FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

DWS BasisRente Komfort – Anbieterwechsel

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

anbei erhalten Sie die Formulare für Ihren **Anbieterwechsel**. Mit einem Anbieterwechsel Ihres Rürup-Vertrages (Basis-Rente/Rürup-Rente) können Sie unseren Rürup-Willkommens-Bonus für den Aufbau Ihrer staatlich geförderten Altersvorsorge nutzen. Eröffnen Sie dazu einfach eine neue **DWS BasisRente Komfort** und kündigen Sie Ihren bisherigen Basis-Rente-Vertrag. Gleichzeitig können Sie Ihren bisherigen Anbieter dazu auffordern, das vorhandene Basis-Rente-Guthaben auf Ihren neuen **DWS BasisRente Komfort**-Vertrag übertragen zu lassen.

Bei Wechsel in die **DWS BasisRente Komfort** fallen auf der Seite der DWS keine Gebühren für den Anbieterwechsel und die Kapital-Übertragung an. Insbesondere fallen bei der DWS BasisRente Komfort **keine Ausgabeaufschläge** (oder vergleichbare Kosten) **für die Fondsanlage des zu übertragenden Basis-Rente-Guthabens** an.

Mit dem beiliegenden Formular können Sie den Beitragseinzug bei Ihrem bisherigen Anbieter stoppen. Die DWS wird das Guthaben nach Ablauf der Kündigungsfrist bei Ihrem bisherigen Anbieter abrufen und in Ihren neuen Vertrag einzahlen. Senden Sie einfach mit dem beiliegenden Formular die Kündigung an uns. Wir leiten das Formular dann an die DWS weiter und die DWS kümmert sich um den Einzug des Rürup-Kapitals aus dem alten Rürup-Vertrag und um die Aufhebung Ihres bisherigen Vertrages. Gerne können Sie auch erst die neue Rürup-Rente eröffnen und den Anbieterwechsel erst später vornehmen.

Falls Sie weiterführende Fragen haben, stehen wir Ihnen gerne persönlich unter Tel. 02064/77045-1 oder per E-Mail anfrage@fondsportal24.de zur Verfügung.

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Rhenus Finanzen-Team
www.Fondsportal24.de

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Ihre Anbieterwechsel-Unterlagen

Für einen Anbieterwechsel mit Übertragung des Kapitals zu einem von uns angebotenen Rürup-Fondssparplan gehen Sie bitte wie folgt vor:

1. Füllen Sie bitte den **Antrag** für eine neue **DWS BasisRente Komfort** aus (falls Sie noch keine DWS BasisRente Komfort eröffnet haben). Die Anträge hierzu finden Sie auf unserer Homepage unter www.antrag.fondsportal24.de. In dem Antragspaket für die **DWS BasisRente Komfort** finden Sie alle notwendigen Unterlagen für die Vertragseröffnung des neuen Basis-Rente-Vertrages (z.B. Antragsformulare, PostIdent-Formular, Willkommens-Bonus-Formular etc.).

2. Füllen Sie bitte das beiliegende Übertragungs-Formular aus: Kündigen Sie hiermit Ihren bisherigen Vertrag und bitten Sie den Anbieter gleichzeitig, das Vertragsguthaben auf das neue DWS-Rürup-Produkt zu übertragen. Gerne sind wir Ihnen auch behilflich bei der Erstellung eines individuellen Kündigungsschreibens für Ihren speziellen Fall. Sie können das Formular auch direkt an die DWS senden, wenn Sie schon eine Vertragsnummer vorliegen haben.

Die gesamten Unterlagen stecken Sie bitte in einen Briefumschlag und

4. senden diese an unsere nachfolgende Adresse

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Antragsabteilung
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
D-46535 Dinslaken

Nachdem Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, leiten wir diese umgehend an die Fondsgesellschaft weiter. Die Fondsgesellschaft hat dann alle benötigten Informationen und kann sich mit dem bisherigen Anbieter in Verbindung setzen.

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
D-46535 Dinslaken

Zusendung von Formularen

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei übersende(n) ich/wir Ihnen Formulare zur weiteren Bearbeitung.

Falls Sie noch Bemerkungen haben, können Sie gerne dies gerne nachfolgend notieren:

Mit freundlichen Grüßen

(Diese Seite ist als **Vorlage für den Versand per Fensterbriefumschlag** gedacht,
da unsere Adresse oben bereits eingedruckt ist. **Sie müssen diese Seite nicht mit einreichen**.)

