

Datenschutzvereinbarung

Datenschutzvereinbarung auf der Basis
der Datenschutzgesetzverordnung (DSGVO) vom 25. April 2016



für einmalige und laufende Unternehmensberatungen mit oder ohne bewilligungspflichtige Fördermittel des Bundesministeriums für Wirtschaft und Technologie und für Riskmanagementleistungen gegebenenfalls auf der Basis eines Maklervertrages

zwischen der

**Strategy & Managementconsulting GmbH ¹⁾
Hüttenrain 33, 8143 Zürich-Stallikon, Schweiz**

nachfolgend Berater und Makler genannt

und

nachfolgend Auftraggeber genannt

1. Informationen zur Datenverarbeitung

Zum ausschließlichen Zweck der Erfüllung des Unternehmensberatungsauftrags und des Maklervertrags, ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten (dies sind zum Beispiel Gesundheitsdaten für eine Todesfallversicherung für eine Kreditabsicherung) zu verarbeiten.

Unter der Verarbeitung von Daten ist insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten zu verstehen. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung gemäß Artikel 6 DSGVO (Rechtmäßigkeit der Verarbeitung) und die nachfolgende Einwilligungserklärung gemäß Artikel 9 DSGVO (Verarbeitung besonderer Kategorien). Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich stets nach Ihrem Auftrag auf der Basis einer Unternehmensberatung oder auf der Basis eines Maklervertrag (Riskmanagement).

Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch eventuell von uns eingesetzten Dienstleistern ist nur erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter im Sinne des Artikels 28 DSGVO²⁾ tätig sind. **Darüber würden wir Sie im Eintrittsfall gesondert informieren.** Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten im Rahmen von Anträgen an Dritte weiterzugeben, wie zum Beispiel Versicherungsanträge oder Anträge zur Beantragung von Fördermitteln des Bundesministeriums für Wirtschaft und Technologie oder an von mit uns zur Erfüllung unseres Auftrages in Anspruch genommene oder von Ihnen benannte Banken, Steuerberater, Rechtsanwälte und andere Makler mit denen wir oder Sie regelmäßig zusammenarbeiten.

2. Datenweitergabe an Dritte, Datenspeicherung, Datenerhebung, Datenlöschung, Betroffenenrechte, Hinweise zum Geldwäschegesetz

2.1 Datenweitergabe an Dritte

Mit dem Ziel, die Beratungs-, beziehungsweise Risikomanagementleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen von Ihnen als Auftraggeber ausgestalten und gegebenenfalls weiter verbessern zu können, ist die die Strategy & Concept Managementconsulting GmbH zur Beantragung bewilligungspflichtiger Fördermittel des Bundesministeriums für Wirtschaft und Technologie verpflichtet, die zur Beantragung geforderten Unterlagen an die vom Bundeswirtschaftsministerium dafür zugelassene Gewerbeförderleitstelle des Bundes, An Lyskirchen 14, 50676 Köln, Deutschland weiterzuleiten.

¹ Handelsregistereintrag Zürich CH-150.4.000-387-9/a

² (Auszug) Erfolgt eine Verarbeitung im Auftrag eines Verantwortlichen, so arbeitet dieser nur mit Auftragsverarbeitern, die hinreichend Garantien dafür bieten, dass geeignete technische und organisatorische Maßnahmen so durchgeführt werden, dass die Verarbeitung im Einklang mit den Anforderungen dieser Verordnung erfolgt und den Schutz der Rechte der betroffenen Person gewährleistet.

Im Rahmen des Riskmanagements ist die Strategy & Concept Managementconsulting GmbH sowohl der Vermittler- und Abwicklungsstelle FondsKonzept AG³) und Ihrer Tochtergesellschaften in 89257 Illertissen, Ulmerstrasse 6 in Deutschland, als auch der Pharmassecc GmbH, Apotheken-Assecuranz, Paradiesstrasse 1, 73230 Kirchheim, Deutschland angeschlossen.

