

Kundeninformation zum Datenschutz

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als unabhängiger Finanz- und Vermögensberater bietet Ihnen die MLP Finanzdienstleistungen AG eine individuelle, ganzheitliche und langfristige Betreuung in sämtlichen wirtschaftlichen und finanziellen Fragestellungen.

Zu unseren Kerndienstleistungen gehören die Beratung und Betreuung von Kunden sowie die Vermittlung und der Abschluss von Verträgen im Versicherungs- und Finanzdienstleistungsbereich. Zudem besitzt die MLP Finanzdienstleistungen AG eine Vollbanklizenz und betreibt als Kreditinstitut Bankgeschäfte gemäß Kreditwesengesetz.

Für moderne Dienstleistungsunternehmen wie die MLP Finanzdienstleistungen AG ist heutzutage die elektronische Datenverarbeitung (EDV) unabdingbar. Um Ihnen eine bedarfsgerechte und individuelle Finanzberatung in bester Qualität anbieten und zugleich Ihre Auf- und Verträge korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln zu können, ist es erforderlich, dass wir Daten zu Ihrer Person erheben, verarbeiten und nutzen. Dieses tun wir selbstverständlich unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

1. Zulässigkeit der Datenverwendung

Das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) regelt, dass die Verwendung personenbezogener Daten nur dann zulässig ist, wenn das BDSG selbst oder eine andere Rechtsvorschrift das erlaubt oder anordnet, oder wenn Sie als Kunde eingewilligt haben. Das BDSG erlaubt die Datenverwendung, wenn das im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnis erforderlich ist. Aus diesem Grund ist die Datenübermittlung von der MLP Finanzdienstleistungen AG an Ihre/n persönliche/n MLP-Berater/in (selbstständiger Handelsvertreter nach § 84 HGB) zu Beratungszwecken möglich. Darüber hinaus ist die Datenverwendung nach dem BDSG auch erlaubt, so weit sie zur Wahrung berechtigter Interessen der MLP Finanzdienstleistungen AG erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse am Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung haben.

2. Einwilligungserklärung

Unabhängig davon und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverwendung ist in jedem Antrag über ein eigenes Produkt der MLP Finanzdienstleistungen AG eine „Einwilligungserklärung in die Datenübermittlung“ zwischen der MLP Finanzdienstleistungen AG und Ihrer/m persönlichen MLP-Berater/in aufgenommen worden. Ein Muster dieser Einwilligungserklärung finden Sie am Ende dieses Dokuments. Wird die Einwilligungserklärung bei Antragstellung oder auch nachträglich ganz oder teilweise gestrichen, so kann es unter Umständen zu Einschränkungen der Ihnen angebotenen Dienstleistungen – insbesondere der Finanzberatung – kommen. Die Einschränkungen resultieren daraus, dass wir Ihre/n MLP-Berater/in nur noch im begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen mit Informationen versorgen können. Ein Widerruf der Einwilligungserklärung hat jedoch im Übrigen keine Auswirkungen auf das jeweilige Vertragsverhältnis.

3. Befreiung vom Bankgeheimnis

Die MLP Finanzdienstleistungen AG ist als Kreditinstitut neben dem BDSG auch zur Einhaltung des Bankgeheimnisses verpflichtet. Dies bedeutet, dass die MLP Finanzdienstleistungen AG zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Informationen verpflichtet ist, die der MLP Finanzdienstleistungen AG zur Kenntnis gelangen. Informationen über den Kunden dürfen nur weitergegeben werden, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten oder der Kunde eingewilligt hat oder die MLP Finanzdienstleistungen AG zur Erteilung einer Bankauskunft befugt ist.

Um Ihnen eine umfassende Finanzberatung anbieten zu können, benötigen wir deshalb zusätzlich zur Einwilligungserklärung gemäß BDSG auch eine Befreiung vom Bankgeheimnis da wir sonst Ihre/n MLP-Berater/in nicht mit den für die Finanzberatung erforderlichen Informationen versorgen können. Die Befreiung vom Bankgeheimnis beschränkt sich auf den in der Einwilligungserklärung aufgeführten Empfängerkreis und die dort aufgeführten Datenkategorien. Durch die Befreiung vom Bankgeheimnis wird die MLP Finanzdienstleistungen AG keinesfalls berechtigt, Ihre Daten an Dritte außerhalb von MLP weiterzugeben oder Daten von Dritten – z. B. Ihrer Hausbank – einzuholen.

