
Nachweis- und Verteidigungsvorsorge bei möglichen Haftungsansprüchen, IT-Sicherheit, interne Organisation und Fristenkontrolle	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO; für Gesundheitsdaten Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO

Gesundheitsdaten in Antrag, Risikovoranfrage und Leistungsfall	Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO (ausdrückliche Einwilligung)
Aufzeichnung von Online-Beratungen, KI-gestützte Gesprächsdokumentation, freiwillige Zusatzangaben	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO (Einwilligung, jederzeit widerruflich)
Persönliche Hinweise per E-Mail oder Telefon über Gesetzesänderungen, Tarifverbesserungen oder Versorgungslücken (Kommunikationserklärung) – getrennt für E-Mail und Telefon wählbar, freiwillig, erlischt mit Ende der Zusammenarbeit	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO i. V. m. § 7 Abs. 2 UWG (Einwilligung, jederzeit widerruflich); Informationen zu Ihren bestehenden Verträgen erhalten Sie davon unabhängig nach lit. b

Müssen Sie uns diese Daten geben?

Für Beratung und Vermittlung benötigen wir Ihre Stamm-, Kontakt- und Vertragsdaten sowie die Angaben zu Ihrem Bedarf; ohne sie können wir Sie nicht beraten und keinen Vertrag vermitteln. Bei Personenversicherungen kommt ohne Gesundheitsdaten keine Risikoprüfung und damit kein Vertrag zustande (Abschnitt 06). Gesetzlich vorgeschrieben sind die Angaben zur Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz bei Lebens- und Rentenversicherungen (Abschnitt 11) und die Angaben zur Geeignetheitsprüfung bei Finanzanlagen; ohne sie dürfen wir den jeweiligen Vertrag nicht vermitteln bzw. die Anlageberatung nicht durchführen. Alle übrigen Angaben sind freiwillig und als solche gekennzeichnet.

Möchten wir Ihre Daten zu einem anderen als dem ursprünglichen Zweck weiterverarbeiten, informieren wir Sie vorab darüber (Art. 13 Abs. 3 DSGVO).

Unser berechtigtes Interesse nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO besteht darin, unsere Beratung nachweisen und uns gegen unberechtigte Ansprüche verteidigen zu können, unsere IT-Systeme sicher zu betreiben und Ihre Vorgänge fristgerecht zu bearbeiten. Sie können dieser Verarbeitung widersprechen (Abschnitt 15).

06 Gesundheitsdaten

Bei Berufsunfähigkeits-, Kranken-, Pflege-, Risikolebens- und vergleichbaren Versicherungen ist die Erhebung von Gesundheitsdaten unverzichtbar: Ohne sie können Versicherer keine Risikoprüfung durchführen und keinen Vertrag annehmen.

Ausdrückliche, gesonderte Einwilligung

Gesundheitsdaten verarbeiten wir ausschließlich auf Grundlage Ihrer **ausdrücklichen Einwilligung** nach Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO. Diese erteilen Sie gesondert – in einer eigenen Einwilligungserklärung oder durch aktives Anhaken eines separaten Feldes – bevor wir Gesundheitsdaten an Dritte übermitteln. Sie werden zuvor über Zweck, Empfänger und Umfang informiert.

Empfänger

- die von Ihnen angefragten Versicherer und deren medizinische Risikoprüfer sowie Rückversicherer;
- Maklerpools, soweit für die Antragsabwicklung erforderlich (Abschnitt 07);
- unsere Auftragsverarbeiter, soweit sie mit der Erfassung oder Speicherung dieser Daten betraut sind: der Formulardienst für Online-Fragebögen, das Maklerverwaltungssystem und die Vergleichs- und Analysesoftware (Abschnitt 07);
- unser Aufgabenverwaltungstool MeisterTask (MeisterLabs GmbH, Vaterstetten), in dem Stand und Ergebnisse von Risikovoranfragen einschließlich der Voten geführt werden (Abschnitt 07);
- unsere Auftragsverarbeiter für E-Mail, Dateiablage und Büroautomatisierung, über die Risikovoranfragen versendet, Antworten der Versicherer empfangen und abgelegt werden: Google Workspace, die Automatisierungsplattform Make sowie unser IT-Dienstleister für Einrichtung und Betreuung dieser Systeme (Abschnitt 07);
- Sie behandelnde Ärztinnen, Ärzte und Krankenhäuser – nur zur Einholung von Auskünften und nur mit Ihrer gesonderten Schweigepflichtentbindung.