Im Bereich der Unternehmensberatung mit bewilligungspflichtigen Fördermitteln handelt es sich somit um eine amtliche Vorgabe. Im Bereich des Riskmanagements haben wir unsere Partner sorgfältig ausgewählt, damit Ihre Daten nicht an Dritte weitergegeben werden. Auch werden Ihre Daten nicht zu Werbezwecken außer der auftragsgemäßen Lancierung von Versicherungen verwendet.

Jede darüber hinausgehende Weitergabe Ihrer Daten ist auch gemäß unserer allgemeinen Geschäftsbedingungen immer von Ihnen zu genehmigen. Im Gegenzug dürfen auch unsere erstellten Unterlagen nur mit unserer Genehmigung an Dritte weitergegeben werden.

2.2 Datenspeicherung

Bei der Durchführung der von Ihnen erteilten Aufträge werden im Wesentlichen folgende Daten von Ihnen gespeichert:

Die von Ihnen im Rahmen der jeweiligen Aufträge von Ihnen mitgeteilten **Personenstammdaten** wie zum Beispiel Name, Anschrift, Geburtsdatum, Personalausweis, Familienstand, Beruf, **Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten und sonstige persönliche, beziehungsweise wirtschaftliche Verhältnisse, Kommunikationsdaten** wie zum Beispiel Telefon, Email usw.

Beim Riskmanagement zusätzlich Vertragsstammdaten wie zum Beispiel Antrags- oder Vertragsdaten, Bestandsdaten, Bankverbindung, Vollmacht, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, finanzielle Verhältnisse, beim Abschluss von Privat-, Sach-, Leben-, Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherungen auch Vertragsdaten aus aktuellen beziehungsweise Vorversicherungen wie Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, sowie Leistungsdaten und Gesundheitsfragen, sowie die Anlage-, Produkt-, beziehungsweise Tarifentscheidungen. Im Versicherungsbereich, die aus dem Maklerauftrag beziehungsweise der Vermittlung/Beratung resultierenden Vorversicherungen, aktuelle Versicherungen, Schadensmeldungen usw.

2.3 Datenerhebung und Datenlöschung

Die vorgenannten Daten werden maschinell erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt. Diese Daten sind um Beispiel zur Durchführung der Beratungs-, beziehungsweise Riskmanagementtätigkeit im Rahmen des Maklerauftrags erforderlich, um Versicherungsverträge abzuschließen, oder andere Investitions-, beziehungsweise Abwicklungsmaßnahmen schnell und wirtschaftlich durchführen zu können. Außerdem dienen diese Daten zur Antragsstellung für bewilligungspflichtige Fördermittel des Bundesministeriums für Wirtschaft und Technologie im Rahmen der jeweilig geltenden Förderrichtlinien und der Wahrung sowie dem Nachweis der Anlagegrundsätze von Ihnen bei allen Entscheidungen im Zusammenhang mit der Erfüllung der Pflichten aus dem mit Ihnen abgeschlossenen Maklervertrag.

Im Bereich Riskmanagement ist es erforderlich, im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen, Ihre Daten auch an andere Stellen weiter zu geben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um: Versicherungsgesellschaften, Rückversicherer, kooperierende Versicherungsmakler, technische Dienstleister, Sozialversicherungsträger, Bausparkassen, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Rechtsnachfolger und Assekuradeure.

Damit eine optimale Angebotserstellung möglich ist werden Ihre Daten in verringertem Umfang an folgenden Software-dienstleister, der im Bereich Beratungsunterstützung- und Optimierung tätig ist, weitergegeben:

Finanzportal 24, Jägerstrasse 1, D-57299 Burbach, Deutschland.

In Ihrem Interesse wird die Strategy & Concept Managementconsulting GmbH diejenigen erhobenen und gespeicherten Daten an die oben genannten Stellen weitergeben, die zur Erfüllung des Maklerauftrags erforderlich sind. **Ihre Daten werden aber nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung unbedingt erforderlich ist.** Eine Liste der Anbieter finden Sie in der jeweils gültigen Erstinformation (Anlage zum Maklervertrag).