4. Datenerhebung und –speicherung

Daten zu Ihrer Person werden von MLP nur dann erhoben, wenn Sie uns diese freiwillig mitteilen, zum Beispiel im Rahmen eines Beratungsgesprächs mit Ihrer/Ihrem MLP-Berater/in. Die Erhebung und Speicherung beschränkt sich auf solche Daten, die zur Erbringung unseres Angebots an Finanz- und Bankdienstleistungen für Sie notwendig sind.

In diesem Rahmen speichern wir folgende Datengruppen:

- Personalien (Name, Kontaktdaten, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Bankverbindung, Legitimationsdaten oder vergleichbare Daten)
- Beratungsdaten (Einkommensdaten, steuerliche Daten, wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Finanzierungswünsche oder vergleichbare Daten), soweit Sie uns diese mitteilen.
- Vertragsstammdaten der durch die MLP Finanzdienstleistungen AG vermittelten Verträge (Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, Beiträge, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten). Gesundheitsdaten werden nur dann erhoben und gespeichert, wenn es für die Risikoprüfung in der Antragsphase notwendig ist.
- Vertragsnutzungsdaten (Schadensfälle, Salden, Limite, Konditionen, Laufzeiten, Umsätze, Kurswerte, Transaktionen oder vergleichbare Daten), soweit die MLP Finanzdienstleistungen AG der Produkthanbieter des Vertrages ist. Bei Verträgen mit Fremdanbietern müssen Sie in die Datenübermittlung an die MLP Finanzdienstleistungen AG eingewilligt haben.

5. Datenübermittlung und Datenweitergabe

Die bei uns gespeicherten Daten können im gesetzlich zulässigen Rahmen an folgende Empfänger weitergegeben werden:

- Den/Die Sie persönlich betreuende/n MLP-Berater/n sowie seine/ihre Angestellten und Stellvertreter bei Abwesenheit.
- Die Mitarbeiter und der Verantwortliche der Sie betreuenden Geschäftsstelle, soweit diese Ihre/n MLP-Berater/in in seiner/ihrer Tätigkeit unterstützen.

- Die Mitarbeiter der Fachbereiche in der MLP Zentrale, soweit es zur Unterstützung Ihres/Ihrer MLP-Berater/MLP-Beraterin und zur Betreuung/Abwicklung der über die MLP Finanzdienstleistungen AG vermittelten Verträge erforderlich ist.
- Dritte, insbesondere auch die Gesellschaften des MLP Konzerns, erhalten nur dann Einsicht in Ihre personenbezogenen Daten, wenn Sie uns hierzu eine gesonderte Einwilligung gegeben haben.
- Produktanbieter außerhalb des MLP Konzerns erhalten Daten nur so weit es zur Angebotserstellung und zur Beantragung der von Ihnen gewünschten Produkte erforderlich ist.
- Sonstige Stellen (Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Wirtschaftsprüfer, Justizbehörden, etc.) erhalten Daten zu Ihrer Person nur dann, wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist.
- Bankauskünfte werden grundsätzlich nur an eigene Kunden sowie andere Kreditinstitute für deren Zwecke oder deren Kunden durch die MLP Finanzdienstleistungen AG erteilt, wenn sie hierzu befugt ist.

6. Bankauskunft

Eine Bankauskunft enthält allgemein gehaltene Feststellungen und Bemerkungen über die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kunden, seine Kreditwürdigkeit und Zahlungsfähigkeit; betragsmäßige Angaben über Kontostände, Sparguthaben, Depot- oder sonstige der MLP Finanzdienstleistungen AG anvertraute Vermögenswerte sowie Angaben über die Höhe von in Anspruch genommenen Krediten werden nicht gemacht.

Die MLP Finanzdienstleistungen AG ist berechtigt, über juristische Personen und im Handelsregister eingetragene Kaufleute Bankauskünfte zu erteilen, sofern sich die Anfrage auf ihre geschäftliche Tätigkeit bezieht. Die MLP Finanzdienstleistungen AG erteilt jedoch keine Auskünfte, wenn ihr eine anders lautende Weisung des Kunden vorliegt.

Bankauskünfte über andere Personen, insbesondere über Privatkunden und Vereinigungen, erteilt die MLP Finanzdienstleistungen AG nur dann, wenn diese generell oder im Einzelfall ausdrücklich zugestimmt haben. Eine Bankauskunft wird nur erteilt, wenn der Anfragende ein berechtigtes Interesse an der gewünschten Auskunft glaubhaft dargelegt hat. Zusätzlich darf kein Grund zu der Annahme bestehen, dass die schutzwürdigen Belange des Kunden der Auskunftserteilung entgegenstehen.

