

## Datenschutzinformation für Kunden

Werden Sie Kunde der ZSH GmbH Finanzdienstleistungen (im Folgenden nur ZSH), verarbeitet ZSH verschiedene personenbezogene Daten von Ihnen. Diese Information erläutert Ihnen die Verarbeitung Ihrer Daten.

### 1. Verantwortliche Stelle und Kontaktmöglichkeiten

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt durch die ZSH GmbH Finanzdienstleistungen.

Kontakt: ZSH GmbH Finanzdienstleistungen, Vangerowstrasse 14, 69115 Heidelberg,

Telefon: 06221 837-0, Telefax: 06221 837-400

E-Mail: [info@zsh.de](mailto:info@zsh.de)

Den betrieblichen Datenschutzbeauftragten der ZSH erreichen Sie unter [datenschutz@zsh.de](mailto:datenschutz@zsh.de).

### 2. Daten und Verwendungszwecke

ZSH verarbeitet Daten wie folgt:

**Zwecke Finanzberatung, Finanzplanung (Honorarberatung):** Verarbeitet werden für die Honorarberatung mittels freier Handelsvertreter Ihre Identitätsangaben (Geburtsdaten, SteuerID und -Nr., Pass-Nr., Staatsangehörigkeit) und Kontaktdaten und in Abhängigkeit Ihres Beratungsbedarfs die von Ihnen mitgeteilten Angaben zu Einkommen und Ausgaben, zur Vermögenslage, zu Wohn- und Familienverhältnissen, zur Ausbildung und zur beruflichen Situation, evtl. auch zum Gesundheitszustand, Angaben zu Risikobereitschaft, -strategien und -erfahrungen, außerdem Daten aus Anträgen und Verträgen zu Finanzprodukten, Vertragsdaten von zur Betreuung übergebener Verträge, Schriftverkehr, Mitteilungen von Leistungserbringern. Die Daten stehen Ihrem jeweiligen Berater dafür zur Verfügung. Zur Abrechnung der Honorarberatung werden Adresse, Leistungsbestandteile und Honorarhöhe sowie Zahlungseingänge diesbezüglich verarbeitet und mit dem Berater ausgetauscht. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 (b) DSGVO.

**Zwecke Vermittlung von Versicherungen und Vorsorgeprodukten:** Zur Durchführung des mit ZSH abgeschlossenen Maklerauftrages werden die zu jedem Antrag erhobenen Daten gespeichert und an den Leistungserbringer übermittelt. Das kann je nach Produkt auch eine Übermittlung vor Vertragsschluss zur Klärung, ob ein Vertragsabschluss zu Ihren persönlichen Gegebenheiten mit dem Leistungserbringer möglich ist, beinhalten. Die Daten werden nach Vermittlung durch ZSH und Ihren Berater, der freier Handelsvertreter ist, verarbeitet, um die vermittelten oder an die ZSH übertragenen Verträge zu betreuen, Vermittlungsprovisionen zu berechnen und zu verbuchen; dies beinhaltet auch eine Übermittlung von provisionsrelevanten Angaben an Ihren (ehemaligen) ZSH Berater. Im Rahmen der Vertragsbetreuung werden die Daten auch verwendet, um Sie regelmäßig zu kontaktieren und Änderungsbedarf abzuklären. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 (b) DSGVO.

**Zweck Finanzierungsvermittlung:** Zur Vermittlung von Finanzierungen (Darlehen) werden in Abhängigkeit des Finanzierungsbedarfs Angaben zu Ihrer Identität, Kontaktdaten, Angaben zu Einkommen und Ausgaben, Vermögenslage, zu Sicherheiten inkl. bestehender Rentenansprüchen, bonitätsrelevante Angaben, Angaben zur Bankverbindung und weitere Angaben aus den Anträgen des jeweiligen Darlehensgebers verarbeitet und an diesen übermittelt. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 (b) DSGVO. Mit Ihrer Einwilligung werden Konditionen von potenziellen Darlehensgebern vor Finanzierungsantrag eingeholt; die potenziellen Darlehensgeber erhalten dazu Angaben zu Ihrer Identität, zum gewünschten Darlehen und zu den Sicherheiten.

