

## grimm Vermögensberatung informiert nach Art. 13 DSGVO

Um unseren Versicherungs- und Begleitservice (z.B. digitaler Versicherungsmanager) für Dich bereitstellen zu können, benötigen wir persönliche Daten von Dir. Weil wir diese Daten erheben, müssen und wollen wir Dir nach Art. 13 Abs. 1 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) folgendes mitteilen:

### 1. **Name und Anschrift des Verantwortlichen** [Art. 13 Abs. 1 lit. a) DSGVO]

#### **grimm Vermögensberatung | Nachhaltige Finanz- & Vermögensberatung**

Inhaber: Thomas Grimm | Fachberater für nachhaltiges Investment

nachfolgend: grimm Vermögensberatung

Alpenstraße 42

82538 Geretsried

Tel.: 0 8171-3650308

Fax: 08171-9989711

Mobil: 0176-10164028

eMail: [thomas@grimm-vermoegensberatung.de](mailto:thomas@grimm-vermoegensberatung.de)

Vermittlerregister: D-VAE6-BGPZE-35

St-Nr.: 169/222/5026

Weitere Informationen, s. Impressum: <https://www.grimm-vermoegensberatung.de/index.php/impressum-grimm.html>

1.1. Wir arbeiten mit Kooperationspartnern zusammen, die uns helfen unseren Service zu ergänzen und unsere Angebote für Dich zu erstellen. Diese Leistungen sind keine Dienstleistung von grimm Vermögensberatung. Die Verantwortlichen im Sinne des Datenschutzes sind nachfolgende Unternehmen:

Finanzdienstleistung Anlageberatung und Anlagevermittlung im Sinne des §1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 und 1a Kreditwesengesetz werden durch Thomas Grimm im Namen und Für Rechnung der **Qualitates GmbH**, Donnersberggring 42, 64295 Darmstadt erbracht.

Klimafreundlichstellung (CO<sub>2</sub>-Kompensation) durch die **Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gemeinnützige Gesellschaft mbH**. Weitere Details entnehmen bitte den AGB und aus der Datenschutzerklärung der Stiftung: <https://www.greensurance-stiftung.de/datenschutzerklaerung.html>

### 2. **Zweck und Rechtsgrundlage für die Verarbeitung von personenbezogenen Daten** [Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO]

Durch die Übernahme von Risikokosten in ein Kollektiv ist eine persönliche oder wirtschaftliche Entfaltung möglich, ohne einen unvorhergesehenen Totalverlust befürchten zu müssen. Die

individual Versicherung hat den Zweck Menschen und die Umwelt vor Schaden zu schützen und Kosten zu tragen. Versicherungsschutz kann freiwillig zur eigenen und zur Absicherung von Dritten beantragt werden. Wir erheben personenbezogene Daten, die uns freiwillig über unsere Webseite, Telemedien, den digitalen Versicherungsmanager oder persönlich übermittelt werden zur Angebotserstellung, Prüfung, Beantragung von Versicherungsschutz durch Versicherungsgesellschaften und Service, insbesondere im Schadenfall sowie zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten. Weiterhin beantworten wir Kontaktanfragen und führen Kommunikation mit Nutzern.

### 3. **Berechtigtes Interesse** [Art. 13 Abs. 1 lit. d) DSGVO] **und Rechtmäßigkeit der Verarbeitung** [Art. 6 DSGVO]

#### 3.1. **Einwilligung** [Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO] **und Widerruf** [Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO]

Durch einen Maklervertrag, auch Einzel-Maklerverträge oder durch Serviceangebote, die wir insbesondere digital zur Verfügung stellen (**z.B. Sammeln von Ökopunkten, die Klimafreundlichstellung, u.a.**) erhalten wir von Dir die Einwilligung zur Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten zu bestimmten Zwecken. Damit wird dem Art. 6 Abs. 1 lit. a) entsprochen und wir sind berechtigt Deine Daten zu verarbeiten. Deine Einwilligung bezieht sich auch auf Verarbeitung Deiner Daten im Rahmen vorvertraglicher Anzeigepflichten. Du kannst Deine Einwilligung jederzeit, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird.

#### 3.2. **Vertragserfüllung** [Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO]

Grünen, nachhaltigen Versicherungsschutz können wir für Dich nur darstellen, wenn Deine personenbezogenen Daten an ausgewählte Versicherungsgesellschaften im Rahmen der eingeschränkten Marktübersicht zur Datenverarbeitung und Vertragserfüllung weitergeleitet werden. Du gestattest uns die Verarbeitung Deiner Daten für die Erfüllung von Verträgen zum Beispiel im Versicherungsbereich (u.a. den Abschluss einer privaten Haftpflicht, Hausrat- oder Unfallversicherung, auch gewerblicher Versicherungsschutz) oder im Nachhaltigkeitsbereich (u.a. Vertrag zur CO<sub>2</sub>-Kompensation = Klimafreundlichstellung in Zusammenarbeit mit der Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gGmbH).

