

Hinweise zum Datenschutz

gemäß Artikel 13 und 14 der
Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)



1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

INFOS AG

Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg

+49 9371 948 67 120

info@infos.com

www.infos.com

Sie erreichen den Datenschutzbeauftragten ebenfalls unter diesen Kontaktdaten.

2. Zwecke der Verarbeitung und Rechtsgrundlagen

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zur Durchführung unserer Tätigkeit als Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler. Dies umfasst insbesondere:

- Beratung und Betreuung zu Versicherungen, Investmentfonds und Finanzanlagen
- Vermittlung und Verwaltung von Verträgen, Depots und Beständen
- Durchführung gesetzlich vorgeschriebener Beratungs-, Geeignetheits- und Dokumentationspflichten
- Kommunikation mit Versicherern, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Depotbanken, Maklerpools, Haftungsdächern und sonstigen Produktpartnern
- Durchführung von Bestandsübertragungen und Bestandskäufen
- Erfüllung gesetzlicher Pflichten, insbesondere nach VVG, VersVermV, WpHG, FinVermV und GwG

Rechtsgrundlagen:

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertrag / vorvertragliche Maßnahmen)
- Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO (gesetzliche Verpflichtungen)
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse an Beratung und Betreuung)
- Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO sowie Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO (Einwilligung, z. B. bei Gesundheitsdaten oder Werbung)

3. Kategorien personenbezogener Daten

Wir verarbeiten insbesondere:

- Stamm- und Kontaktdaten
- Vertrags-, Depot- und Zahlungsdaten
- Angaben zu Finanzverhältnissen, Anlagezielen und Risikobereitschaft
- Legitimations- und Steuerdaten
- Gesundheitsdaten (soweit erforderlich und mit Einwilligung)
- Kommunikations- und Beratungsdokumentationen

4. Herkunft der Daten (Art. 14 DSGVO)

Ihre personenbezogenen Daten wurden uns übermittelt durch:

- den bisher für Sie zuständigen Versicherungs- oder Finanzanlagenvermittler im Rahmen einer Bestandsübertragung oder eines Bestandskaufs,
- Versicherungsunternehmen,
- Kapitalverwaltungsgesellschaften,
- Depotbanken,
- Maklerpools,
- Haftungsdächer,
- Plattformanbieter oder sonstige Produktpartner,
- öffentliche Register oder Auskunftsteien (soweit gesetzlich zulässig),
- oder wurden unmittelbar bei Ihnen erhoben.

5. Empfänger oder Kategorien von Empfängern

Ihre Daten geben wir ausschließlich im erforderlichen Umfang weiter an:

- Versicherungsunternehmen
- Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Depotbanken und Verwahrstellen
- Emittenten und Produkthanbieter
- Maklerpools und Haftungsdächer
- IT- und Softwaredienstleister
- Kommunikations- und Abrechnungsdienstleister
- Steuerberater, Wirtschaftsprüfer oder Rechtsanwälte
- Behörden, Aufsichts- und Finanzbehörden
- Geldwäsche- und Compliance-Dienstleister
- externe Dienstleister zur Archivierung oder Aktenverwaltung

Eine Weitergabe an Dritte zu Werbezwecken erfolgt nicht ohne Ihre ausdrückliche Einwilligung.

6. Übermittlung in Drittländer

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR erfolgt nur, soweit dies zur Vertragsdurchführung erforderlich ist oder Sie eingewilligt haben. Erfolgt keine Angemessenheitsentscheidung der EU-Kommission, werden geeignete Garantien, insbesondere Standardvertragsklauseln, verwendet.

7. Speicherdauer bzw. Kriterien für die Festlegung der Dauer

Ihre personenbezogenen Daten werden nur so lange gespeichert, wie dies zur Erfüllung der genannten Zwecke erforderlich ist.

Die Speicherdauer richtet sich insbesondere nach:

- gesetzlichen Aufbewahrungsfristen gemäß HGB, AO, WpHG, GwG und sonstigen gesetzlichen Vorgaben (regelmäßig 5 bis 10 Jahre),
- Verjährungsfristen möglicher Ansprüche (regelmäßig 3 bis 30 Jahre),
- der Dauer bestehender Vertrags- oder Geschäftsbeziehungen sowie aufsichtsrechtlichen Dokumentationspflichten.

8. Pflicht zur Bereitstellung der Daten

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung unserer Tätigkeit als Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler erforderlich.

Ohne diese Daten können wir:

- keine Beratung durchführen,
- keine Geeignetheits- oder Angemessenheitsprüfung vornehmen,
- keine Verträge vermitteln oder betreuen,
- keine gesetzlichen Pflichten erfüllen,
- sowie keine Bestandsübertragungen bearbeiten.

9. Automatisierte Entscheidungsfindung / Profiling

Eine automatisierte Entscheidungsfindung oder ein Profiling im Sinne des Art. 22 DSGVO findet nicht statt.

10. Ihre Rechte als betroffene Person

Sie haben jederzeit folgende Rechte:

- Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO)
- Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO)
- Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO)
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO)
- Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)
- Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung (Art. 21 DSGVO)
- Recht auf Widerruf einer erteilten Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft (Art. 7 Abs. 3 DSGVO)
- Recht auf Beschwerde bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO)

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht, Promenade 18, 91522 Ansbach

11. Hinweis zur Kommunikation per E-Mail

Die Kommunikation per E-Mail kann Sicherheitslücken aufweisen. Sofern Sie uns personenbezogene oder vertrauliche Informationen per E-Mail übermitteln, erfolgt dies auf eigenes Risiko, sofern keine gesonderte verschlüsselte Kommunikation vereinbart wurde.

12. Aktualität und Änderung dieser Datenschutzhinweise

Diese Datenschutzhinweise haben den Stand Juni 2026.

Wir behalten uns vor, diese Hinweise bei Änderungen gesetzlicher Vorgaben oder unserer Dienstleistungen anzupassen