Widerruf

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf hat zur Folge, dass wir für Sie keine Risikovoranfragen mehr stellen und den betreffenden Vertrag nicht mehr vermitteln oder betreuen können. Bereits an Versicherer übermittelte Daten werden von dort nach deren eigenen Datenschutzbestimmungen weiterverarbeitet.

Soweit wir Gesundheitsdaten zur Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Verteidigung gegen mögliche Haftungsansprüche benötigen, halten wir sie auch nach einem Widerruf in gesperrter Form vor (Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO, Abschnitt 13) – beschränkt auf die Unterlagen, die den Beratungs- und Antragsverlauf belegen.

Stand und Ergebnisse von Risikovoranfragen einschließlich der Antwortschreiben der Versicherer (Voten) führen wir in unserem Aufgaben- und Projektmanagement-Tool (Abschnitt 07); die Risikovoranfrage selbst mit Ihren vollständigen Gesundheitsangaben sowie Anträge und Policen liegen dort nicht, sondern ausschließlich im geschützten Maklerverwaltungssystem. Mit der KI-gestützten Gesprächsdokumentation (Abschnitt 10) verarbeiten wir keine Gesundheitsdaten. Angaben, die Sie über unsere Online-Fragebögen übermitteln, liegen bis zur Übernahme in das Maklerverwaltungssystem – längstens 30 Tage – zusätzlich bei unserem Formulardienst (Abschnitt 07).

07 Empfänger Ihrer Daten

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten nur die Beschäftigten Zugriff auf Ihre Daten, die ihn für die Bearbeitung Ihrer Vorgänge benötigen; alle sind zur Vertraulichkeit verpflichtet. Nach außen geben wir Ihre Daten nur weiter, soweit dies für den jeweiligen Zweck erforderlich ist, Sie eingewilligt haben oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind. Empfänger sind:

Produktanbieter (eigene Verantwortliche)

- **Versicherungsunternehmen** mit Zulassung der BaFin und deren Rückversicherer – zur Antragsprüfung, Vertragsabwicklung, Schaden- und Leistungsbearbeitung;
- **Depotbanken, Kreditinstitute und Kapitalverwaltungsgesellschaften** – zur Depoteröffnung, Orderausführung und Depotführung;
- **Bausparkassen und Sozialversicherungsträger**, soweit Ihr Auftrag dies erfordert.

Maklerpools und Plattformen

EMPFÄNGER	FUNKTION
Netfonds AG, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg	Pool- und Abwicklungspartner für die Honorar-Finanzanlagenberatung: Depotvermittlung, Abrechnung, aufsichtsrechtliche Unterstützung; Betrieb der Plattform finfire über die finfire digital gmbh (Abschnitt 08)
blau direkt GmbH, Kaninchenborn 31, 23560 Lübeck	Maklerpool für die Vermittlung neuer Versicherungsverträge, Maklerverwaltungssystem, Vergleichsrechner, Bestandsverwaltung; einschließlich der App „simplr“
Fonds Finanz Maklerservice GmbH (München) · DMU Deutsche Makler Union GmbH (Bad Kreuznach) · INNOFINANCE GmbH (Inning am Ammersee) · finmap AG (Troisdorf)	ausschließlich Betreuung bestehender Altverträge: Korrespondenz, Vertragsänderungen, Schadenmeldungen, Courtageabrechnung; keine Neuvermittlung

Maklerpools handeln je nach Vorgang als Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO, etwa beim Betrieb von Verwaltungssystemen) oder als eigene Verantwortliche (etwa bei eigenen gesetzlichen Aufzeichnungs- und Abrechnungspflichten). Mit allen genannten Pools bestehen entsprechende vertragliche Vereinbarungen, die auch für die Bestandsbetreuung fortgelten.

Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO)

- Maklerverwaltungssystem **Ameise** der blau direkt GmbH, Lübeck (siehe oben);
- Vergleichs- und Analysesoftware: Franke und Bornberg GmbH, Prinzenstraße 16, 30159 Hannover · Morgen & Morgen GmbH, Elisabethenstraße 20, 65428 Rüsselsheim am Main · cpit comparit GmbH, Hopfensack 19, 20457 Hamburg (Vergleichssoftware Levelnine über die ObjectiveIT GmbH, Burscheid) · CapitalFlow GmbH, Curiestraße 4, 70563 Stuttgart (Finanzplanung);

- **Google Workspace** (Google Ireland Limited, Dublin) für E-Mail, Kalender, Google Meet und unsere interne Dateiablage – auf Grundlage der Datenverarbeitungsbedingungen für Google Workspace; vertrauliche Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch verschlüsselt oder über das Mandantenportal bereit (zum Drittlandbezug siehe Abschnitt 12);
- **sipgate GmbH**, Düsseldorf (Telefonanlage; Rufnummern, Zeitpunkt und Dauer von Anrufen, Adressbuch) und **EVE Tourist & Office GmbH & Co. KG**, Johannesstraße 19, 99084 Erfurt (Telefonsekretariat: nimmt Anrufe in unserem Namen entgegen und übermittelt uns Name, Rufnummer und Anliegen; keine Beratung);
- **Make** (Betreiber: Celonis, Rechenzentren in der EU) für die automatische Übernahme von E-Mails und Kontaktdaten in unser Maklerverwaltungssystem – reine Durchleitung ohne dauerhafte Speicherung;
- unser **IT-Dienstleister**, der die genannten Systeme und Automatisierungen einrichtet und betreut und dabei auf Daten zugreifen kann (Auftragsverarbeitungsvertrag nach Art. 28 DSGVO, Vertraulichkeitsverpflichtung, Zugriff nur über unsere Konten);
- MeisterLabs GmbH, Vaterstetten (Aufgaben- und Fristenverwaltung „MeisterTask“: Mandantenkarte mit Name und Kontaktdaten, Unteraufgaben je Sparte mit Stand und Ergebnissen von Risikovoranfragen einschließlich der Voten der Versicherer; Zugriff beschränkt, Zwei-Faktor-Authentifizierung; Löschung der Vorgangsaufgaben 30 Tage nach Abschluss);
- Jotform Inc., San Francisco, USA (Online-Fragebögen, etwa zur Erfassung Ihrer Antragsdaten – auch Gesundheitsdaten, Abschnitt 06; Speicherung auf EU-Servern in Frankfurt am Main, zum Drittlandbezug siehe Abschnitt 12);
- Anbieter für Online-Meetings und Gesprächsdokumentation (Abschnitt 10);
- IT-, Hosting- und Archivdienstleister.

Weitere Empfänger

- Berufsgeheimnisträger im Bedarfsfall: Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Gutachter und Sachverständige;
- Kooperationspartner, wenn Sie eine Weiterleitung wünschen (z. B. Baufinanzierung, Erbrecht) – nur mit Ihrem Auftrag;
- Behörden, Gerichte und Aufsichtsstellen (IHK, Prüfer nach § 24 FinVermV, Geldwäscheaufsicht), soweit gesetzlich vorgeschrieben.

BESTANDSÜBERTRAGUNG UND RECHTSNACHFOLGE

Geben wir unsere Tätigkeit ganz oder teilweise auf, können Ihre Vertrags- und Stammdaten an einen Rechtsnachfolger oder Erwerber des Bestandes übergehen, damit dieser Ihre Verträge weiter betreuen kann (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Wir informieren Sie darüber vorab; Sie können der Übertragung widersprechen. Gesundheitsdaten und Bankverbindungen geben wir an einen Erwerber nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung weiter. An einen *potenziellen* Erwerber übermitteln wir vor Vertragsschluss keine Gesundheitsdaten und nur die zur Bewertung des Bestandes erforderlichen, möglichst anonymisierten Angaben.

