

Datenschutzhinweise (Erstinformation nach Art. 13/14 DSGVO)

Verantwortlicher

Trialog Makler Gruppe GmbH
Barkeystraße 30, 33330 Gütersloh
E-Mail: info@trialog-makler.de
Tel.: +49 5241 9642400
www.trialog-makler.de/datenschutz



Ansprechpartner für Datenschutz

Daniel Lippa, Barkeystraße 30, 33330 Gütersloh - Geschäftsführer

1) Zwecke der Verarbeitung & Rechtsgrundlagen

Wir verarbeiten personenbezogene Daten zu folgenden Zwecken: - **Anbahnung, Beratung und Vermittlung** von Versicherungs-, Finanzierungs-, Bauspar- und Finanzprodukten; **Betreuung/Verwaltung** laufender Verträge (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO). - **Erfüllung gesetzlicher Pflichten**, z. B. nach Geldwäsche-, Handels- und Steuerrecht, Versicherungsvermittlungs- und Aufsichtsrecht (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO). - **Wahrung berechtigter Interessen** wie interner Verwaltungszwecke, Geltendmachung/Abwehr von Ansprüchen, IT-Sicherheit, Qualitätssicherung (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Unsere Interessen überwiegen Ihre Grundrechte in diesen Fällen nicht. - **Einwilligung** für bestimmte Verarbeitungen (z. B. Marketingkommunikation, Übermittlung besonderer Kategorien von Daten an Dritte), Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO. Einwilligungen sind **jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerruflich**. - **Besondere Kategorien personenbezogener Daten** (z. B. Gesundheitsdaten) verarbeiten wir **nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung** (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO) oder wenn gesetzliche Erlaubnistatbestände bestehen (z. B. Art. 9 Abs. 2 lit. g/h DSGVO).

2) Kategorien verarbeiteter Daten

- **Stammdaten:** Name, Anschrift, Kontaktdaten, Geburtsdatum, Familienstand, Staatsangehörigkeit.
- **Vertrags-/Produktdaten:** bestehende und angefragte Verträge, Risiken, Tarife, Leistungsfälle.
- **Finanzierungs-/Bonitäts-/Vermögensdaten:** Einkommen, Ausgaben, Bankverbindungen, Sicherheiten, Objekt-/Immobilien Daten, Scorings (sofern zulässig).
- **Gesundheitsdaten** (bei Versicherungen, soweit erforderlich).
- **Kommunikations-/Protokolldaten:** Beratungsdokumentation, Gesprächsnotizen, Korrespondenz, Einwilligungen.
- **Nutzungsdaten** bei digitalen Angeboten (z. B. Portale/Plattformen), technische Metadaten.

3) Quellen der Daten

- **Direkt von Ihnen** (z. B. Anträge, Beratungen, Korrespondenz, Uploads/Portale).
- **Aus befugten Drittquellen**, soweit zulässig und erforderlich (z. B. Produktgeber, Dienstleister, öffentliche Register).
- **Im Auftrag ermittelte** Objekt- und Vertragsdaten bei Finanzierung/Absicherung (z. B. Unterlagen von Banken, Bausparkassen, Versicherern).

4) Empfänger der Daten

Wir übermitteln Daten – **sofern erforderlich** – an folgende Empfänger bzw. Empfängerkategorien. Die Übermittlung erfolgt auf Grundlage der oben genannten Rechtsgrundlagen; mit Auftragsverarbeitern bestehen DSGVO-konforme Verträge.

Plattformen / Pools / Software-Dienstleister

- Europace
- eHyp
- ProCheck
- OnOffice
- Starpool
- BlauDirekt (Ameise, ggbs. Panda)
- Teleson
- Golden Gates
- VGK24
- FinCRM
- FinCompare

Produktgeber (Beispiele)

- Württembergische Versicherung
- Wüstenrot Bausparkasse AG
- Allianz Versicherung
- AXA Versicherung
- Inter Versicherung
- ARAG Versicherung
- Hager Versicherung

- **Sämtliche in Deutschland zugelassene, maklerfähige Versicherungsunternehmen** (Übermittlung an das jeweils für die Anfrage/den Vertrag zuständige Unternehmen)

Krankenkassen (Beispiele, soweit für die Vertragsdurchführung erforderlich)

