

Datenschutzhinweise und Informationspflichten im Zusammenhang mit unseren Angeboten und Leistungen

der

CAPITEX GmbH

79331 Teningen, Zeppelinstr. 8

Um Ihnen für Ihr Versicherungsvorhaben, Bauspar-, Finanzierungs- und / oder sonstige Finanzdienstleistungsanfrage einen guten Marktüberblick zu verschaffen und möglichst ein zu Ihrer Situation passendes Angebot erstellen zu können, arbeiten wir mit vielen Produktpartnern zusammen. Im Folgenden möchten wir Sie in verständlicher und kompakter Form über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten in diesem Zusammenhang sowie über Ihre diesbezüglichen Rechte unterrichten. Bitte beachten Sie, dass die vorliegenden Datenschutzhinweise ergänzend zu den Datenschutzhinweisen der übrigen Beteiligten (z.B. Versicherungen, Darlehensgebern) gelten können.

1. Verantwortlicher / Datenschutzbeauftragter

Verantwortlicher im Sinne des Art. 13 DS-GVO ist die CapiteX GmbH, Zeppelinstr. 8, 79331 Teningen, Tel.: 07663 / 6070-0, Fax: 07663 / 6070-20, E-Mail: info@capitex.de.

Wenn Sie Fragen rund um das Thema Datenschutz haben, können Sie uns jederzeit unter der E-Mail Adresse datenschutz@capitex.de kontaktieren. Darüber hinaus haben Sie stets auch die Möglichkeit uns bei Fragen des Datenschutzes auch postalisch unter der in Absatz 1 angegebenen Adresse zu erreichen.

2. Anwendungsbereich und Gegenstand der Datenverarbeitung

Die Erhebung und Verarbeitung von personenbezogenen Daten erfolgt im Rahmen der Vermittlung einer Versicherung, eines Kredites bzw. eines Darlehensvertrages, sowie im Zusammenhang mit Ihren Anfragen zu unseren Produkten, dem Versand von Newslettern, Publikationen und für Veranstaltungen im Rahmen unserer Produkte und Dienstleistungen. Weiterhin verarbeiten wir personenbezogene Daten im Rahmen der Anmeldung zu unseren Plattform-, Versicherungs- und Finanzierungspartnern.

Für allgemeine Informationen erheben und verarbeiten wir Ihre folgende Daten:

- Name und Kontaktdaten (E-Mail Adresse, Telefonnummer, Anschrift)

Bei der Vermittlung eines Versicherungsvertrages, Kredites / Darlehens, Bausparvertrages oder einer Finanzdienstleistung, sowie der Erstellung von Angeboten hierzu, bzw. für konkrete Auskünfte hierzu, erheben und verarbeiten wir die folgenden Daten:

- Name und Kontaktdaten (E-Mail Adresse, Telefonnummer, Anschrift)
- Alter / Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Hobby, Gesundheitsdaten, Steuernummer
- Vermögensverhältnisse, Angaben zu Einkünften und Ausgaben / Verbindlichkeiten, Bonität
- Unterlagen des Finanzierungsobjekts, Mittelverwendung des Darlehens / Kredites
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit und Auszahlungsvoraussetzungen
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Sollzinsbindungsende, Restschuld, Rate, Sollzinssatz

3. Rechtsgrundlage für die erhobenen Daten

Die Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung unsererseits erfolgt aus Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a, b, c, f DS-GVO. Unser berechtigtes Interesse folgt aus den in Ziffer 2 genannten Anwendungsbereich für unsere Datenerhebung.

4. Weitergabe von Daten an Dritte

Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den im Folgenden aufgeführten Zwecken findet nicht statt. Wir geben Ihre persönlichen Daten nur an Dritte weiter, wenn:

- Sie Ihre nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DS-GVO ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben,
- die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DS-GVO zur Erfüllung eines Vertrages, dessen Vertragspartei Sie sind, erforderlich ist, oder zur Durchführung von vorvertraglichen Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen,
- für den Fall, dass für die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DS-GVO eine gesetzliche Verpflichtung besteht,
- dies gesetzlich zulässig und nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DS-GVO für die Abwicklung des Vertragsverhältnisses notwendig ist, bzw. für vorvertragliche Maßnahmen, wie die Einholung eines Angebotes.