Sollten im Einzelfall hier nicht aufgeführte (sonstige) Empfänger mit Ihren Daten in Verbindung gebracht werden, werden Sie von uns gemäß unseren Auftragsbedingungen aktiv von uns darüber vorab per Telefon, schriftlich oder per Email informiert werden.

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unserer Vertragsverhältnisse mit Ihnen. Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Artikel 17 (Recht auf Löschung) und 18 DSGVO (Recht auf Einschränkung) vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahre, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können. **Werden Ihre Daten nicht mehr zu den oben genannten Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie unaufgefordert endgültig gelöscht.**

³ siehe Blatt Erstinformation und aufgeführte Gesellschaften

2.4 Betroffenenrechte nach 12 ff. der DSGVO

Transparenz/Auskunftsrecht:

Gerne erteilen wir Ihnen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des von Ihnen erteilten Auftrages konkret weitergegeben haben.

Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten:

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

Löschung der gespeicherten Daten:

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gemäß den oben unter 2.3 beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, zum Beispiel bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:

Liegt einer der unter 2.3 genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. **Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.**

Recht auf Datenübertragbarkeit:

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bei uns vorhandenen Daten in einer mit Ihnen abgestimmten Form zur Verfügung.

Beschwerderecht:

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter, CH-3001 Bern, Schweiz

2.5 Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewährung, oder Darlehen im Sinne des § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG (Pfandbriefgeschäft) den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsabschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an die jeweilige Gesellschaft weiterzuleiten. **Des Weiteren bewahren wir eine Kopie Ihres Ausweises in unseren Akten auf.**

3. Einwilligung zur Datenverarbeitung

Der/die Auftraggeber willigt (willigen) ein, dass seine/ihre personenbezogenen Daten, sofern diese im Rahmen der Vermittlung und/oder Beratung, zur Erfüllung des Unternehmensberatungs- oder des Maklervertrages notwendig sind, vom Berater oder Makler, seiner Vermittlerzentrale und den dort geführten Versicherungsgesellschaften und den bisher Stellen verarbeitet werden dürfen.

Der/die Auftraggeber ist/sind ferner damit einverstanden, dass der Unternehmensberater/Makler Daten an die in dieser Datenschutzvereinbarung aufgeführten Stellen übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Anfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Verträgen. Soweit erforderlich, dürfen die von ihm in diesem Vertrag aufgeführten Stellen die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an Behörden und Versicherungsgesellschaften und den Makler und Berater übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Der/die Auftraggeber erklärt/en hiermit seine/ihre unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Makler und Berater und den beteiligten Behörden und in diesem Vertrag genannten Stellen, sowie Versicherungsgesellschaften und außerdem den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt /en der / die Auftraggeber die in diesem Vertrag aufgeführten Stellen zur direkten Datenübermittlung an den in den in diesem Vertrag Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, wird der Auftragnehmer von sich aus den Auftraggeber per Email, telefonisch oder per Post informieren. Der/die Auftraggeber erklärt/en hiermit auch, dass er die Datenschutzvereinbarung gelesen und in allen Punkten verstanden hat.

Im Zuge eines Unternehmensverkaufs stimme/n ich/wir als Auftraggeber der Weitergabe unserer Daten an das weiterführende Unternehmen zu. Im Vorfeld werden wir über die Weiterverwendung unserer Daten durch das weiterführende Unternehmen rechtzeitig und in einem gesonderten Anschreiben informiert.

Der/die Auftraggeber kann/können seine/ihre Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Berater oder Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

4. Einwilligung zur Datenverarbeitung der besonderen Kategorie

Der/die Auftragnehmer willigt/en ein, dass zusätzlich zu seinen/ihren personenbezogenen Daten, auch die besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z. B. Gesundheitsdaten, genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen des Makler oder Beratervertrages zur Erfüllung notwendig sind, vom Berater oder Makler, seiner Vermittlerzentrale beziehungsweise der jeweiligen Versicherungsgesellschaft und den von den sonstigen in dieser Datenschutzvereinbarung erwähnten Stellen verarbeitet werden dürfen.

