DATENSCHUTZ

Datenschutzhinweise für Kunden

Stand: November 2026

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie nach Art. 13 und 14 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, wenn wir Sie als Versicherungsmakler, Finanzanlagen-, Immobiliardarlehens- oder Leasingvermittler beraten und betreuen. Für den Besuch unserer Website und die Online-Fragebögen gilt ergänzend die Datenschutzerklärung auf geldwerk.com/datenschutzerklaerung.

1. Verantwortlicher

Geldwerk GmbH & Co. KG
Rondeel 7, 22926 Ahrensburg
Telefon 04102 89 10 000 · E-Mail sb@geldwerk.com
vertreten durch die Geldwerk Beratung GmbH, diese vertreten durch den Geschäftsführer Sasko Blazevski

Einen Datenschutzbeauftragten haben wir nicht benannt, da wir hierzu nicht verpflichtet sind. Fragen zum Datenschutz richten Sie bitte an die oben genannten Kontaktdaten.

2. Welche Daten wir verarbeiten und woher sie stammen

Wir verarbeiten die Daten, die für Ihre Beratung und die Vermittlung und Betreuung Ihrer Verträge erforderlich sind. Dazu gehören je nach Anliegen:

- Personen- und Kontaktdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefon, E-Mail), bei Unternehmen auch Firmen- und Ansprechpartnerdaten
- Angaben zu Familie, Beruf, Einkommen, Vermögen und Verbindlichkeiten, soweit sie für Bedarf, Risikotragfähigkeit und Geeignetheit eines Produkts relevant sind
- Ausweisdaten, soweit wir Sie gesetzlich identifizieren müssen
- Bankverbindung und Steuer-Identifikationsnummer, soweit ein Vertrag sie erfordert
- Daten zu bestehenden und beantragten Verträgen, Schäden und Leistungsfällen
- Gesundheitsdaten, nur wenn ein Vertrag sie erfordert und Sie eingewilligt haben (siehe Ziffer 4)
- Inhalte unserer Kommunikation mit Ihnen einschließlich gesetzlich vorgeschriebener Aufzeichnungen (siehe Ziffer 3)

Die meisten Daten erhalten wir direkt von Ihnen. Weitere Daten erhalten wir von Versicherern, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Banken, Leasing- und Darlehensgebern sowie Maklerpools, etwa Antrags-, Vertrags- und Schadendaten zu den Verträgen, die wir für Sie betreuen. Bei Leasinganfragen über einen

Fahrzeughändler erhalten wir Ihre Daten von diesem Händler.

3. Zwecke und Rechtsgrundlagen

Zweck	Rechtsgrundlage
Beratung, Bedarfsanalyse, Angebotseinholung, Vermittlung und Betreuung Ihrer Verträge einschließlich Unterstützung im Schaden- oder Leistungsfall	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Maklervertrag bzw. vorvertragliche Maßnahmen)
Gesetzliche Pflichten, z. B. Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz, Geeignetheitsprüfung und Dokumentation nach Gewerbeordnung, Versicherungsvertragsgesetz und Finanzanlagenvermittlungsverordnung, handels- und steuerrechtliche Aufbewahrung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Verarbeitung von Gesundheitsdaten	Ihre Einwilligung, Art. 6 Abs. 1 lit. a und Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO
Geltendmachung und Abwehr von Rechtsansprüchen, IT-Sicherheit, Information über eigene ähnliche Leistungen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse)

Aufzeichnung bei Finanzanlagen

Bei der Vermittlung von Finanzanlagen sind wir nach § 18a der Finanzanlagenvermittlungsverordnung verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Ihnen aufzuzeichnen, soweit sie sich auf die Beratung oder Vermittlung beziehen. Aufträge in persönlichen Gesprächen dokumentieren wir schriftlich. Widersprechen Sie der Aufzeichnung, dürfen wir Finanzanlagen nicht telefonisch oder elektronisch vermitteln.

4. Gesundheitsdaten und Einwilligung

Für bestimmte Versicherungen, etwa Kranken-, Berufsunfähigkeits-, Pflege- oder Lebensversicherungen, benötigen Versicherer Angaben zu Ihrer Gesundheit. Diese Daten verarbeiten wir nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung, die wir gesondert schriftlich einholen, und nur, um Angebote einzuholen, Anträge vorzubereiten und Sie im Leistungsfall zu unterstützen.

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Ohne Einwilligung können wir Verträge, für die Gesundheitsangaben nötig sind, nicht vermitteln oder betreuen.

