

# Kundenerstinformation

zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV (Versicherungsvermittlungsverordnung) und § 12 FinVermV (Finanzanlagenvermittlungsverordnung)

## Zum Unternehmen

VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG  
Zum Hölzchen 7  
34270 Schauenburg

05601-968380 Telefon  
Email: [info@via-fb.de](mailto:info@via-fb.de)  
[www.via-finanzberatung.de](http://www.via-finanzberatung.de)

Registergericht: AG Kassel, HRA 17161  
Persönlich haftende Gesellschafterin: VIA Verwaltungsgesellschaft mbH  
Amtsgericht Kassel HRB 15735  
vertreten durch die Geschäftsführer: Dipl.-Kfm. Sven Wille, Dipl.-Ing. Markus Thöne

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG bietet Ihre Leistungen in den folgenden Geschäftsbereichen an:

1. Beratung über und Vermittlung von Versicherungen (§34d GewO),
2. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Finanzierungen (§34c, §34i GewO),
3. Vermittlung von Immobilien (§34c GewO),
4. Beratung über und Vermittlung von Wertpapieren sowie geschlossenen Beteiligungen.

## 1. Angaben zu: Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen (einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherung) wird die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die Erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch die Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg. Die VIA Verwaltungsgesellschaft mbH (Komplementärin der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG) ist als geschäftsführende Gesellschafterin der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG bei der zuständigen Behörde gemeldet und dementsprechend unter der Nummer D-E6NF-189NQ-28 im Versicherungsvermittlerregister der Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg, Kurfürstenstr. 9, 34117 Kassel eingetragen.

Das Register kann eingesehen werden beim:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin

Tel.: 01806 - 005 850 (0,20 Euro/Anruf aus dem dt. Festnetz, Mobilfunkpreise maximal 0,60 Euro Anruf)  
Link zur Einsicht in das Vermittlerregister: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG oder auch die VIA Verwaltungsgesellschaft mbH halten keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Kein Versicherungsunternehmen oder Muttergesellschaft eines Versicherungsunternehmens halten unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG oder auch der VIA Verwaltungsgesellschaft mbH.

Information zu den Schlichtungsstellen gemäß § 214 VVG und zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung können untenstehende Schlichtungsstellen angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 0800 - 369 6000 (kostenfrei aus dt. Telefonnetzen)  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: 0800 - 255 0444 (kostenfrei aus dt. Telefonnetzen)  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-VO)

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die Verbraucher unter <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/> finden. Verbraucher haben die Möglichkeit, diese Plattform für außergerichtliche Beilegung ihrer Streitigkeiten über vertragliche Verpflichtungen zu nutzen.

**2. & 3. Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien**

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Kreditverträgen oder der Beratung zu und der Vermittlung von Immobiliengeschäften wird die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Ihr Vertragspartner.

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Darlehen (mit Ausnahme von Verbraucher-Immobilienkreditdarlehen) nach § 34 c Abs. 1 GewO:

Landkreis Kassel  
Fachbereich Aufsicht und Ordnung,  
Außenstelle Hofgeismar  
Garnisionstr. 6  
34369 Hofgeismar

<http://www.landkreiskassel.de/cms07/dienstleistungen/083973/index.html>

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen nach § 34 i GewO:

Landkreis Kassel  
Fachbereich Aufsicht und Ordnung,  
Außenstelle Hofgeismar  
Garnisionstr. 6  
34369 Hofgeismar

<http://www.landkreiskassel.de/cms07/dienstleistungen/147244/index.html>

#### 4. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungs-verträgen gemäß § 1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1a KWG bietet Ihnen die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 2 Abs. 10 Kreditwesengesetz (KWG) im Namen, auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH an. Finanzinstrumente sind solche i. S. d. KWG §1 Abs.11, insbesondere. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, AIF, Vermögensanlagen u.a.

Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Netfonds Financial Service GmbH Ihr Vertragspartner.

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG ist dazu in das öffentliche Register der vertraglich gebundenen Vermittler eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet geführt wird.