Der/die Auftragnehmer ist/sind ferner damit einverstanden, dass der Makler oder Berater Daten der besonderen Kategorie an seine Vermittlerzentrale beziehungsweise an die jeweiligen Versicherungsgesellschaften übermitteln und von diesen empfangen kann. Dies erfolgt im Rahmen von Anfragen, Vertragsabschlüssen sowie der Abwicklung von Verträgen. Soweit erforderlich, dürfen seine Vermittlerzentrale beziehungsweise die jeweiligen Versicherungsgesellschaften die übermittelten Daten der besonderen Kategorie ebenfalls verarbeiten und an Versicherungsgesellschaften und den Makler oder Berater übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Der/die Auftraggeber erklärt/en seine/ihre unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch der Daten der besonderen Kategorie zwischen dem bevollmächtigten Makler oder Berater und den jeweiligen Versicherungsgesellschaften, sowie den in dieser Datenschutzvereinbarung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Versicherungsgesellschaften zur direkten Datenübermittlung an den in dieser Datenschutzvereinbarung genannten Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, wird dies der Auftragnehmer dem Auftraggeber telefonisch, schriftlich oder per Email unaufgefordert gesondert mitteilen.

Der/die Auftraggeber kann/können seine/ihre Einwilligung zur Datenverarbeitung der Daten der besonderen Kategorie jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf der Einwilligung kann dann allerdings dazu führen, dass der Berater oder Maklerauftrag nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

Ort/Datum	Auftraggeber 01	Auftraggeber 02
-----------	-----------------	-----------------

5. Einwilligung zur Kundenansprache

Wenn Sie von der Strategy & Concept Managementconsulting GmbH neben dem persönlichen Gespräch auch per Telefon oder per E-Mail oder per Fax oder per Kundenapp angesprochen oder informiert werden möchten (zum Beispiel über öffentliche Fördermittel, Fachartikel zu betriebswirtschaftlichen Themen, Kapitalmarktentwicklungen, Gewinn verbessernde Informationen, gesetzliche Veränderungen), ist seit Inkrafttreten der DSGVO am 25. Mai 2018 eine ausdrückliche Einwilligung von Ihnen erforderlich.

Ich/wir bin/sind damit einverstanden, durch den Makler/Berater zukünftig zur betriebswirtschaftlichen Beratung und Betreuung oder Vermittlung von Versicherungen oder zur Information über aktuelle Themen zum Beispiel durch Infoletter, Einladungen zu Kundeninformationsveranstaltungen oder Produktneuigkeiten angerufen beziehungsweise E-Mail, Fax, Postsendung oder Kundenapp kontaktiert zu werden. Zu diesem Zweck darf der Makler/Berater personenbezogene Daten, die er im Rahmen der betriebswirtschaftlichen Beratung und im Rahmen des Riskmanagements zum Zwecke der Vertragsdurchführung und Betreuung erhoben, verarbeitet und genutzt hat auch zu den genannten Werbezwecken nutzen. Diese Einwilligung ist freiwillig. Sie kann jederzeit ohne Einfluss auf das bestehende Vertragsverhältnis mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Ich/wir wünsche/n den Kontakt per Telefon per Fax per E-Mail per Post per Kundenapp

Ich/wir möchte/n nicht durch meinen/unseren Vermittler/Berater in telefonischer, schriftlicher-, elektronischer oder anderer Form kontaktiert werden.

Bitte beachten Sie, dass Ihnen zusätzliche wichtige Dienstleistungen wie zum Beispiel der laufende Geeignetheitstest Ihrer Anlage, Limitfunktionalitäten, Warnungen, wichtige Rechtsentwicklungen über die App oder die telefonische Beratung nicht zur Verfügung stehen.

Ort/Datum	Auftraggeber 01	Auftraggeber 02
-----------	-----------------	-----------------