#### 3.3. **Rechtliche Verpflichtung** [Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO]

grimm Vermögensberatung unterliegt wie alle Unternehmen in Deutschland und der Europäischen Union gesetzlichen Verpflichtungen. Dazu zählt insbesondere die Steuergesetzgebung. Die Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten kann einer gesetzlichen Verpflichtung unterliegen, die wir erfüllen müssen.

#### 3.4. **Verarbeitung personenbezogener Daten zur Wahrung des berechtigten Interesses** [Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO]

Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten kann sich auf ein berechtigtes Interesse von grimm Vermögensberatung oder eines Dritten stützen. Als Rechtsgrundlage dient Art. 6 Abs. 1 lit. f) der Datenschutz-Grundverordnung. Dieses Interesse ordnet sich Deinen Interessen, Grundrechten und Grundfreiheiten unter, die den Schutz Deiner personenbezogenen Daten

gewährleisten. Wenn erforderlich, werden wir Deine Daten über die eigentliche Erfüllung Deines Vertrags hinaus zur Wahrung unserer oder der berechtigten Interessen Dritter verarbeiten. Beispielhaft können Erwägungsgründe eines berechtigten Interesses sein:

- Bereitstellung und Gewährleistung des IT-Betriebs, auch durch Anbieter von IT-Sicherheitstechnologien und –diensten;
- Verhinderung von Betrug, Aufklärung von Straftaten;
- Analyse des Nutzungsverhaltens unserer Online-Angebote zur fortlaufenden Verbesserung und Anpassung an das Nutzerverhalten;
- Werbung, im Einklang mit den datenschutz- und wettbewerbsrechtlichen Vorgaben;
- Markt- und Meinungsforschung, im Einklang mit den datenschutz- und wettbewerbsrechtlichen Vorgaben.

#### 4. **Empfänger und Kategorien personenbezogener Daten** [Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO]

grimm Vermögensberatung als Makler kann seine vertraglichen und gesetzlichen Pflichten nur erfüllen, wenn Deine freiwillig überlassenen Daten zur Verarbeitung von folgenden Empfängern genutzt werden:

- 4.1. MitarbeiterInnen innerhalb unseres Unternehmens, um Dir beispielsweise Vorschläge zu unterbreiten, Angebote zu erstellen, Dich zu beraten und Schadenservice zu leisten;
- 4.2. Dienstleister und Erfüllungsgehilfen im Rahmen der Auftragsdatenverarbeitung (gemäß Art. 28 DSGVO). Auftragsdatenverarbeitungsverträge haben wir insbesondere in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Telekommunikation, eMail-, Call-Center- und Druck-Dienstleistungen abgeschlossen;
- 4.3. Deine Daten werden von uns, wenn Du uns den Auftrag (AGB inkl. Maklervertrag) dazu erteilt hast, an Finanz- und Versicherungsdienstleister (beispielsweise Fondsgesellschaften, Banken und Versicherungen) weitergegeben. Nur so können wir unsere vertraglichen Pflichten für Dich erfüllen. Es kann sein, dass wir von öffentlichen Stellen und Institutionen verpflichtet werden, Daten weiterzuleiten;
- 4.4. **Greensurance Stiftung | Für Mensch und Umwelt gemeinnützige Gesellschaft mbH**, wenn über den Emissionsrechner greensFAIR® ([www.emissionsrechner.de](http://www.emissionsrechner.de)) die Klimafreundlichstellung erfolgt, oder von Dir der Schadenservice zur nachhaltigen Schadenabwicklung in Anspruch genommen wird;
- 4.5. **JustNow IT GmbH** wenn Ökopunkte gesammelt, die Klimafreundlichstellung erfolgt oder ein Kundenkonto eingerichtet wird (s. Punkt 4.2: Auftragsdatenverarbeitung für IT-Dienstleistung);
- 4.6. Die Weitergabe von Deinen personenbezogenen Daten an weitere Dritte wird nur dann erfolgen, wenn Du uns dafür Deine Einwilligung gegeben hast. Beispielsweise kannst Du uns beauftragen, Dich bei der Abwicklung von Fremdschäden zu unterstützen oder Anfragen an Dritte zur vertraglichen Erfüllung unserer Dienstleistung zu stellen. Wir wägen im Rahmen Deines Interesses ab, personenbezogene Daten zu übermitteln.