Register der vertraglich gebundenen Vermittler:



The screenshot shows the BaFin website interface. At the top, there is a search bar with the text 'Suche' and a search button. Below the search bar, the search results for 'VIA Finanzberatung GmbH und Co. KG' are displayed. The results include the company name, address (Zum Hölzchen 7, 34270 Schauenburg, Deutschland), and representatives (Vertreter 1: Wille, Sven; Vertreter 2: Thöne, Markus). A table below the search results lists the company's registration details:

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	Tätig ab	Tätig bis	Melddatum	hist. Meldungen
150316	NFS Netfonds Financial Service GmbH	Hamburg	01.08.2012		04.02.2020	Anz.

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 05.02.2020

Die NFS ist ein Finanzdienstleistungsinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, die Ihr eine Erlaubnis nach KWG § 32 für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Alle vertraglich gebundenen Vermittler der NFS sind in Deutschland registriert. Die Kommunikation findet in deutscher Sprache direkt oder über Telefon, Telefax oder E-Mail und andere elektronische Kommunikationswege statt.

Kontakt bitte über die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG (Angaben oben) oder direkt:

<b>Haftungsdach:</b> NFS Netfonds Financial Service GmbH Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer Tel.: +49 (0) 40 – 8222838-0 Fax: +49 (0) 40 – 8222838-10 Email: kontakt@nfs-netfonds.de Internet: www.nfs-netfonds.de Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074 USt.-IdNr.: DE242360201 Beschwerden: compliance@nfs-netfonds.de Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838-24	<b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b> Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt oder Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn, Tel. +49 (0) 228-4108-0 Fax +49 (0) 228- 4108-1550 Email: poststelle@bafin.de www.bafin.de
--	---

Die NFS ist Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin, Behrenstraße 31, Berlin-Mitte, Tel. +49 30 203699-5626, Fax +49 30 203699-5630, E-Mail: mail@e-d-w.de Internet: www.e-d-w.de. Weder von der NFS noch von der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG werden Anlagegelder entgegen-genommen, diesbezügliche Einzahlungen sowie deren Verbuchung und Verwahrung erfolgen ausschließlich im Rahmen von Konten des Anlegers bei den Partnerbanken statt. Die Partnerbanken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die NFS bietet der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Zugang

- zu mehr als 12.000 Investmentfonds und ETFs,
- zu sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- zu den geschlossenen Fonds von etablierten Emissionshäusern,
- zu vielen Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte [www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente](http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente)

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG bietet somit eine gem. den Erfordernissen nach § 64 Abs. 5 WpHG (Stand 01/2018) hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten an, die in Bezug auf die Wertpapierart und die Anbieter/Emittenten hinreichend gestreut sind. Sollte in Einzelfällen der Anbieter oder der Emittent in enger Verbindung zur NFS stehen, so wird darauf im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert hingewiesen werden. Es bestehen für die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG weder Einschränkungen noch Bevorzugungen hinsichtlich der Empfehlung von Finanzinstrumenten, hinsichtlich der Emittenten oder der Wertpapierdienstleistungen, Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Das bedeutet, es dürfen im Zusammenhang mit der Anlageberatung Zuwendungen von Dritten von NFS angenommen, an die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG weitergeleitet und behalten werden – ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in „Conflict of Interest Policy der NFS“ [www.nfs-netfonds.de/coip](http://www.nfs-netfonds.de/coip) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen aufgeführt und werden produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

### **Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren/ Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen**

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH nimmt an Streitbelegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbelegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS Netfonds Financial Service GmbH nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlage-gesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Telefon: +49 228 41080, Telefax: +49 228 410862299

E-Mail: [schlichtungsstelle@bafin.de](mailto:schlichtungsstelle@bafin.de)

Internet: [www.bafin.de/schlichtungsstelle](http://www.bafin.de/schlichtungsstelle)

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: <http://ec.europa.eu/odr>

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: [compliance@nfs-netfonds.de](mailto:compliance@nfs-netfonds.de)

NFS und deren vertraglich gebundene Vermittler beschränken die Auswertung der Wirtschaftspressen darauf, dass sie das Handelsblatt auswertet und drei Tage nach Erscheinen einer einschlägigen Meldung, diese berücksichtigt.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe.

---

Ort, Datum, Unterschrift des Kunden

## Information über den Umgang mit personenbezogenen Daten

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG (Vermittler) verarbeitet personenbezogene Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) und beachtet von der deutschen Versicherungswirtschaft geschaffene Standards und Grundsätze zum Datenschutz, soweit seine Tätigkeit hiervon betroffen ist. Die Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung personenbezogener Daten erfolgt grundsätzlich nur, soweit dies zur Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses erforderlich ist.