- DAK
- Heimatkrankenkasse
- Kaufmännische Krankenkasse (KKH)
- BKK Gildemeister & Seidensticker

Weitere Empfänger-Kategorien

- IT-/Hosting-/Kommunikations-Dienstleister, CRM/Support, Druck- und Versanddienstleister, Aktenvernichter
- Wirtschaftsprüfer/Steuerberater/Rechtsanwälte, Gerichte/Behörden (bei Rechtsansprüchen oder gesetzlichen Pflichten)
- Banken/Bausparkassen/Versicherer und deren Rückversicherer, Schadenregulierer, Sachverständige
- (Sofern erforderlich) **Wirtschaftsauskunfteien** und Identitäts-/Geldwäsche-Dienstleister
- Kooperationspartner im Rahmen spezifischer Anfragen

Hinweis: Die konkret beteiligten Empfänger ergeben sich aus Ihrem jeweiligen Auftrag/Produktwunsch. Produktgeber stellen eigene Datenschutzhinweise bereit.

5) Drittlandübermittlungen

Eine Übermittlung in Staaten außerhalb der EU/des EWR ist **nicht beabsichtigt**. Sollte dies ausnahmsweise erforderlich sein (z. B. bei Cloud-/Kommunikationsdiensten), erfolgt dies **nur bei Vorliegen eines Angemessenheitsbeschlusses** (Art. 45 DSGVO) oder **geeigneter Garantien** (z. B. EU-Standardvertragsklauseln nach Art. 46 DSGVO) und ggf. zusätzlicher Schutzmaßnahmen.

6) Speicherdauer

Wir speichern Ihre Daten **grundsätzlich für die Dauer der Geschäftsbeziehung** und darüber hinaus **gemäß gesetzlichen Aufbewahrungsfristen** (insb. Handels- und Steuerrecht; regelmäßig bis zu **10 Jahre**). Zudem bewahren wir Daten **bis zum Ablauf gesetzlicher Verjährungsfristen** (regelmäßig 3 bis 10 Jahre) auf, soweit zur Abwehr/Geltendmachung von Ansprüchen erforderlich.

7) Ihre Rechte

Sie haben – unter den gesetzlichen Voraussetzungen – das Recht auf **Auskunft** (Art. 15), **Berichtigung** (Art. 16), **Löschung** (Art. 17), **Einschränkung** (Art. 18), **Datenübertragbarkeit** (Art. 20) sowie **Widerspruch** gegen Verarbeitungen, die auf Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO gestützt sind (Art. 21). Erteilte **Einwilligungen** können Sie **jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen** (Art. 7 Abs. 3). Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt.

8) Pflicht zur Bereitstellung

Die Bereitstellung bestimmter Daten ist **für Vertragsschluss, Beratung, Vermittlung und Betreuung erforderlich**. Ohne diese Daten kann eine ordnungsgemäße Prüfung, Vermittlung oder Fortführung von Verträgen **nicht** erfolgen. Gesetzliche Pflichten (z. B. Identifizierung nach Geldwäschegesetz) können ebenfalls zur Datenerhebung verpflichten.

9) Automatisierte Entscheidungen/Profiling

Durch uns erfolgt **keine** ausschließlich automatisierte Entscheidungsfindung mit Rechtswirkung im Sinne von Art. 22 DSGVO. **Produktgeber** (z. B. Versicherer/Banken) können Scoring/automatisierte Entscheidungen einsetzen; hierzu informieren diese **eigenverantwortlich** in ihren Datenschutzhinweisen.

10) Beschwerderecht

Sie können sich jederzeit an uns wenden. Außerdem haben Sie das Recht, **Beschwerde bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde** einzulegen. Für unseren Sitz ist dies regelmäßig die Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen (LDI NRW). Eine Liste der Aufsichtsbehörden finden Sie auf den Webseiten der Datenschutzkonferenz (DSK).

Kontakt für Datenschutzanfragen & Rechteaübung

Trialog Makler Gruppe GmbH – Datenschutz
Barkeystraße 30, 33330 Gütersloh
E-Mail: info@trialog-makler.de
Tel.: [+4952419642401](tel:+4952419642401)
www.trialog-makler.de/datenschutz