5. Empfänger

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten nur die Personen Ihre Daten, die sie für Ihre Betreuung benötigen. Außerhalb geben wir Daten nur weiter, soweit es für Ihr Anliegen erforderlich ist, wir gesetzlich dazu verpflichtet sind oder Sie eingewilligt haben:

- **Produktgeber:** Versicherer, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Banken, Bausparkassen, Darlehens- und Leasinggeber, bei denen wir für Sie Angebote einholen oder Verträge vermitteln und betreuen
- **Maklerpool und Abwicklungsplattform:** Wir arbeiten mit einem Maklerpool zusammen, über den Anträge, Vertragsdaten und Provisionsabrechnungen abgewickelt werden

- **Auftragsverarbeiter:** Dienstleister, die nach Art. 28 DSGVO weisungsgebunden für uns tätig sind, insbesondere für Kundenverwaltungssoftware, Vergleichs- und Beratungssoftware, Bürosoftware und E-Mail, IT-Betrieb und Hosting sowie KI-gestützte Bearbeitung
- **Weitere Stellen:** Steuerberater und Wirtschaftsprüfer, Gutachter und Rechtsanwälte im Einzelfall, Behörden und Gerichte, soweit eine gesetzliche Pflicht besteht

Die konkreten Empfänger Ihrer Daten nennen wir Ihnen auf Anfrage jederzeit.

6. Übermittlung in Drittländer

Grundsätzlich verarbeiten wir Ihre Daten in der EU. Für einzelne Arbeitsschritte, etwa das Auslesen eingehender Dokumente oder das Vorbereiten von Texten, setzen wir einen KI-Dienst eines Anbieters mit Sitz in den USA als Auftragsverarbeiter ein; dabei werden die jeweils benötigten Inhalte in die USA übermittelt. Grundlage sind Standardvertragsklauseln der EU-Kommission (Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO). Der Anbieter verwendet die Daten nicht zum Training seiner KI-Modelle, und Entscheidungen trifft stets ein Mensch. Eine Kopie der Standardvertragsklauseln erhalten Sie auf Anfrage.

7. Speicherdauer

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung und danach so lange, wie gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder Verjährungsfristen es erfordern. Anfragen, aus denen kein Vertrag entsteht, löschen wir in der Regel sechs Monate nach dem letzten Kontakt.

Unterlagen	Frist	Grundlage
Aufzeichnungen und Unterlagen zur Vermittlung von Finanzanlagen	10 Jahre ab Ende des Kalenderjahres des letzten Vorgangs	§ 23 FinVermV
Buchungsbelege, z. B. Rechnungen und Provisionsabrechnungen	8 Jahre	§ 147 AO, § 257 HGB
Handels- und Geschäftsbriefe	6 Jahre	§ 147 AO, § 257 HGB
Unterlagen zur Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz	5 Jahre, höchstens 10 Jahre	§ 8 Abs. 4 GwG
Beratungsdokumentation und Korrespondenz zur Absicherung gegen Haftungsansprüche	bis zum Ablauf der Verjährung, in der Regel 3 Jahre, höchstens 10 bzw. 30 Jahre	§§ 195, 199 BGB

Nach Ablauf der jeweiligen Frist löschen wir die Daten oder schränken ihre Verarbeitung ein.

8. Pflicht zur Bereitstellung

Sie sind nicht gesetzlich verpflichtet, uns Daten zu geben. Ohne die für Beratung und Vermittlung erforderlichen Angaben können wir Sie jedoch nicht beraten und keine Verträge für Sie vermitteln oder betreuen. Angaben, die wir nach dem Geldwäschegesetz erheben müssen, sind Voraussetzung für die jeweilige Vermittlung.

9. Ihre Rechte

Sie haben das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), Berichtigung (Art. 16), Löschung (Art. 17), Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18) und Datenübertragbarkeit (Art. 20). Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen; die bis dahin erfolgte Verarbeitung bleibt rechtmäßig.

Widerspruchsrecht

Verarbeiten wir Ihre Daten auf Grundlage eines berechtigten Interesses (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO), können Sie aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit widersprechen (Art. 21 Abs. 1). Der Verwendung Ihrer Daten für Informationen über unsere Leistungen können Sie jederzeit ohne Angabe von Gründen widersprechen (Art. 21 Abs. 2).

Wenden Sie sich dafür an die in Ziffer 1 genannten Kontaktdaten. Sie haben außerdem das Recht, sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde zu beschweren (Art. 77 DSGVO), zum Beispiel beim Unabhängigen Landeszentrum für Datenschutz Schleswig-Holstein, Holstenstraße 98, 24103 Kiel.

Ihr Ansprechpartner: Sasko Blazevski, Geschäftsführer
Telefon 04102 89 10 000 · sb@geldwerk.com
Fragen zum Datenschutz oder zu Ihren Rechten beantworten wir Ihnen gern.