08 finfire: Plattform und Mandantenportal

Für die Honorar-Finanzanlagenberatung und die Betreuung Ihrer Depots nutzen wir die Beraterplattform **finfire**. Sie wird von der **finfire digital gmbh**, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (Netfonds-Gruppe), betrieben. Über finfire führen wir Ihre Stammdaten, Depot- und Vertragsdaten, Ihr Anlageprofil, die Geeignetheitsprüfung, die Beratungsdokumentation und den Dokumentenaustausch mit Ihnen.

Ihr Mandantenportal

Wir stellen Ihnen über finfire ein persönliches **Mandantenportal** zur Verfügung. Dort sehen Sie Ihre Depots, Verträge und Vermögensübersicht, erhalten Dokumente von uns und können Unterlagen digital unterzeichnen. Das Portal ist unser Standardweg für die sichere Übermittlung von Beratungs- und Vertragsdokumenten. Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Die Nutzung des Portals ist keine Voraussetzung für unsere Zusammenarbeit. Wünschen Sie die Kommunikation ohne Portal, stellen wir Ihnen Unterlagen auf anderem Weg zur Verfügung – postalisch oder als verschlüsselte E-Mail. Ihre Depotdaten können Sie zudem unabhängig von uns jederzeit über den Online-Zugang Ihrer depotführenden Bank einsehen; für viele Mandanten reicht das aus.

Rollen und Verantwortung

- Soweit der Betreiber finfire in unserem Auftrag betreibt, handelt er als **Auftragsverarbeiter** (Art. 28 DSGVO). Mit ihm besteht ein Auftragsverarbeitungsvertrag; die Verarbeitung erfolgt in Rechenzentren in der EU.
- Soweit die Netfonds AG eigene gesetzliche Pflichten erfüllt – etwa bei Abwicklung und Abrechnung der Depotvermittlung oder aufsichtsrechtlichen Aufzeichnungen –, ist sie **selbst Verantwortliche**.
- Für die technische Nutzung des Portals – Login, Server-Logfiles, Cookies, Nutzungsanalyse (Mixpanel), optionale Anmeldung mit Google-Konto – ist der Betreiber selbst verantwortlich. Er informiert Sie in seiner eigenen Datenschutzerklärung unter finfire.de/services/public/datenschutz.html.

Elektronische Unterschrift

Über finfire werden ausschließlich Unterlagen zu Ihrem Depot und zur Finanzanlagenberatung ausgetauscht und unterzeichnet – keine Versicherungsunterlagen. Unterschreiben Sie solche Dokumente im Portal elektronisch, kommt die Anwendung eDocBox/Postfach+ der nepatec GmbH, Seelhorststraße 44, 30175 Hannover, zum Einsatz. Neben dem Unterschriftsbild werden dabei Ihre Schreibmerkmale (Druck, Geschwindigkeit, Bewegung – **biometrische Daten**) verschlüsselt im Dokument gespeichert; bei mobilen Geräten mit aktivem GPS können Ortskoordinaten und Uhrzeit eingebettet werden. Diese Merkmale dienen dem Nachweis der Echtheit Ihrer Unterschrift. Rechtsgrundlage ist Ihre **ausdrückliche Einwilligung** (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO), die der Betreiber im Signaturvorgang einholt; Einzelheiten finden Sie in dessen Datenschutzerklärung. Alternativ können Sie Dokumente handschriftlich unterzeichnen.

09 Aufzeichnung von Telefonaten und elektronischer Kommunikation

Als Honorar-Finanzanlagenberater sind wir nach **§ 18a FinVermV** gesetzlich verpflichtet, zum Zweck der Beweissicherung Telefongespräche und sonstige elektronische Kommunikation (z. B. Videoberatung, E-Mail, Chat) aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung zu oder die Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Erteilen Sie uns einen Auftrag im persönlichen Gespräch, dokumentieren wir dies auf einem dauerhaften Datenträger, etwa durch ein Protokoll in Textform (§ 18a Abs. 4 FinVermV).