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Sonderkonditionen-Vereinbarung
im Rahmen eines Anbieterwechsels

Zusätzlich zu den regulären Sonderkonditionen bieten wir an, im Rahmen eines Anbieterwechsels folgende zusätzliche Sonderkonditionen zu übernehmen:

- **Zahlung einer Pauschale in Höhe von 20 €** (per Überweisung)
- **Erstattung sämtlicher anfallender Ausgabeaufschläge/Abschlusskosten im neuen DWS-Vertrag für die Übertragung des Guthabens** in einen von uns betreuten Rürup-Vertrag.

Dieses Angebot gilt bei einem Übertrag des Guthabens aus dem bisherigen Basisrente(Rürup)-Vertrag in einen Basisrente-Vertrag, der über Rhenus Finanzen eröffnet und zum Zeitpunkt des Anbieterwechsels betreut wird.

Legen Sie bitte dieses Schreiben bei der Vertragseröffnung oder spätestens bei Veranlassung des späteren Anbieterwechsels bei uns vor. Sobald das Guthaben in den DWS Basisrente-Vertrag eingegangen ist, erstatten wir Ihnen die oben genannten Beträge.

Name, Vorname: _____

Vertragsnummer: T _____ (*falls schon vorhanden*)

ulf Bosserhoff

✘ _____ ✘ _____

(Datum, Unterschrift Kunde) (Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT
Rhenus Finanzen
Inhaber Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

Kundeninformation

nach FinVermV bzw. VersVermV

Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff (im Nachfolgenden als Vermittler bezeichnet) ist tätig als Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) und Vermittler nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Steuernummer: 101/5015/2139, Zuständiges Finanzamt: Dinslaken.
Es wird eine Anlageberatung und -vermittlung für Finanzanlagen nach §34f Abs. S.1 GewO sowie eine Beratung bzw. Vermittlung für Versicherungen nach §34d Abs. 1 GewO bzw. nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO für Darlehensvermittlung und Finanzierung angeboten. Dabei erhält Ulf Bosserhoff als Vermittler Provisionen von den Produktanbietern, welche als Kosten in den Produkten bzw. Prämien enthalten sind. Der Kunde zahlt kein Honorar direkt an den Vermittler.
Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten erfolgt gemäß §2 Abs. 6 Nr. 8 KWG aufgrund der erteilten Genehmigung nach §34f GewO. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet der Vermittler danach die Anlage- und Anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angegebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und dem Vermittler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner gehalten darüber ein Protokoll zu führen. Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung. Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als Kombination aus beidem. Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der unten angegebenen IHK. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen.

Eintragung in das Vermittlerregister, www.vermittlerregister.info
Register-Nummer: D-F-120-H611-89 (Finanzanlagen, §34f Abs. S.1 GewO)
Register-Nummer: D-6MIM-QI7XY-45 (Versicherungen, §34d Abs. 1 GewO)
Eintragung in das Vermittlerregister überprüfbar über: www.vermittlerregister.info. Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf).
Erlaubnis nach §34f Abs. S.1 GewO (Offene Investmentfonds). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Die Gewerbeerlaubnis wurde erteilt durch das Gewerbeamt der Stadt Linz, Am Schoppbüchel 5, 53545 Linz am Rhein. Zuständige Aufsichtsbehörde ist das Gewerbeamt der Stadt Dinslaken, Wilhelm-Lantermann-Straße 65, 46535 Dinslaken (Tel. 020640/66-0, www.dinslaken.de).
Mitglied in der IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Berufsbezeichnung: Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 GewO; Bundesrepublik Deutschland.

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung und -beratung (FinVermV)
- § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage http://www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Aufsichtsbehörden, Beschwerde- und Streitschlichtungsstellen:

IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/28 21-0, www.niederrhein.ihk.de).
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg, Tel. 040/696508-90, www.schlichtung-finanzberatung.de
Versicherungsombudsmann e.V., Postf. 080632, 10006 Berlin, Tel. 030/2060580, www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel. 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen), www.pkv-ombudsmann.de
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf) und unter www.vermittlerregister.info.
Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI (Bundesverband Investment und Asset Management e.V.), Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Tel. 030/64490460, info@ombudssstelle-investmentfonds.de, www.ombudssstelle-investmentfonds.de

Beteiligungen:

Rhenus Finanzen und deren Eigentümer Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, besitzen weder indirekte noch direkte Beteiligungen von mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder an dem Kapital eines Versicherungsunternehmens oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen. Zudem besitzen weder Versicherungsunternehmen noch Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital von Rhenus Finanzen.