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG verwendet die Daten des Auftraggebers, um diesen im Rahmen seiner gesetzlichen Pflichten aufzuklären, zu informieren und zu beraten. Eine gesetzliche Pflicht zur Bereitstellung personenbezogener Daten durch den Auftraggeber besteht nicht. Ohne die Bereitstellung der relevanten personenbezogenen Daten kann eine Aufklärung und Beratung des Auftraggebers nicht stattfinden. Ferner kann die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG dem Auftraggeber ohne die Bereitstellung der relevanten personenbezogenen Daten den gewünschten Versicherungsschutz nicht beschaffen und das angefragte Produkt oder die angefragte Dienstleistung nicht vermitteln. Eine Unterstützung des Auftraggebers bei Schadenfällen ist ohne die Bereitstellung der relevanten personenbezogenen Daten nicht möglich.

Im Übrigen erfolgt eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung sonstiger rechtlicher, insbesondere aufsichtsrechtlicher Pflichten des Vermittlers. Darüber hinaus kann eine Verarbeitung auch zur Wahrung berechtigter Interessen des Vermittlers stattfinden, beispielsweise zu Zwecken des Forderungsmanagements, der Rechtsverteidigung oder der Direktwerbung, soweit nicht überwiegende Interessen, Grundrechte oder Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 b, c, f DSGVO und – soweit die betroffene Person ihre Einwilligung zu der Verarbeitung der sie betreffenden personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke gegeben hat – Art. 6 Abs. 1 a DSGVO.

Zu den genannten Zwecken gibt die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG personenbezogenen Daten des Auftraggebers auch an Dritte weiter. Kategorien von Empfängern dieser Daten können Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen, Banken, Finanzdienstleistungsinstitute, sonstige Produkthanbieter, Kapitalverwaltungsgesellschaften, IT-Dienstleister, sonstige Servicedienstleister, Vermittlerpools, Abwicklungsplattformen und Korrespondenzmakler sein. Insoweit erfolgt eine Weitergabe der personenbezogenen Daten an die Netfonds AG, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg sowie deren Tochtergesellschaften oder die FondsFinanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München. Zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten können die Daten an Aufsichts-, Finanz- oder Strafverfolgungsbehörden weitergegeben werden. Zur Wahrung berechtigter Interessen des Vermittlers können die Daten an Rechtsanwälte oder mit dem Forderungseinzug beauftragte Unternehmen weitergegeben werden.

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. ein Profiling wie bei social media Anbietern) kommen der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG nicht zur Anwendung.

Sobald der Auftraggeber der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG personenbezogene Daten mitgeteilt und die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG auf dieser Grundlage mit der Ausführung ihrer Dienstleistung begonnen hat, bestehen gesetzliche Archivierungs-, Dokumentations- und Auskunftspflichten, an die die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG gebunden ist und die auch Auftraggeberdaten umfassen. Die Auftraggeberdaten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, grundsätzlich also für die Dauer des Vermittlervertrages und sich daran anschließende Aufbewahrungsfristen. Die Aufbewahrungsfristen betragen in der Regel 2-10 Jahre. Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Auftraggeberdaten regelmäßig gelöscht, soweit dem nicht ein berechtigtes Interesse des Vermittlers entgegensteht. Ein berechtigtes Interesse kann sich aus laufenden oder drohenden Rechtsstreitigkeiten sowie aus dem Interesse an der Erhaltung von Dokumentationen für die Dauer der gesetzlichen Verjährungsvorschriften ergeben; die Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

### **Einwilligung in die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten (ggf. bitte ankreuzen)**

„Ich bin einverstanden, dass die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG und dessen Vertreter zur Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen oder auch im Rahmen der Vertragsanbahnung neben meinen personenbezogenen Daten auch die folgenden gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten im Rahmen des Vertragszweckes verarbeiten, soweit diese Daten im jeweiligen Antrag erhoben werden, da sie für den Erwerb des von mir gewünschten Produkts (z. B. Abschluss eines Lebensversicherungsvertrages) relevant sind. Ich bin aufgrund meiner Einwilligung nicht verpflichtet, gegenüber der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Angaben zu den folgenden Datenkategorien zu machen, die Erforderlichkeit bestimmter Angaben (z. B. zu Vorerkrankungen) kann sich aber aus dem gewünschten Versicherungsschutz und meiner Produktwahl ergeben.