7. Technischer und organisatorischer Datenschutz, Datengeheimnis

Die MLP Finanzdienstleistungen AG nimmt den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten sehr ernst. Unsere getroffenen technischen und organisatorischen Maßnahmen entsprechen dem, was Sie von einem Finanzdienstleistungsunternehmen und einer Bank erwarten können. Unser eigener Anspruch ist, dass unsere Maßnahmen niemals unterhalb des branchenüblichen Standards („best practice“) liegen. Wir haben alle Personen, die mit Ihren personenbezogenen Daten in Kontakt kommen können auf das Datengeheimnis verpflichtet. Diese Verpflichtungen behalten ihre Gültigkeit auch nach Beendigung der Tätigkeit für die MLP Finanzdienstleistungen AG.

8. Ihre Rechte

Auf Ihren ausdrücklichen Wunsch erteilen wir Ihnen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Sollten diese nicht korrekt sein, so werden wir selbstverständlich die notwendigen Korrekturen vornehmen. Möchten Sie von Ihrem Recht auf Datenlöschung Gebrauch machen, so werden wir die Löschung im Rahmen des geltenden Rechts durchführen. Stehen dem jedoch gesetzliche Aufbewahrungspflichten entgegen, welche

selbst im Falle von geänderter Betreuung oder gar Vertragsstorni unverändert erhalten bleiben, werden wir stattdessen Ihre Daten sperren.

Die MLP Finanzdienstleistungen AG nutzt Ihre personenbezogenen Daten im gesetzlich zulässigen Rahmen auch für Zwecke der eigenen Werbung (z. B. Informationen zu Altersvorsorge, Vermögensmanagement, sonstige Versicherungs- und Bankprodukte) oder der Markt- oder Meinungsforschung (z. B. Kundenzufriedenheitsbefragungen). Ihre personenbezogenen Daten werden dabei selbstverständlich nicht an Dritte weiter gegeben oder veräußert. Wenn Sie es wünschen, werden wir Ihre personenbezogenen Daten für diese Zwecke sperren.

9. Weitere Informationen zum Datenschutz

erhalten Sie auf unserer Homepage www.mlp.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Muster

Einwilligung in die Datenübermittlung zwischen der MLP Finanzdienstleistungen AG und Ihrem/Ihrer MLP-Berater/in

Damit mich/uns die MLP Finanzdienstleistungen AG und die im Außendienst zuständigen MLP-Berater/innen in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Altersvorsorge, Vermögensmanagement, sonstige Versicherungs- und Bankprodukte) umfassend beraten und betreuen können, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die MLP Finanzdienstleistungen AG dem/der im Außendienst zuständigen MLP-Berater/in die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Diese Einwilligung bezieht sich auf die Daten dieses Antrags und bei Zustandekommen des Vertrages auch auf die Daten der Vertragsdurchführung.

Übermittelt werden dürfen:

-
- Personalien (Name, Kontaktdaten, Geburtsdatum, Familienstand, steuerliche Daten, Beruf, Bankverbindung oder vergleichbare Daten)
 - Vertragsdurchführung Kontokorrent, Karten, Einlagen, Kredite (Vertragsänderungen, Produktart, Saldo, Limit, Konditionen, Laufzeit, Umsätze oder vergleichbare Daten)
 - Vertragsdurchführung Verwahrungsgeschäfte (Vertragsänderungen, Kurswert, Bestände, Transaktionen oder vergleichbare Daten)
 - Vertragsdurchführung Financepilot (Vermögens- und Vertragsübersicht, Beratungsdokumentationen einschließlich der zugehörigen Detailansichten zu Salden, Umsätzen, Kurswerten, Beständen, Transaktionen oder vergleichbaren Daten nicht jedoch die Ansichten des Financepilot Banking)
-

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die MLP Finanzdienstleistungen AG zugleich vom Bankgeheimnis. Dies geschieht ausschließlich für oben genannten Zweck, Empfängerkreis und Datenarten. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag streichen oder jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Stand November 2010

Datenschutzrechtlicher Hinweis

Die MLP Finanzdienstleistungen AG verarbeitet und nutzt die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten auch für Zwecke der eigenen Werbung (z. B. Informationen zu Altersvorsorge, Vermögensmanagement, sonstige Versicherungs- und Bankprodukte) oder der Markt- oder Meinungsforschung (z. B. Kundenzufriedenheitsbefragungen). Eine Datenweitergabe an Dritte außerhalb von MLP erfolgt nicht. Sie können jederzeit der Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Werbung sowie der Markt- und Meinungsforschung widersprechen.