

## DATENSCHUTZHINWEISE UND INFORMATIONEN ZUR GEMEINSAMEN VERANTWORTLICHKEIT

### RWS Makler GmbH

#### ALLGEMEINES

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und unsere RWS-Vertriebspartner (Handelsvertreter) und Assistenten (Tippgeber), nachfolgend auch RWS-Vertragspartner genannt, sowie die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle und des Datenschutzbeauftragten:

RWS Makler GmbH  
Rotenburger Str. 17  
30659 Hannover  
Telefon: 0511 90256 0  
E-Mail-Adresse: [info@rws.de](mailto:info@rws.de)



RWS-Datenschutzbeauftragte  
Grundanker GmbH  
Ansprechpartner im Haus:  
Tanja Schmitz von Hülst  
Master of Business Administration  
0511 9025662 oder [datenschutz@rws.de](mailto:datenschutz@rws.de)

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter der oben genannten Adresse mit dem Zusatz - zu Händen des Datenschutzbeauftragten - oder per E-Mail unter [datenschutz@rws.de](mailto:datenschutz@rws.de).

#### ZWECKE UND RECHTSGRUNDLAGE DER DATENVERARBEITUNG

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze (z.B. VAG, HGB, GewO, FinVermV). In erster Linie dient die Datenverarbeitung der Begründung, Durchführung, Rechtsverfolgung und gegebenenfalls Beendigung des Vertragsverhältnisses. Die vorrangige Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 b) DS-GVO.

Der Abschluss eines Vertrages bzw. die Durchführung eines Vertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Ihre Daten verarbeiten wir zudem auf Grundlage von Art. 6 Abs.1 f) DS-GVO auch, um berechtigte Interessen von uns oder Dritten (z.B. Behörden) zu wahren. Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- Zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes,
- zur Vorbereitung und Durchführung von online gestützter Kommunikation sowie im Falle einer Aufzeichnung zur Beweissicherung von Kommunikation, deren Inhalt sich auf die Beratung zu oder die Vermittlung von Finanzanlagen beziehen,
- zur Direktwerbung sowie für Markt- und Meinungsumfragen, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten zu diesen Zwecken nicht widersprochen haben,
- zur Erstellung von Statistiken mit einfachen personenbezogenen Daten,
- zu Abrechnungs- und Betreuungszwecken an zuständige RWS-Vertragspartner,
- zum Betrieb von Hinweis- und Informationssystemen (z.B. AVAD),
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- zu Zwecken der Unternehmenssteuerung, der internen Kommunikation und sonstiger Verwaltungszwecke innerhalb der RWS,
- bei Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- zu eigenen statistischen Zwecken,
- zu Zwecken des Forderungsmanagements und der Rechtsverteidigung.



Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, wie z.B. Beweissicherung, aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder Dokumentationspflichten. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitungen dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Grundlagen i.V.m. Art 6 Abs. 1 c) DS-GVO.

Die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten beruht auf Ihrer Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a) DS-GVO, soweit nicht gesetzliche Erlaubnistatbestände wie Art. 9 Abs. 2 lit. b) und f) DS-GVO einschlägig sind. Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie zuvor darüber informieren.