Datenschutzhinweise Stand: April 2018

Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist: **Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de**
Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Telefon: 02064/77045-1
Telefax: 02064/77045-2
E-Mail-Adresse: anfrage@fondsportal24.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von den Depotbanken bzw. Versicherungsgesellschaften, mit welchen unsere Kunden über uns ein Depot bzw. eine Versicherung eröffnet haben bzw. von uns betreuen lassen, oder von sonstigen Dritten (z.B. Vertriebsgesellschaft, Maklerpool) zulässigerweise gewinnen (z.B. bei Fondsdepots: Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen; z.B. bei Versicherungsprodukten: Vertragsdaten, Leistungsdaten).

Relevante personenbezogene Daten können sein: Personalien (Name, Adresse, Anrede, Telefon, E-Mail-Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Steuer-Identifikationsnummer.
Bei Abschluss oder Betreuung eines Depots bzw. einer Versicherung über uns können dies auch Daten aus dem Vertrag sein: Dazu gehören Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen, Beitragsdaten, Vertragsdaten, Leistungsdaten, personenbezogene Daten aus dem Eröffnungsantrag und dem laufenden Vertragsverhältnis mit der jeweiligen Depotbank bzw. Versicherung: detaillierte Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, Anlageverhalten bzw. -strategie, Beruf, Familienstand, finanzielle Situation (Einkünfte aus (un-)selbständiger Tätigkeit, Vermögen, Ausgaben), zu erwartende Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. durch Eintritt des Rentenalters), steuerliche Informationen (z.B. Steuer-Identifikationsnummer), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle), abgeschlossene Verträge mit Vertragsdetails, Schadensdaten, sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten.

Im Rahmen der Erbringung unserer Dienstleitung können bei Kundenkontakten (z.B. E-Mail, Telefonaten, Briefen, Telefax) weitere personenbezogene Daten entstehen: z.B. Kopien des Schriftverkehrs in elektronischer oder anderer Form, Datum, Grund und Ergebnis der Kundenkommunikation und sonstige von Kunden übermittelte Daten.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

a) zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)
Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Geschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Investmentdepot, Altersvorsorgevertrag, Versicherungsvertrag, Konto, Kredit, Bausparen, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen oder die Abwicklung von Vertragseröffnungen, Vertragsänderungen, Schadenabwicklung umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

b) im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)
Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des Vermittlers,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

c) aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann

jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung wirkt erst für die Zukunft und berührt daher nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

d) aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)
Zudem unterliegen wir als Vermittler diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Gewerbeordnung, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Gewerbeordnung, der Industrie- und Handelskammer, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb des Vermittlers erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren und unsere Vorgaben zu Vertraulichkeit und Datenschutz wahren. Dies sind vorwiegend Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung sowie Vertrieb.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb des Vermittlers ist zunächst zu beachten, dass wir als Vermittler zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über unsere Kunden dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter die Einhaltung der Vertraulichkeit und die Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung bzw. des Bundesdatenschutzgesetzes garantieren. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Gewerbeaufsicht, Gewerbeamt, Industrie- und Handelskammer als Aufsichtsbehörde, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpools, Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z.B. Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpool), Zu den Maklerpools können u.a. gehören: bei Fondsdepots: z.B. Netfonds AG; bei Versicherungsverträgen: z.B. Fonds Finanz Maklerservice GmbH, ASC Assekuranz-Service Center GmbH, Mr-Money Makler-Bund GmbH, blau direkt GmbH & Co. KG, degenia Versicherungsdienst AG, KAB Maklerservice GmbH, DOMCURA AG, maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH,
- Unterstützung und Wartung von IT-Anwendungen, Archivierung, Datenvernichtung, Kundenverwaltung, Telefonie, Legitimation, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung.
- Dienstleister, die wir im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen heranziehen.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge), es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgenden Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Dies könnte sich z.B. ergeben aus: Gewerbeordnung (GewO), Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG) und Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.

- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen zu schließen oder einen bestehenden Vertrag durchzuführen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet Profiling statt?

Profiling führen wir nicht durch. Sollten wir dieses Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.
Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte gerichtet werden an: Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de, Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken oder per Mail: anfrage@fondsportal24.de