- **Information vorab:** Wir informieren Sie einmalig vor dem ersten Gespräch über die Aufzeichnung (§ 18a Abs. 3 FinVermV). Widersprechen Sie, dürfen wir Sie zu Finanzanlagen nicht telefonisch oder elektronisch beraten – die Beratung erfolgt dann ausschließlich im persönlichen Gespräch mit schriftlicher Dokumentation.
- **Zweckbindung:** Die Aufzeichnungen sind gegen Verfälschung und unbefugte Verwendung gesichert. Ausgewertet werden sie nur zur Erfüllung Ihres Auftrags, zur Überwachung durch die zuständige Stelle und deren Prüfer sowie in den weiteren gesetzlich zugelassenen Fällen (§ 18a Abs. 5 FinVermV) – nicht zu anderen Zwecken, insbesondere nicht zur Überwachung unserer Beschäftigten.
- **Aufbewahrung:** zehn Jahre ab Ende des Kalenderjahres, in dem der letzte aufzeichnungspflichtige Vorgang angefallen ist (§ 23 FinVermV); danach Löschung mit Dokumentation.
- **Kopie:** Bis zum Ablauf der Aufbewahrungsfrist können Sie jederzeit eine Kopie der Aufzeichnungen verlangen (§ 18a Abs. 6 FinVermV).

Da wir Anlageberatung nicht telefonisch, sondern persönlich oder im Videogespräch durchführen, betrifft die Aufzeichnung in der Praxis unsere Video-Beratungen und den E-Mail-Verkehr zu Finanzanlagen. Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. § 18a FinVermV. Die Aufzeichnungspflicht gilt **nicht** für die Versicherungsvermittlung.

10 Online-Beratung und KI-gestützte Dokumentation

Video-Beratung

Für Online-Beratungen nutzen wir je nach Anlass Zoom (Zoom Video Communications, Inc., San Jose, USA – konfiguriert auf Rechenzentren in EU/EWR) oder Google Meet (Google Ireland Limited, Dublin – Teil unseres Google-Workspace-Kontos, Abschnitt 07; Sie benötigen kein eigenes Google-Konto). Verarbeitet werden Ihr Name, Ihre E-Mail-Adresse, Meeting-Metadaten (Zeitpunkt, IP-Adresse, Geräteinformationen), bei Telefoneinwahl Ihre Rufnummer sowie die Audio-, Video- und Chatinhalte während des Gesprächs. Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO; für die Anbieterwahl Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Mit beiden Anbietern bestehen Auftragsverarbeitungsverträge; zum Drittlandbezug siehe Abschnitt 12.

Eine **Aufzeichnung** von Video-Beratungen erfolgt nur nach vorheriger Information und mit Einwilligung aller Teilnehmenden (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO) – ausgenommen die gesetzliche Aufzeichnungspflicht bei Finanzanlagen (Abschnitt 09).

KI-gestützte Gesprächsdokumentation (TODAY)

Zur Dokumentation von Beratungsgesprächen setzen wir – nur mit Ihrer ausdrücklichen Zustimmung **zu Beginn jedes einzelnen Gesprächs** – die Software TODAY der UseToday ApS, Applebys Plads 7, 1411 Kopenhagen, Dänemark, ein. Sie transkribiert das Gespräch und erstellt daraus Gesprächsnotizen, Zusammenfassungen und Aufgabenlisten. Es gibt keine Dauer-Einwilligung; lehnen Sie ab, dokumentieren wir manuell. In Gesprächen, in denen Gesundheitsdaten besprochen werden (etwa zu Kranken-, Berufsunfähigkeits- oder Risikolebensversicherungen), setzen wir TODAY nicht ein. Audioaufzeichnungen werden nach Erstellung der Transkription gelöscht, spätestens 30 Tage nach dem Gespräch; die textliche Dokumentation unterliegt den Aufbewahrungsfristen in Abschnitt 13. Der Anbieter hat seinen Sitz in der EU, verarbeitet nach eigener Angabe im EU-/EWR-Raum und ist nach ISO 27001 zertifiziert; ein Auftragsverarbeitungsvertrag besteht. Die KI dient ausschließlich der Dokumentationsunterstützung – alle Beratungsentscheidungen treffen Menschen.