## **DATENKATEGORIEN UND HERKUNFT DER DATEN**

Zu den verarbeiteten Kategorien personenbezogener Daten gehören insbesondere Ihre Stammdaten (Vorname, Nachname, Namenszusätze, Geburtsdatum und -ort), Kontaktdaten (Anschrift, (Mobil-)Telefonnummer, E-Mail-Adresse), Familienstand und Staatsangehörigkeit, Gesundheitsdaten, soweit Sie uns diese mitteilen, Hobbies, soweit Sie uns diese mitteilen, berufliche Angaben (ausgeübter Beruf, erlernter Beruf, Ausbildungsabschluss), Angaben zu Ihren Einkommens- und Vermögensverhältnissen (Gehalt, Nebeneinkünfte, Unterhalt, Sozialleistungen, Kindergeld), sozialversicherungsrechtliche Informationen (Sozialversicherungsnummer, Steuerklasse, Kinder, Steuernummer), Angaben zu Ihrem Arbeitgeber (Namen und Anschrift), Ihre Bankverbindung (Name der Bank und IBAN), die bei der Nutzung von IT-Systemen anfallenden Protokoll Daten ( z.B. IP Adresse, Zeit und Dauer der Kommunikation) sowie weitere Daten aus dem Vertragsverhältnis (z. B. Produktinteresse, Vertragsart, Bankverbindung, sowie die Steueridentifikationsnummer). Ihre personenbezogenen Daten werden in aller Regel direkt bei Ihnen im Rahmen des vorvertraglichen Vertragsverhältnisses oder während der Geschäftsbeziehung erhoben.

## **EMPFÄNGER DER DATEN**

Innerhalb unseres Unternehmens und der Vereinbarungen mit den RWS-Vertragspartnern, insbesondere den für Sie zuständigen selbständigen RWS-Vertriebspartnern und Assistenten, erhalten nur die Personen und Stellen Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen.

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten zudem an andere Firmen aus der RWS-Unternehmensgruppe, deren Mitarbeiter, Konto- und depotführende Institute, Produktpartner, wie z.B. Versicherungsgesellschaften, Finanzdienstleister und Pools weiter. Eine jeweils aktuelle Übersicht fordern Sie bitte unter [datenschutz@rws.de](mailto:datenschutz@rws.de) an.

Daneben bedienen wir uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister, die ihren Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum haben. Externe Dienstleister können z.B. IT-Dienstleister im Rahmen unserer elektronischen Datenverarbeitung sowie der Entsorgung von Dokumenten und Datenträgern sein sowie solche, die wir in unserer Dienstleisterliste veröffentlicht haben.

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger außerhalb des Unternehmens übermitteln, soweit dies zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder zur Rechtsverfolgung erforderlich ist. Dies können z. B. sein:

- Behörden (z. B. Finanzbehörden, Gerichte)
- Bank des Vertragspartners (SEPA-Zahlungsträger)
- Drittschuldner und Gerichtsvollzieher im Falle von Pfändungen
- Insolvenzverwalter im Falle einer Privatinsolvenz
- Abtretungsempfänger und Auskunfteien



## **DAUER DER DATENSPEICHERUNG**

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten solange sie für die oben genannten Zwecke erforderlich sind. Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses werden Ihre personenbezogenen Daten gespeichert, solange wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Dies ergibt sich regelmäßig durch rechtliche Nachweis- und Aufbewahrungspflichten, die unter anderem im Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz geregelt sind. Die Aufbewahrungsfristen betragen danach bis zu zehn Jahre. Außerdem kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren).

Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Kundendaten regelmäßig gelöscht, soweit nicht ein berechtigtes Interesse der RWS oder des zuständigen RWS-Vertragspartners entgegensteht. Ein derartiges berechtigtes Interesse kann sich aus laufenden oder drohenden Rechtsstreitigkeiten sowie aus dem Interesse an der Erhaltung von Beweismitteln für die Dauer der gesetzlichen Verjährungsvorschriften ergeben; die Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

## **BETROFFENENRECHTE**

Sie können unter der o.g. Adresse als zentrale Anlaufstelle Auskunft über die zu ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

## **WIDERSPRUCHSRECHT**

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung ohne Angabe von Gründen zu widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten dann 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.

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

Die Landesbeauftragte für den Datenschutz Niedersachsen  
Barbara Thiel  
Prinzenstr. 5  
30159 Hannover

## **PROFILING (SCORING)**

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. Profiling) kommen bei der RWS und dem zuständigen RWS-Vertragspartner nicht zur Anwendung.