5. Empfänger / Kategorien von Empfängern personenbezogener Daten

Ihre personenbezogenen Daten werden ausgehend von dem von Ihnen erteilten Einverständnis unter anderem an folgende Drittempfänger weitergeleitet: ING-DiBa AG, Deutsche Bank AG Freiburg, L-Bank Baden-Württemberg und die Wohnraumförderstellen, Sparkasse Freiburg und Offenburg, Commerzbank Freiburg, UniCredit Bank AG, DKB Bank, AXA AG, Barmenia, Continentale, DKV, Generali, Helvetia, Ideal, LV 1871, Münchner Verein, Nürnberger, R+V, Volkswohl Bund, Signal Iduna Bausparkasse, Wüstenrot Bausparkasse, Alte Leipziger Bausparkasse, weiter erfolgt eine Weitergabe an die Intercapital GmbH, Credit-Web AG und EUROPACE AG, Plattformen für Baufinanzierungen und nahestehende Finanzprodukte.

6. Newsletter

Falls Sie sich für unseren kostenlosen Newsletter angemeldet haben / anmelden, werden die von Ihnen hierzu abgefragten Daten, also Ihre E-Mail Adresse an uns übermittelt und von uns gespeichert. Diese wird ausschließlich für den Newsletter-Versand verwendet und wird deshalb insbesondere auch nicht an Dritte weitergegeben (Art. 6 Abs 1 lit. a DS-GVO). Die Einwilligung in den Newsletter-Versand können Sie gemäß Art. 7 Abs 3 DS-GVO jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Hierzu müssen Sie uns lediglich über Ihren Widerruf in Kenntnis setzen oder den in jedem Newsletter enthaltenen Abmelde-Link bestätigen.

7. Kontaktanfragen

Sofern Sie per Kontaktformular oder E-Mail mit uns in Kontakt treten, werden die dabei von Ihnen angegebenen Daten zur Bearbeitung Ihrer Anfrage genutzt. Die Angabe der Daten ist zur Bearbeitung und Beantwortung Ihrer Anfrage erforderlich (Art. 6 Abs 1 lit. b DS-GVO).

8. Dauer der Speicherung von personenbezogenen Daten

Ihre Daten werden nach der Erhebung bei uns so lange gespeichert, wie dies unter Beachtung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen erforderlich ist. Hierbei werden wir Ihre Daten je nach Art der Unterlage innerhalb des nachfolgenden Zeitraumes speichern:

- Buchungsbelege, Rechnungen: 10 Jahre (vgl. § 257 HGB, § 147 AO, § 14b UStG)
- Verträge 10 Jahre (vgl. § 257 HGB, § 147 AO, § 14b UStG)

- Kredit- und Darlehensverträge: bis 12 Monate nach Ende der Vertragslaufzeit
- Versicherungsverträge: bis 12 Monate nach Ende der Vertragslaufzeit
- Bestellunterlagen, Aufträge, Anträge: 6 Jahre (vgl. § 147 AO)
- Sonstige vertragliche Korrespondenz: 6 Jahre (vgl. § 147 AO)

Alle übrigen personenbezogenen Daten, die weder im Zusammenhang mit der Durchführung eines Vertragsverhältnis, noch steuerrechtlich relevant sind und für die im Übrigen auch keine sonstigen Nachweispflichten bestehen, werden wir spätestens nach 12 Monaten, ab Datum der Erhebung löschen.