**Zwecke Kapitalanlage:** Zur Vermögens- und Geldanlage und zur Immobilienvermittlung werden Angaben zu Ihrer Identität, Kontaktdaten, Angaben zu Anlagestrategien, Risikobereitschaft und zum Vermögen, zum eingesetzten Kapital, steuerrelevante Angaben, Angaben zur Bankverbindung und weitere Angaben aus den Anträgen der jeweiligen Gesellschaft verarbeitet und an das jeweilige Unternehmen übermittelt und durch dieses zur Anlage des Investments verwendet. Der konkrete Empfänger ergibt sich aus der jeweiligen Anlage bzw. Ihrem Auftrag. Zur Erfüllung des Anlageauftrages werden Daten insbesondere zur Legitimationsprüfung und geldwäscherechtlichen Prüfung, zur Auswahl der Anlage, zur Anlegerverwaltung, zum Portfolio-Management, zum Reporting über die Anlageentwicklung, zur Verbuchung und Abrechnung und zur Abrechnung von Vermittlungsprovisionen verarbeitet. Rechtsgrundlage dafür ist Art. 6 Abs.1 (b) DSGVO.

Beteiligen Sie sich als Anleger an einem Portfolio wie z.B. einer Gesellschaft, werden Ihre Angaben zur Identität, Kontaktdaten, Bankverbindungsdaten und Angaben zum Kapital und weitere erforderliche Angaben aus den Anträgen der jeweiligen Gesellschaft an die jeweilige Gesellschaft, der Sie beitreten, weitergegeben. Hierbei sind weitere Datenübermittlungen möglich zur Fortführung des Gesellschaftsvertrages, der Beantragung von Steuerbefreiungen und/oder zur Abgabe von Steuererklärungen. Je nach Beteiligung kann dies die Weitergabe der Daten ins Nicht-EU-Ausland beinhalten. Identität und Kontakt der jeweiligen Gesellschaft und eine mögliche Datenübermittlung ins Ausland ergeben sich aus der einzelnen Beitrittserklärung. Diese Datenverarbeitung beruht auf Art. 6 Abs.1 (b) DSGVO.

Darüber hinaus verarbeitet ZSH Ihre Daten in folgender Weise:

**Identitätsfeststellung:** Zur Einhaltung der geldwäscherechtlichen Pflichten werden gemäß Art.6 Abs. 1 (c) DSGVO Ihre Identitätsangaben sowie die Identitätsangaben von Verfügungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten in den gesetzlich vorgesehenen Fällen erhoben und verarbeitet.

**Werbliche Kontaktierung:** Sind Sie Kunde der ZSH, können Ihre postalischen und elektronischen Kontaktdaten auch für werbliche Ansprachen, die über die Finanzberatung hinausgehen (wie Seminar- und Veranstaltungseinladungen) verwendet werden (Grundlage überwiegend berechtigtes Interesse an Kontaktierung gemäß Art. 6 Abs.1 (f) DSGVO). Mit Ihrer Einwilligung kann diese Kontaktierung auch telefonisch erfolgen. Sind Sie noch kein Kunde, erfolgt diese Kontaktierung jeweils mit Ihrer Einwilligung.

### 3. Empfänger

Ihre Daten werden an folgende Stellen weitergeben:

- *Ihr zuständiger ZSH Berater, der selbstständiger Handelsvertreter ist:* Der ZSH Berater erhält Zugang zu sämtlichen Daten, damit er Sie in allen Angelegenheiten betreuen kann. Falls Sie dies nicht mehr möchten, können Sie dieser Weitergabe widersprechen; Sie werden dann durch das ZSH Dienstleistungszentrum betreut, es sei denn, Sie möchten einen anderen Berater; dann erhält der neue Berater Zugang zu Ihren Daten. Scheidet Ihr ZSH Berater aus, erhält sein Nachfolger Zugang zu Ihren Daten. Ihr ehemaliger ZSH Berater erhält auch nach dem Ende der Zusammenarbeit mit Ihnen Angaben über die an Sie vermittelten Produkte zum Zwecke der Provisionsabrechnung.
- *Leistungs- und Produktpartner (z. B. Versicherungsgesellschaften, Kapitalanlagegesellschaften, Darlehensgeber):* Der jeweilige Partner erhält alle Daten aus dem Antrag sowie weitere zur Vertragserfüllung angeforderte Daten, wenn ein Finanzprodukt vermittelt wird oder wurde (z. B. ein Versicherungsvertrag, eine Kapitalanlage oder ein Darlehen). Bereits vor Vertragsschluss können unsere Produktpartner, je nach Produkt, Daten zur Berechnung von Vertragskonditionen erhalten. Änderungen Ihrer persönlichen Daten wie Name, Adresse oder Familienstand werden an die Produktpartner weitergegeben, mit denen Sie einen durch uns betreuten Vertrag haben. Falls Sie diese Weitergabe nicht wünschen, schließen Sie dies bitte bei Änderungsmitteilung an uns im Einzelfall ausdrücklich aus.
- *Wirtschaftsprüfer und Kontrollstellen:* Die Wirtschaftsprüfer und andere Kontrollstellen erhalten im Rahmen der jeweiligen Prüfung möglicherweise Zugriff auf Ihre Daten und den Angaben zu Ihrer Versicherung, Ihrer Kapitalanlage und Ihren persönlichen Angaben; diese Übermittlung ist zur Ausübung der Kontrollfunktionen erforderlich und beruht auf gesetzlichen Pflichten und dem daran überwiegenden Interesse (Grundlage Art. 6 Abs.1 Buchst. c und f DSGVO). Die Übermittlung erfolgt auch nach dem Ende Ihrer Zusammenarbeit mit ZSH.
- *Konzernintern mitwirkende Stellen:* Die betrieblichen Aufgaben der Revision und Überwachung der Regeleinhaltung (Compliance) werden durch die konzernangehörige MLP Banking AG ausgeführt. Im Einzelfall ist eine Übermittlung von Angaben zu Ihrer Person und Ihren Produkten und Leistungen zur Ausführung dieser Aufgaben notwendig; diese Übermittlung beruht auf überwiegendem berechtigtem Interesse (Art. 6 Abs.1 Buchst. f DSGVO).
- *Im Einzelfall Notare:* Bei einer Immobilienvermittlung werden zum Abschluss des Kaufvertrages Identitätsangaben, Kontaktdaten, Bankverbindungsdaten und weitere im Einzelfall für den Abschluss des Kaufvertrages notwendige Angaben an den vorab benannten Notar übermittelt.
- *An weisungsgebundene Dienstleister:* Für die genannten Verarbeitungen werden auch weisungsgebundene Dienstleister eingesetzt. Neben den konzernangehörigen Dienstleistern (z.B. MLPdialog GmbH, MLP Finanzberatung SE, MLP Banking AG, MLP Hyp GmbH) für Kommunikationsvorgänge, Betreuung und Abrechnungstätigkeiten sind Dienstleister für die technische Bereitstellung und Betreuung von IT-Systemen, Applikationen und Geräten nach Auftrag (Art. 28 DSGVO) tätig.

### 4. Speicherdauer

Die Angaben zu Ihrer Person inklusive über erfolgte Anlagen und Beteiligungen werden bis 10 Jahre nach dem Ende Ihrer Zusammenarbeit mit der ZSH aufbewahrt. Angaben zu vermittelten Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen können aus Haftungsgründen bis zu 30 Jahre gespeichert bleiben.

### 5. Ihre Rechte

*Auskunft, Löschung und weitere Rechte:* Sie können jederzeit Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten erhalten. Darüber hinaus haben Sie unter den gesetzlich definierten Voraussetzungen (Art.17-21 DSGVO) ein Recht auf Löschung und Berichtigung Ihrer Daten, auf Einschränkung der Verarbeitung oder auf Datenübertragbarkeit bereitgestellter Daten.

*Beschwerderecht:* Sie können sich jederzeit beim betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter den angegebenen Kontaktdaten beschweren. Außerdem steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der Datenschutzaufsichtsbehörde zu (zuständig für ZSH: Landesdatenschutzbeauftragter Baden-Württemberg).

*Widerrufsrecht bei Einwilligung:* Beruht eine Datenverarbeitung auf einer Einwilligung, kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

*Widerrufsrecht bei Verarbeitung aufgrund überwiegendem berechtigten Interesses:* Beruht eine Datenverarbeitung auf einem berechtigten Interesse, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen. Die ZSH GmbH Finanzdienstleistungen verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten dann nur weiter, wenn hierfür nachweislich zwingende schutzwürdige Gründe vorliegen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

*Vorgehen:* Reichen Sie Ihr jeweiliges Begehren in Textform (schriftlich, per Email) unter den angegebenen Kontaktdaten ein.