

# Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutz-Grundverordnung für „Natürliche Personen“

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

TTV Vermögensplanung  
Thomas Thamm  
Oberfrohaer Straße 8  
09117 Chemnitz  
Telefon: 0371 33427820  
Fax: 0371 8080177  
E-Mail: [thamm@ttv-chemnitz.de](mailto:thamm@ttv-chemnitz.de)

## 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen oder von sonstigen Dritten (z.B. Tippgeber) zuverlässiger Weise (z.B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Diese Unternehmen bzw. Dritte können zum Beispiel Immobilienmakler, Bauträger, Hausbaufirmen, Immobilienvertriebe, Versicherungsvertreter etc. sein. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten im Interessentenprozess können sein:

Name, Adresse/andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Familienstand, Geschäftstätigkeit, Berufsgruppe/Partnerart (unselbstständig/selbstständig), Wohnstatus (Miete/Eigentum), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe), Steuer-ID, SCHUFA-Score

Bei Abschluss und Nutzung von Produkten/Dienstleistungen können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese umfassen im wesentlichen:

### **Vermittlung Girokonto**

Daten aus der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Zahlungsverkehrsdaten aus Girokonten)

### **Vermittlung Bausparen**

Bausparvertragsnummer, Basis-/Steuerdaten, Tarife, Zuteilungs-/Auszahlungsdaten, staatliche Förderung, Umsatzdaten/-verlauf, Lastschriftdaten, Drittrechte, Qualitätsdaten

### **Vermittlung Konsumentenfinanzierung (Verbraucher) – Ratendarlehen**

Bonitätsunterlagen (Einkommen, Ausgaben, Fremdkontoauszüge), Arbeitgeber, Art und Dauer Beschäftigungsverhältnis, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, bei NICHT-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeiterlaubnis, Scoring-/Ratingdaten, Verwendungszweck, Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle)

### **Vermittlung Baufinanzierung (Verbraucher und Selbstständige)**

Bonitätsunterlagen (Gehaltsabrechnungen, Einnahmen-/Überschussrechnungen und Bilanzen, Steuerunterlagen, Angaben/Nachweise zu Vermögen und Verbindlichkeiten, übernommene Bürgschaften, Fremdkontoauszüge, Ausgaben), Arbeitgeber, Art und Dauer Beschäftigungsverhältnis, Art und Dauer der Selbstständigkeit, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, Güterstand, bei NICHT-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeiterlaubnis, Scoring-/Ratingdaten, Angaben/Nachweise zum Verwendungszweck, Eigen- und Fremdsicherheiten: Objektunterlagen (z. B. Grundbuchauszüge, Objektbewertungen), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle)

### **Vermittlung Gewerbliche Finanzierung (Selbstständige)**

Bonitätsunterlagen geschäftlich: Einnahmen-/Überschussberechnungen, Bilanzen, betriebswirtschaftliche Auswertung, Art und Dauer der Selbstständigkeit

Bonitätsunterlagen privat: Selbstauskunft mit Angaben zu Ein- und Ausgaben sowie Vermögen und Verbindlichkeiten, Gehaltsabrechnungen, Steuerunterlagen, Nachweis zu Vermögen und Verbindlichkeiten, Gehaltsabrechnungen, Steuerunterlagen, Nachweis zu Vermögen, übernommene Bürgschaften, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, Güterstand, bei NICHT-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeiterlaubnis, Scoring-/Ratingdaten, Angaben/Nachweise zum Verwendungszweck, Informationen zu gestellten Sicherheiten, Objektunterlagen (z.B. Grundbuchauszüge, Objektbewertungen)

### **Kundenkontaktinformationen**

Im Rahmen der Geschäftsanbahnungsphase und während der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte, durch Sie oder von der TTV initiiert, entstehen weitere personenbezogene Daten, z. B. Informationen über Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis; (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs sowie Informationen über die Teilnahme an Direktmarketingmaßnahmen.

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

Wir verarbeiten die vorab genannten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

- a. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Artikel 6 Abs. 1b DSGVO)  
Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (siehe unter Punkt 2) und können unter anderem Bedarfsanalysen und Beratung umfassen.
- b. Im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1 f DSGVO)  
Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:
  - Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zur direkter Kundenansprache
  - Werbung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben
  - Direktmarketing
- c. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Abs. 1 a DSGVO)  
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten an Produktgeber) 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 EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden ist. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.
- d. Wir verarbeiten Ihre Daten auch auf der Grundlage der EU-Wohnkreditrichtlinie.

### **4. Wer bekommt meine Daten?**

Innerhalb der TTV erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch unsere Partner/Produktanbieter (z. B. Banken, Darlehensgeber, elektronische Handelsplattformen wie z.B. Europace, Genopace, z.B. onGeo als Partner z.B. für Abrufe Grundbücher und Anforderung von Objektbesichtigungen) erhalten zu diesem Zweck Ihre Daten, um die vermittelten Anfragen zu bearbeiten und zu prüfen (z.B. Darlehensbearbeitung, Prüfung von Unterlagen aber auch Besichtigung der zu finanzierenden Objekte).

Auch bei der vertragsbezogenen Betreuung z. B. Sondertilgungen, Änderung Ratenzahlung, Prolongationsdaten, Angaben zur Prolongation, Umschuldung etc. erteilen Sie uns die Erlaubnis von der Partnerbank, Bausparkasse o.a. Ihre vertragsbezogenen Daten zu erhalten bzw. Ihr zu übermitteln. Insoweit befreien Sie uns auch vom Bankgeheimnis.

### **5. Kreditvermittlungsklausel, bedeutet für mich?**

Sie willigen ein, dass die Partnerbank uns Informationen wie z.B. den Bearbeitungsstand, Auszahlungen, Darlehensrückstände etc. geben darf.

### **6. 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 nach Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit nach Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach § 34 und § 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzbehörde (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 ist. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

**7. Datenweitergabe an ein Drittland/Land außerhalb der EU**

Eine Datenweitergabe an ein Drittland/Land außerhalb der EU erfolgt durch uns nicht, bzw. ist nicht geplant.

**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 und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Eine Darlehensvermittlung oder Einholung von Darlehensangeboten ist z.B. ohne Angaben zu Ihrer Person bzw. Bonität nicht möglich.