11 Identitätsprüfung nach dem Geldwäschegesetz

Lebens- und Rentenversicherungen

Bei der Vermittlung von Lebens- und Rentenversicherungen sind wir Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz (§ 2 Abs. 1 Nr. 8 GwG). Wir müssen Sie – und gegebenenfalls einen wirtschaftlich Berechtigten – vor der Antragstellung identifizieren (§§ 10–12 GwG). Dazu erheben wir Ihre Ausweisdaten, fertigen eine Kopie Ihres Ausweisdokuments an (§ 8 Abs. 2 GwG) und holen Angaben zum Zweck der Geschäftsbeziehung sowie dazu ein, ob Sie eine politisch exponierte Person sind. Die Aufzeichnungen bewahren wir fünf Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung auf (§ 8 Abs. 4 GwG). Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO i. V. m. dem GwG.

Depots und Finanzanlagen

Bei Depots ist die depotführende Bank die nach dem Geldwäschegesetz verpflichtete Stelle. Sie identifiziert Sie bei der Depoteröffnung – im Video- oder Postident-Verfahren oder mit unserer Unterstützung: In diesem Fall nehmen wir Ihre Ausweisdaten auf und leiten sie über die Plattform finfire an die Bank weiter (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO). Über ihre eigene Verarbeitung informiert Sie die Bank gesondert.

Bei Verdachtsfällen sind wir zur Meldung an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (FIU) verpflichtet und dürfen Sie hierüber nicht informieren (§§ 43, 47 GwG).

12 Übermittlung in Drittländer

Ihre Daten verarbeiten wir grundsätzlich in Deutschland und der Europäischen Union. Eine Übermittlung in Länder außerhalb von EU und EWR findet nur in folgenden Fällen statt:

- bei Online-Beratungen über Zoom oder Google Meet kann ein Zugriff durch die US-Muttergesellschaften nicht ausgeschlossen werden. Beide Anbieter sind unter dem **EU-US Data Privacy Framework** zertifiziert (Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission vom 10.07.2023, Art. 45 DSGVO); ergänzend bestehen EU-Standardvertragsklauseln (Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO);
- bei unserer E-Mail-Kommunikation über Google Workspace (Abschnitt 07) kann ein Zugriff durch die US-Muttergesellschaft Google LLC nicht ausgeschlossen werden; Google LLC ist unter dem **EU-US Data Privacy Framework** zertifiziert, ergänzend gelten EU-Standardvertragsklauseln;
- bei unseren Online-Fragebögen (Jotform) werden Ihre Angaben auf EU-Servern in Frankfurt am Main gespeichert; ein Zugriff durch den US-Anbieter kann dennoch nicht ausgeschlossen werden. Jotform ist unter dem **EU-US Data Privacy Framework** zertifiziert; ergänzend sind im Auftragsverarbeitungsvertrag EU-Standardvertragsklauseln vereinbart (Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO);
- wenn ein Produktanbieter mit Sitz im Drittland beteiligt ist und Sie dies beauftragen;
- mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung (Art. 49 Abs. 1 lit. a DSGVO).

Eine Kopie der Garantien stellen wir Ihnen auf Anfrage zur Verfügung.

13 Speicherdauer und Löschung

Wir speichern Ihre Daten so lange, wie es für den jeweiligen Zweck erforderlich ist oder gesetzliche Aufbewahrungspflichten es verlangen. Danach löschen wir sie.