9. Betroffenenrechte

Nach der Datenschutz-Grundverordnung stehen Ihnen folgende Rechte zu. Sie haben das Recht,

- **Auskunft** über die von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen (Art. 15 DS-GVO). Wir werden auf Ihre Anfrage hin bestätigen, ob wir personenbezogene Daten von Ihnen verarbeiten. Ihr Auskunftsrecht beinhaltet weiter die Information darüber, warum wir Ihre Daten verarbeiten (Verarbeitungszweck), welche Daten wir von Ihnen erheben (Datenkategorien), wem diese Daten zugänglich gemacht werden (Kategorien von Empfängern) und wie lange wir Ihre Daten speichern (Speicherdauer) bzw. diese löschen. Weiter geben wir Ihnen Auskunft über Ihre Rechte auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten, sowie zu Ihrem Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung Ihrer Daten und dem Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde. Wir teilen Ihnen ferner mit, falls wir Ihre Daten nicht bei Ihnen erhoben haben, welche Herkunft diese haben. Weiter, ob wir Ihre Daten im Zuge einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling verarbeiten und falls diese in ein Drittland oder an eine internationale Organisation weitergegeben werden, teilen wir Ihnen mit, mit welchen geeigneten Garantien wir bei einer entsprechenden Drittübermittlung Ihre Datensicherheit sicherstellen. Wir werden Ihnen auf Ihre Anforderung hin eine Kopie Ihrer, bei uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen, so Ihre Anfrage auf elektronischem Wege erfolgt, werden wir Ihnen die Auskunft in einem gängigen Dateiformat zur Verfügung stellen. Wir weisen darauf hin, dass eine Datenübermittlung per E-Mail allgemeine Sicherheitsrisiken verbunden sind (z.B. durch den unbefugten Zugriff von Dritten, Fehler bei der Übermittlung, ggf. Datenverluste).

Weiter haben Sie das Recht,

- die **Berichtigung** unrichtiger oder die Vervollständigung bzw. Ergänzung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten (Art. 16 DS-GVO) zu verlangen;
- auf **Löschung** Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten (Art. 17 DS-GVO), "Recht auf Vergessenwerden", außer die Datenverarbeitung ist erforderlich zur Ausübung des Rechts auf Information und freier Meinungsäußerung, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, zur Wahrnehmung einer im öffentlichen Interesse liegenden Aufgabe, sowie zur Geltendmachung, Ausübung oder der Verteidigung von Rechtsansprüchen. Das Recht zur Löschung Ihrer personenbezogenen Daten besteht insbesondere dann, wenn die Verarbeitung durch uns nicht mehr notwendig ist, Sie Ihre Einwilligung zur Datenverarbeitung widerrufen haben und es an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung fehlt, gegen die Verarbeitung Widerspruch einlegen und keine vorrangigen berechtigten Gründe für die Verarbeitung vorliegen, oder wenn eine unrechtmäßige Verarbeitung Ihrer Daten stattgefunden hat;
- die **Einschränkung der Verarbeitung** Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 18 DS-GVO) zu verlangen, wenn von Ihnen die Richtigkeit der von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten bestritten wird, im Falle einer unrechtmäßigen Datenverarbeitung und wenn Sie statt

einer Löschung, die Einschränkung der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen. Weiter haben Sie das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, wenn wir Ihre Daten nicht mehr benötigen, Sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DS-GVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben und noch nicht feststeht, ob berechtigte Gründe unsererseits bestehen, welche Ihren Rechten auf Einstellung der Datenverarbeitung überwiegen.;

- auf **Datenübertragbarkeit** (Art. 20 DS-GVO), das heißt die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten. Weiter haben Sie das Recht, dass Sie Ihre personenbezogenen Daten an einen anderen Verantwortlichen übermitteln können, sofern die Verarbeitung gemäß Art. 6 Abs. 1 a, b, Art. 9 Abs. 2 a DS-GVO stattfindet, bzw. die Datenverarbeitung auf diesen Normen beruht und die Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt. Soweit es technisch machbar ist, haben Sie weiter das Recht, dass wir Ihre personenbezogenen Daten direkt an einen anderen Verantwortlichen übermitteln;
- die von Ihnen erteilte **Einwilligung** jederzeit gegenüber uns zu widerrufen (Art. 7 Abs. 3 DS-GVO). Sie können den Widerruf an die, in Ziff. 10 genannte Adresse in diesen Datenschutzhinweisen erklären. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf Ihrer Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen;
- sich bei einer **Aufsichtsbehörde** beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder unseres Firmensitzes wenden. In Baden-Württemberg ist dies

der Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit
Baden-Württemberg
Postfach 10 29 32, 70025 Stuttgart
Königstraße 10a, 70173 Stuttgart
Tel.: 0711/61 55 41 – 0
Fax: 0711/61 55 41 – 15
E-Mail: poststelle@lfdi.bwl.de
Internet: <https://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de>