## **INFORMATIONEN ZUR GEMEINSAMEN VERANTWORTLICHKEIT**

Im Rahmen der jeweiligen Kundenbeziehung arbeiten wir, die RWS und ihre jeweils zuständigen RWS-Vertragspartner (RWS-Vertriebspartner als Handelsvertreter und RWS-Assistenten als Tipgeber) eng zusammen. Dies betrifft auch die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten. Die RWS und ihre jeweiligen RWS Vertragspartner sind innerhalb der nachfolgend beschriebenen Abläufe gemeinsam gemäß Art. 26 DS-GVO für den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten zuständig und



tragen datenschutzrechtlich die gemeinsame Verantwortung für diejenigen personenbezogenen Daten, die im Rahmen der Anbahnung, des Abschlusses, der Durchführung und der Beendigung der Kundenbeziehung von ihnen verarbeitet werden. Eine gemeinsame Verantwortlichkeit ergibt sich auch aus der gemeinsamen Nutzung des RWS-Vertriebsportals zur Dokumentation und Pflege der Kundeninformationen und -daten.

Die Parteien haben die Datenschutzaspekte ihrer gemeinsamen Verantwortlichkeit gemäß Art. 26 DS-GVO in einem eigenen Vertrag festgelegt, in dem geregelt ist, wer welche Pflichten nach der DS-GVO erfüllt. Dies betrifft z.B. die Wahrnehmung der Rechte der betroffenen Personen und die Erfüllung dieser Informationspflichten gemäß den Artikeln 13 und 14 DS-GVO. Die Parteien haben vereinbart, dass die Partei die Datenschutzinformationen bereitstellt, die die Datenerhebung durchführt.

Darüber hinaus haben sich die Parteien darauf verständigt, sich unverzüglich und vollständig zu informieren, sofern sie bei der Prüfung der Verarbeitungstätigkeiten und/oder der Auftragsergebnisse Fehler oder Unregelmäßigkeiten bzgl. datenschutzrechtlicher Bestimmungen feststellen. Im Rahmen der Wahrnehmung von Betroffenenrechten gegenüber einer Partei, insbesondere wegen Berichtigung und Löschung ihrer personenbezogenen Daten, wird dieses Ersuchen unverzüglich unabhängig an die andere Partei weitergeleitet. Die Parteien haben sich im Rahmen ihrer Aufgabenverteilung auf das Führen eines Verzeichnisses der Verarbeitungstätigkeiten im Sinne des Art. 30 Abs. 1 DS-GVO ebenso verständigt wie im Hinblick auf die gemeinsame Durchführung notwendiger Datenschutzfolgenabschätzungen gemäß Art. 35 DS-GVO. Die Parteien haben sich zudem verpflichtet, alle im Rahmen des Vertragsverhältnisses erlangten Kenntnisse von Betriebsgeheimnissen und Datensicherheitsmaßnahmen vertraulich zu behandeln und Dokumentationen, die dem Nachweis der ordnungsgemäßen Datenverarbeitung dienen, entsprechend der jeweiligen Aufbewahrungsfristen aufzubewahren. Als Anlaufstelle für betroffene Personen agiert die RWS. Das Recht, wonach der Betroffene ungeachtet der Vereinbarung der gemeinsam Verantwortlichen seine Rechte gegenüber jedem einzelnen der Verantwortlichen geltend machen kann, bleibt hiervon unberührt. In diesem Fall wird durch technische und organisatorische Maßnahmen dafür Sorge getragen, dass der Anspruch fristgemäß von jenem Verantwortlichen erfüllt werden kann.

Bei Fragen steht Ihnen der Datenschutzbeauftragte der RWS unter den unten benannten Kontaktdaten zur Verfügung.



RWS-Datenschutzbeauftragte  
Grundanker GmbH  
Ansprechpartner im Haus:  
Tanja Schmitz von Hülst  
Master of Business Administration  
0511 9025662 oder  
datenschutz@rws.de