Zusätzlich zu den obenstehenden Informationen stellen wir gemäß Art. 13 Abs. 2 DSGVO weitere Informationen zur Verfügung um eine faire, transparente und nachhaltige Verarbeitung zu gewährleisten:

**1. Dauer der Speicherung Deiner personenbezogenen Daten [Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO]**

Du beauftragst uns durch einen Maklervertrag für Dich tätig zu werden. Dieser Maklervertrag bezieht sich bei Online-Abschlüssen grundsätzlich nur auf den einzelnen beantragten und abgeschlossenen Vertrag. Durch den Maklerauftrag begründet sich ein weiteres Vertragsverhältnis (z.B. Versicherungsvertrag zur Haftpflicht oder für Deinen Hausrat). Das Maklermandat ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und der Versicherungsvertrag in der Regel auf ein Jahr. Versicherungsverträge verlängern sich ohne Kündigung in der Regel von Jahr zu Jahr (bitte beachte die Informationen aus Deinem Versicherungsschein der Dir digital oder in Papierform zur Verfügung gestellt wird). Wir speichern Deine Daten solange wir die vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zu erfüllen haben. Sobald wir von dieser Erfüllung entbunden sind, löschen wir die Daten in Regelmäßigkeit. Wir dürfen die Daten jedoch nur löschen, wenn keine gesetzlichen Vorgaben dagegen stehen. Gesetzliche Fristen und weitere vertragliche Fristen der Datenspeicherung:

- 1.1. Aufbewahrungspflichten zwischen zwei und bis zu zehn Jahren aus dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG), dem Handelsgesetzbuch (HGB), dem Geldwäschegesetz (GwG), u.a.;
- 1.2. Daten Deines Kundenkontos »Mein Konto« bis zur Löschung Deines Kundenkontos durch Dich;
- 1.3. Haftung aufgrund des erteilten Maklermandates nach § 195 BGB, drei Jahre, bzw. längstens fünf Jahre nach Beendigung des Maklermandates;
- 1.4. Zur Beweissicherung ist der Abschnitt 5 – Verjährung (§§ 194 – 218) BGB zu beachten. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt drei Jahre (s. auch Punkt 1.3), kann aber bis zu 30 Jahre betragen.

**2. Deine Rechte bezüglich der Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten [Art. 13 Abs. 2 lit. b) DSGVO]**

Grundsätzlich hast Du jegliches Recht, außer es stehen gesetzliche Vorschriften dagegen, folgende Rechte auszuüben:

**2.1. Recht auf Auskunft [Art. 15 DSGVO] und Berichtigung [Art. 16 DSGVO]**

Du kannst jederzeit von uns Auskunft erhalten, ob und wenn ja, wie wir Deine persönlichen Daten verarbeiten. Sollten wir unrichtige personenbezogene Daten haben, so kannst Du uns jederzeit dazu auffordern diese zu berichtigen. Sollten wir Deine Daten an Dritte weitergegeben haben, so informieren wir diese über die neue Datengrundlage, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben oder von Dir gewünscht wird.

**2.2. Recht auf Löschung [Art. 17 DSGVO] oder Recht auf Einschränkung der Verarbeitung [Art. 18 DSGVO]**

Die Datenschutz-Grundverordnung sieht ein »Recht auf Vergessenwerden« vor. Du hast jederzeit das Recht zu verlangen, dass Deine Daten unverzüglich gelöscht werden. Jedoch haben wir gesetzliche Vorschriften zu beachten, die eine Löschung einschränken können, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungsfristen, Verjährungsfristen oder Daten, die wir benötigen zur Geltendmachung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen. Die Einschränkungen der §§ 34 und 35 der BDSG sind zu beachten. Auch hast Du ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten, beispielsweise wenn wir Deine

personenbezogenen Daten für die Zwecke der Verarbeitung nicht länger benötigen, Du diese Daten jedoch zur Geldendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigst [Art. 18 Abs. 1 lit. c)]. Auch hast Du ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten, mit Wirkung für die Zukunft, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird. Unberührt davon bleiben gesetzliche Vorgaben, die einen Widerruf einschränken.

### 2.3. **Recht auf Datenübertragbarkeit**

Du hast das Recht Deine Daten, die Du uns zur Vertragserfüllung übermittelt hast, in einem übertragbaren Format zurück zu erhalten. Wir stellen, soweit es uns möglich ist, die Daten auch direkt einem Dritten zur Verfügung, sollte dies von Dir gewünscht sein. Außergewöhnliche Kosten für die Datenbereitstellung sind von Dir zu tragen.