- Rassistische und ethnische Herkunft (zur ethnischen Herkunft können auch die Sprache und der Geburtsort gezählt werden);
- Religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen (ggf. Angaben zur Kirchensteuerpflicht);
- Gewerkschaftszugehörigkeit (ggf. bei Gruppenversicherungsverträgen);
- Genetische Daten (im Rahmen der Angabe von Gesundheitsdaten);
- Biometrische Daten (z.B. Bereitstellung/Kopie eines biometrischen Passfotos);
- Gesundheitsdaten.“

### **Einwilligung des Auftraggebers in die Produktvorstellung (ggf. bitte ankreuzen)**

„Ich erkläre mich damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zu folgenden weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen:

- Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken.

Mein Berater der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG darf mich zum Zwecke der Vorstellung von Produkten und Angeboten wie folgt kontaktieren:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Anruf (Festnetz/Mobil)  | <input type="checkbox"/> per Messengerdienst (sms, WhatsApp* u.a.) |
| <input type="checkbox"/> per E-Mail              | <input type="checkbox"/> per Post                                  |
| <input type="checkbox"/> Elektronisches Postfach | <input type="checkbox"/> per Telefax.“                             |

\* Einige Messengerdienste erlauben den Zugang zu privaten Bild- und/oder Textinformationen des Anwenders und erfordern außerdem den Abgleich der Rufnummern aus dem Adressbuch mit Servern des Anbieters. Meine Einwilligung umfasst auch diese Datenverarbeitungen.

Telefongespräche mit der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG und/oder seinen Vertreter(n) können zu aufsichtsrechtlichen Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden. Der Auftraggeber wird ggf. zu Beginn des Gesprächs hierauf sowie auf die Möglichkeit, seine Zustimmung zur Aufzeichnung zu verweigern, hingewiesen.

### **Rechte des Auftraggebers**

Der Auftraggeber hat das Recht, unentgeltlich Auskunft zu den zu seiner Person gespeicherten Daten zu erhalten. Er hat ein Recht auf Berichtigung, Löschung und auf Einschränkung der Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten und das Recht auf Datenübertragbarkeit.

Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Wahrung berechtigter Interessen des Vermittlers erfolgt und soweit der Auftraggeber in die Datenverarbeitung zum Zwecke der Direktwerbung eingewilligt hat, steht dem Auftraggeber ein Widerspruchsrecht zu, wenn sich aus seiner besonderen Situation Gründe ergeben. Widerspricht der Auftraggeber der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet. Im Übrigen behält es sich die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG vor, die Ansprüche des Auftraggebers nur im gesetzlich erforderlichen Maße zu erfüllen. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung wird vom Widerruf des Auftraggebers nicht berührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten sowie das Widerspruchsrecht können jederzeit gegenüber der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG ausgeübt werden.

Der Auftraggeber hat ein Beschwerderecht bei der für den Vermittler zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde. Diese bestimmt sich nach dem Sitz des Unternehmens des Vermittlers. Eine Übersicht über die Kontaktdaten der Landesdatenschutzbeauftragten finden Sie hier: [https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften\\_Links/anschriften\\_links-node.html](https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html). Bei Fragen und Anliegen können Sie die oben genannten Kontaktdaten des Vermittlers mit dem Betreff „Datenschutz“ verwenden, so erreichen Sie ggf. auch den Datenschutzbeauftragten.

Die NFS (NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg; Datenschutzbeauftragter erreichbar unter der o. g. Postanschrift „zu Händen des Datenschutzbeauftragten“ oder per E-Mail unter datenschutz@netfonds.de) und deren vertraglich gebundene Vermittler (nachfolgend: „Kundenbetreuer“) verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit geltendem Recht, insbesondere der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes.

Die NFS und der für die jeweilige Kundenbeziehung zuständige Kundenbetreuer (nachfolgend: „der zuständige Kundenbetreuer“) tragen datenschutzrechtlich die gemeinsame Verantwortung für diejenigen personenbezogenen Daten, die im Rahmen der Anbahnung, des Abschlusses, der Durchführung und der Beendigung der Rahmenvereinbarung erhoben, gespeichert und genutzt werden.