VORGANG / UNTERLAGE	SPEICHERDAUER
Kontaktanfragen ohne anschließendes Mandat	6 Monate nach abschließender Bearbeitung
Angaben aus Online-Fragebögen beim Formulardienst (Jotform)	bis zur Übernahme in unser Maklerverwaltungssystem, spätestens 30 Tage nach Eingang; danach automatische Löschung beim Formulardienst
Beratungs- und Vermittlungsunterlagen Versicherungen (§§ 61, 62 VVG), Maklervertrag, Vollmacht, Antragsunterlagen, Korrespondenz	30 Jahre ab der jeweiligen Beratung bzw. Vermittlung; nach Ende des Mandats ausschließlich in gesperrter Form (siehe unten)
Unterlagen der Finanzanlagenberatung einschließlich Geeignetheitserklärung und Aufzeichnungen nach § 18a FinVermV	10 Jahre ab Ende des Kalenderjahres des letzten aufzeichnungspflichtigen Vorgangs (§ 23 FinVermV)
Identifizierungsunterlagen nach dem Geldwäschegesetz (Lebens- und Rentenversicherungen)	5 Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung (§ 8 Abs. 4 GwG)
Handels- und Geschäftsbriefe	6 Jahre (§ 257 Abs. 4 HGB)
Buchungsbelege, Rechnungen, Honorarabrechnungen	8 Jahre (§ 257 Abs. 4 HGB, § 147 Abs. 3 AO – für Belege ab 01.01.2025)
Bücher, Aufzeichnungen, Jahresabschlüsse	10 Jahre (§ 257 Abs. 4 HGB, § 147 Abs. 3 AO)
Nachweise erteilter und widerrufener Einwilligungen	3 Jahre nach Ende der Verarbeitung bzw. nach Widerruf (Art. 7 Abs. 1 DSGVO, §§ 195, 199 BGB)
Aufzeichnungen von Online-Beratungen (außer § 18a FinVermV)	bis zur Zweckerreichung, längstens 3 Monate
Vorgangsaufgaben zu Risikovoranfragen in MeisterTask	bis 30 Tage nach Abschluss des Vorgangs; Originalunterlagen verbleiben im Maklerverwaltungssystem
Audioaufnahmen der KI-Dokumentation	bis zur Transkription, spätestens 30 Tage nach dem Gespräch

Aufbewahrung zur Haftungsvorsorge (Art. 17 Abs. 3 lit. e DSGVO)

Ansprüche wegen fehlerhafter Beratung verjähren regelmäßig drei Jahre nach Kenntnis (§ 195 BGB), unabhängig von der Kenntnis spätestens zehn Jahre nach Entstehung des Anspruchs, längstens jedoch 30 Jahre nach der Pflichtverletzung (§ 199 Abs. 3 BGB). Bei Personenversicherungen wie Berufsunfähigkeits-, Kranken-, Pflege- oder Risikolebensversicherungen zeigt sich ein Beratungsfehler häufig erst im Leistungsfall – also Jahrzehnte nach der Vermittlung. Weil wir in einem solchen Fall nachweisen müssen, wie wir Sie beraten haben, bewahren wir Ihre Versicherungs-Beratungsunterlagen **30 Jahre ab der Beratung bzw. Vermittlung** auf. Anders gesagt: Bei Verträgen, die Sie ein Leben lang schützen sollen, bewahren wir die Beratung so lange auf, wie Sie uns dafür in Anspruch nehmen könnten. Nach Ende des Mandats erfolgt die Aufbewahrung ausschließlich in gesperrter Form.

Für die **Finanzanlagenberatung** gilt die kürzere gesetzliche Frist von zehn Jahren (§ 23 FinVermV); die Aufzeichnungen nach § 18a FinVermV löschen wir nach Ablauf dieser Frist, wie es das Gesetz vorschreibt (§ 18a Abs. 6 FinVermV).

Gesperrt bedeutet: Die Daten werden ausschließlich für diesen Zweck verarbeitet und sind im Tagesgeschäft nicht zugänglich. Auch ein Löschverlangen führt in dieser Zeit zur Sperrung statt zur Löschung.

14 Ihre Rechte

Ihnen stehen gegenüber uns folgende Rechte zu:

Auskunft (Art. 15 DSGVO)	über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten, Zwecke, Empfänger und Speicherdauer – einschließlich einer Kopie
Berichtigung (Art. 16 DSGVO)	unrichtiger oder unvollständiger Daten
Löschung (Art. 17 DSGVO)	soweit keine Aufbewahrungspflicht oder Haftungsvorsorge entgegensteht (Abschnitt 13)
Einschränkung (Art. 18 DSGVO)	der Verarbeitung, etwa während einer Prüfung der Richtigkeit
Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)	Erhalt Ihrer Daten in einem strukturierten, gängigen, maschinenlesbaren Format
Widerspruch (Art. 21 DSGVO)	gegen Verarbeitungen auf Grundlage berechtigter Interessen (Abschnitt 15)
Widerruf (Art. 7 Abs. 3 DSGVO)	erteilter Einwilligungen mit Wirkung für die Zukunft

Zur Ausübung genügt eine formlose Mitteilung an info@makler-bochum.de oder per Post an die oben genannte Anschrift. Wir antworten unverzüglich, spätestens innerhalb eines Monats (Art. 12 Abs. 3 DSGVO).