10. Datensicherheit

Die Sicherheit Ihrer persönlichen Daten ist für uns ein wichtiges Anliegen. Wir setzen technische und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen ein, um Ihre durch uns verwalteten Daten gegen zufällige oder vorsätzliche Manipulation, Verlust, Zerstörung oder gegen den Zugriff unberechtigter Personen zu schützen. Unsere Sicherheitsmaßnahmen werden entsprechend der technologischen Entwicklung fortlaufend verbessert.

11. Verpflichtung auf Vertraulichkeit

Alle Mitarbeiter werden bei der Aufnahme ihrer Tätigkeit zur Verschwiegenheit und der Einhaltung der Arbeitsanweisungen sowie diesem Datenschutz verpflichtet. Die Verpflichtung wird jährlich erneuert und besteht auch nach der Beendigung ihrer Tätigkeit.

12. Datenschutz und Sicherheit bei der Website-Nutzung

Selbstverständlich können Sie die Capitex Website besuchen, ohne dass personenbezogene Daten von Ihnen erhoben oder gespeichert werden. Wir sammeln lediglich allgemeine Daten zur Nutzung der Website: zum Beispiel die benutzten Internet-Provider und -browser sowie wann und über welche Seite die Besucher zu uns gelangen. Diese Daten bleiben anonym und werden nur für statistische Zwecke und Optimierung der Website genutzt. Daten zu Ihrer Person erhalten wir nur, wenn Sie diese z.B. über unsere Website übertragen. Bei der Datenübertragung arbeiten wir mit den neusten Sicherheitsstandards auf Basis der aktuellsten „Secure Socket

Layer“ – Technologie (SSL). Wir verwenden Cookies, Google Analytics oder andere Webanalyse-Tools. Datenschutzerklärungen hierzu entnehmen sie bitte unserer Internetseite unter Impressum.

13. Verfahren bei „Datenpannen“ (Art. 33 DS-GVO)

Jeder Mitarbeiter soll seinem jeweiligen Vorgesetzten, der Geschäftsführung oder dem DSB unverzüglich Fälle von Verstößen gegen diese Datenschutzrichtlinie oder anderen Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten (Datenschutzvorfälle) melden. Die verantwortliche Führungskraft ist verpflichtet, den DSB umgehend über Datenschutzvorfälle zu unterrichten.

In Fällen von unrechtmäßig Übermittlung personenbezogener Daten an Dritte, unrechtmäßigem Zugriff durch Dritte auf personenbezogene Daten, oder bei Verlust personenbezogener Daten sind die im Unternehmen vorgesehenen Meldungen unverzüglich vorzunehmen, damit nach staatlichem Recht bestehende Meldepflichten von Datenschutzvorfällen erfüllt werden können.

14. Widerrufsrecht

Wenn Sie in die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten durch uns aufgrund einer entsprechenden Erklärung eingewilligt haben, können Sie diese Einwilligung jederzeit für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung wird durch diesen nicht berührt, Art. 7 Abs. 3 DS-GVO. Der Widerruf ist zu richten an:

Capitex GmbH, Zeppelinstr. 8, 79331 Teningen, Tel.: 07663 / 6070-0, E-Mail: info@capitex.de

15. Änderung dieser Erklärung

Aufgrund gesetzlicher Vorschriften, behördlicher Vorgaben oder höchstrichterlicher Rechtsprechung kann es notwendig werden, diese Datenschutzerklärung zu ändern. Die jeweils aktuelle Fassung ist jederzeit abrufbar unter:

www.capitex.de/datenschutz-richtlinien-der-capitex-gmbh.html