Datenverarbeitungsvorgänge, die nicht im Zusammenhang mit der Rahmenvereinbarung stehen, fallen nicht unter die gemeinsame Verantwortung der NFS und des zuständigen Kundenbetreuers. Die Aufgabenverteilung zwischen der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer und deren rechtliche Stellung zum Kunden ergibt sich aus der Rahmenvereinbarung. Im Grundsatz gilt, dass der Kundenbetreuer den Kundenkontakt herstellt und pflegt und dem Kunden gegenüber die vertraglich vereinbarten Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS erbringt. Die NFS ist Vertragspartner des Kunden und gleichzeitig als Finanzdienstleistungsinstitut aufsichtsrechtlich verantwortlich.

Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer verwenden alle Kundendaten grundsätzlich zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, zur Erfüllung ihrer vertraglichen Pflichten gegenüber dem betroffenen Kunden sowie zur Erfüllung sonstiger rechtlicher, insbesondere aufsichtsrechtlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b, c DSGVO). Darüber hinaus kann auch eine Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers stattfinden, beispielsweise zu Zwecken des Forderungsmanagements, der Rechtsverteidigung oder der Direktwerbung, soweit nicht überwiegende Interessen, Grundrechte oder Grundfreiheiten des Kunden entgegenstehen (Art. 6 Abs. 1f DSGVO); insoweit steht dem Kunden ein Widerspruchsrecht zu.

Zu den genannten Zwecken geben die NFS und der zuständige Kundenbetreuer Kundendaten auch an Dritte weiter. Eine Verarbeitung von Kundendaten und/oder deren Weitergabe an Dritte zu anderen als den genannten Zwecken erfolgt nur auf Grundlage ordnungsgemäßer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer andere Firmen aus der NFS-Unternehmensgruppe, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, Produktpartner, konto- und depotführende Institute.

Sobald der Kunde der NFS oder dem zuständigen Kundenbetreuer personenbezogene Daten mitgeteilt und die NFS auf dieser Grundlage eine Rahmenvereinbarung mit ihm abgeschlossen und Finanzdienstleistungen erbracht hat, bestehen steuerrechtliche und aufsichtsrechtliche Archivierungs-, Dokumentations- und Auskunftspflichten, an die die NFS und teilweise auch der zuständige Kundenbetreuer gebunden sind und die auch Kundendaten umfassen. Die Kundendaten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, grundsätzlich also für die Dauer der Rahmenvereinbarung und daran anschließende Aufbewahrungsfristen, die in der Regel 2-10 Jahre betragen. Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Kundendaten regelmäßig gelöscht, soweit nicht ein berechtigtes Interesse der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers 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.

Der Kunde hat das Recht, unentgeltlich Auskunft zu den zu seiner Person gespeicherten Daten zu erhalten. Er kann erteilte Einwilligungserklärungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird. Außerdem hat er das jederzeitige Recht auf Berichtigung oder Löschung oder auf Einschränkung der Verarbeitung, das Recht auf Datenübertragbarkeit sowie ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung seiner Daten.

Die genannten Rechte können gegenüber der NFS geltend gemacht werden, die in diesem Zusammenhang als zentrale Anlaufstelle für Kunden dient. Die Rechte können gleichwohl auch gegenüber dem zuständigen Kundenbetreuer geltend gemacht werden. Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer behalten sich vor, die genannten Rechte nur im gesetzlich erforderlichen Maße zu erfüllen. Eine Einschränkung der Verarbeitung und/oder Löschung von Kundendaten kann verweigert werden, sofern die Zwecke der Datenverarbeitung, aufsichtsrechtliche und sonstige rechtliche Pflichten der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers oder die Erforderlichkeit der Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers dies gebieten.

Der Kunde hat ein Beschwerderecht bei der für die NFS oder den zuständigen Kundenbetreuer zuständigen Aufsichtsbehörde. Eine Verpflichtung des Kunden zur Bereitstellung personenbezogener Daten besteht bis zum Abschluss der Rahmenvereinbarung grundsätzlich nicht. Allerdings ist ohne diese Daten der Abschluss der Rahmenvereinbarung und deren Erfüllung durch die Erbringung von Finanzdienstleistungen gegenüber dem Kunden für die NFS und den zuständigen Kundenbetreuer nicht möglich, deswegen sind in den AVB zur Rahmenvereinbarung entsprechende Mitwirkungspflichten des Kunden zur Mitteilung entsprechender Daten niedergelegt.

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. Profiling) kommen bei der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer nicht zur Anwendung.