### 3. **Recht auf Widerruf der Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten** [Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO]

Wir verweisen hier auf Punkt 3.1 unserer Information nach Art. 13 Abs. 1 DSGVO

### 4. **Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde** [Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO]

Das Recht auf Beschwerde der unrechtmäßigen Verwendung personenbezogener Daten hast Du jederzeit bei einer Datenschutzbehörde, vorteilhaft bei der Datenschutzbehörde, die für Deinen Wohnort, Dein Bundesland zuständig ist oder bei der Datenschutzbehörde an dem Ort, an dem die Verletzung des Datenschutzrechts stattgefunden hat.

Für grimm Vermögensberatung ist folgende Datenschutzbehörde zuständig:

#### **Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht**

Postfach 606  
91511 Ansbach

oder

Promenade 27 (Schloss)  
91522 Ansbach

Telefon: +49 (0) 981 53 1300  
Telefax: +49 (0) 981 53 98 1300  
E-Mail: [poststelle@lda.bayern.de](mailto:poststelle@lda.bayern.de)

5. **Bereitstellung Deiner Daten zur Erfüllung unserer Aufgabe(n)** [Art. 13 Abs. 2 lit. e) DSGVO]

Nach [Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO] haben wir bereits den Zweck der Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten beschrieben. Um einen Finanzdienstleistungs- oder Versicherungsvertrag für Dich bereitstellen zu können, werden Deine personenbezogenen Daten benötigt. Du bist sogar verpflichtet, erforderliche Daten wahrheitsgemäß an zu übermitteln, damit beispielsweise eine Obliegenheit im Versicherungsfall oder eine Unterversicherung vermieden werden kann. Ohne eine vertrauensvolle und wahrheitsbegründete Datenübermittlung kann unser Maklermandat für Dich nicht ausreichend erfüllt werden.

Solltest Du unter 18 Jahre alt sein, sollten personenbezogene Daten nur mit Zustimmung Deiner Eltern oder Erziehungsberechtigten an uns übermittelt werden.

6. **Automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling** [Art. 13 Abs. 2 lit. f) DSGVO]

Ein Profiling zum Zwecke der Identifikation oder Überwachung von Personen nehmen wir nicht vor. Deine personenbezogenen Daten werden nicht einer automatisierten Verarbeitung unterworfen, die Dir gegenüber rechtliche Wirkungen entfaltet oder Dich in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt [Art. 22 DSGVO]. Um Dich zielgerichtet über unsere Angebote zu informieren und beraten zu können, finden jedoch Auswertungen statt.

6.1. Bezogen auf den Art. 22 Absatz 2 lit. a) weisen wir darauf hin, dass das freiwillige Sammeln von **Ökopunkten** zu einer automatisierten Entscheidungsfindung dient. Deine Nachhaltigkeitsleistung wird bewertet und Du erhältst hierfür Ökopunkte, die einen Rabatt generieren. Deine freiwillig gesammelten Ökopunkte dienen der Erfüllung eines Vertrages. Die Ökopunkte werden anonymisiert an die Greensurance Stiftung für Mensch und Umwelt gemeinnützige Gesellschaft weitergeleitet zur Analyse und Auswertung der Daten.

## Information über Dein Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

Du hast das Recht, aus Gründen, die sich aus Deiner besonderen Situation heraus ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Deiner betroffenen personenbezogenen Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) oder Artikel 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessensabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling. Wir werden Deine personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Deine Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Um Dich weitergehend beraten und informieren zu können, ist es ein berechtigtes Interesse von uns, Dir Direktwerbung zukommen zu lassen. Du hast das Recht, jederzeit Widerspruch mit Wirkung für die Zukunft gegen die Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für ein Profiling, soweit es mit einer solchen Direktwerbung in Verbindung steht [Artikel 21 Abs. 2 DSGVO]. Widersprichst Du der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, werden Deine personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet. Der Widerruf kann dazu führen, dass Du individuelle Beratungs- oder Informationsleistungen zu Produkten und Angeboten nicht mehr erhältst. Die Beratungspflicht durch beauftragte Unternehmen innerhalb bestehender Vertrags- und Versicherungsverhältnisse wird durch den Widerruf nicht berührt.

### Deinen Widerruf kannst Du erbringen via

1. eMail:  
[thomas@grimm-vermoegensberatung.de](mailto:thomas@grimm-vermoegensberatung.de)
2. Postanschrift:  
**grimm Vermögensberatung**  
z.Hd. Herrn Thomas Grimm  
Alpenstraße 42  
82538 Geretsried
3. Kundenkonto:  
Wenn Du ein Kundenkonto angelegt hast, ist ein Widerspruch auch gegeben, wenn Du über »Persönliche Daten« Deine Einwilligung zurückziehst. Dein Kundenkonto kannst Du selbstverständlich weiterhin aufrechterhalten oder auch vollständig löschen.