Identitätsprüfung: Bei begründeten Zweifeln an Ihrer Identität bitten wir um zusätzliche Angaben, damit Ihre Daten nicht an Unbefugte gelangen (Art. 12 Abs. 6 DSGVO). **Offenkundig unbegründete oder exzessive Anträge** können wir ablehnen oder ein angemessenes Entgelt verlangen (Art. 12 Abs. 5 DSGVO).

15 Widerspruchs- und Widerrufsrecht

ART. 21 DSGVO

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer Daten Widerspruch einzulegen, die auf Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse) beruht. Wir verarbeiten Ihre Daten dann nicht mehr, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe nachweisen, die Ihre Interessen überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Verarbeiten wir Ihre Daten für Direktwerbung, können Sie dem jederzeit ohne Angabe von Gründen widersprechen. Wir stellen die Verarbeitung zu diesem Zweck dann ein.

Erteilte Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt. Widerspruch und Widerruf richten Sie formlos an info@makler-bochum.de.

16 Beschwerderecht

Unbeschadet anderer Rechtsbehelfe haben Sie das Recht auf Beschwerde bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde – insbesondere in dem Mitgliedstaat Ihres Aufenthaltsorts, Ihres Arbeitsplatzes oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes (Art. 77 DSGVO). Die für uns zuständige Aufsichtsbehörde ist:

Behörde	Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen (LDI NRW)
Anschrift	Kavalleriestraße 2–4, 40213 Düsseldorf
Kontakt	Telefon 0211 38424-0 · poststelle@ldi.nrw.de · ldi.nrw.de

17 Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Sie sind nicht gesetzlich verpflichtet, uns Ihre Daten zu überlassen. Für eine sachgerechte Beratung, die Vermittlung eines Vertrags und dessen laufende Betreuung sind bestimmte Angaben jedoch erforderlich: Ohne die für die Beratung nötigen Daten können wir Sie nicht interessengerecht beraten; ohne die für einen Antrag nötigen Daten kann kein Vertrag vermittelt werden. Bei Finanzanlagen dürfen wir Ihnen ohne die Angaben zu Kenntnissen, Erfahrungen, Anlagezielen und finanziellen Verhältnissen keine Empfehlung aussprechen (§ 16 FinVermV). Die Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz ist Voraussetzung für die Vermittlung von Lebens- und Rentenversicherungen und für die Eröffnung eines Depots.

Ihre Angaben müssen **wahrheitsgemäß und vollständig** sein. Unrichtige oder unvollständige Angaben gegenüber einem Versicherer können dazu führen, dass dieser den Vertrag anpasst, kündigt, von ihm zurücktritt oder ihn anfechtet (§§ 19 ff. VVG).

Angaben, die wir als freiwillig kennzeichnen, können Sie ohne Nachteile weglassen.

18 Automatisierte Entscheidungen

Wir treffen keine Entscheidungen, die ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung einschließlich Profiling beruhen (Art. 22 DSGVO). Die Geeignetheitsprüfung bei Finanzanlagen und jede Anlage- oder Versicherungsempfehlung werden von uns persönlich vorgenommen und verantwortet; Software dient dabei nur der Unterstützung.

Versicherer und Depotbanken führen im Antrags- und Kontoeröffnungsverfahren gegebenenfalls eigene automatisierte Prüfungen durch (z. B. Risikoprüfung, Geldwäscheprüfung). Hierüber informiert Sie der jeweilige Anbieter in seinen eigenen Datenschutzhinweisen.

19 Änderungen dieser Erklärung

Wir passen diese Datenschutzerklärung an, wenn sich die Rechtslage, unsere Dienstleistungen oder die eingesetzten Systeme ändern. Die jeweils aktuelle Fassung erhalten Sie in Ihrem Mandantenportal und auf Anfrage; sie ist zudem auf unserer Website abrufbar. Soweit eine Änderung Ihre Einwilligung erfordert, holen wir diese erneut ein.

Stand: 28. Oktober 2026 · Eric Leistenschneider · Hattinger Str. 405 · 44795 Bochum · info@makler-bochum.de