

## Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 Datenschutz-Grundverordnung - DSGVO

Weil wir Ihre persönlichen Daten respektieren und schützen

### A Unsere Datenschutzerklärung

#### Vorwort

Ob Sie Kunde, Interessent oder Besucher unserer Website sind: Wir respektieren und schützen Ihre Privatsphäre. Was bedeutet das im Klartext, wenn es um Ihre personenbezogenen Daten geht?

Auf den nächsten Seiten können Sie sich schnell und einfach einen Überblick verschaffen, welche personenbezogenen Daten wir von Ihnen erheben und was wir damit machen. Außerdem informieren wir Sie über Ihre Rechte nach geltendem Datenschutzrecht und sagen Ihnen natürlich, an wen Sie sich bei Fragen wenden können. Diese Hinweise werden soweit erforderlich aktualisiert und unter [www.bw-kanzlei.de](http://www.bw-kanzlei.de) veröffentlicht. Dort finden Sie auch unserer Datenschutzhinweise für Besucher unserer Website.

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

Die Dieter Buntz & Karl-Heinz Wuggazer GbR ist eine inhabergeführte Beratungskanzlei, die sich auf die Honorarberatung in Finanzdienstleistungen und auf die Unternehmensberatung mit Sitz in Giengen an der Brenz spezialisiert hat.

Als verantwortliche Stelle ergreifen wir, die

Dieter Buntz & Karl-Heinz Wuggazer GbR  
Heidenheimer Straße 26  
89537 Giengen  
Telefon: 07322 240961  
Email: [info@bw-kanzlei.de](mailto:info@bw-kanzlei.de)

alle gesetzlich erforderlichen Maßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten zu schützen.

Bei Fragen zu dieser Datenschutzerklärung wenden Sie sich bitte direkt an uns.

#### 2. Für wen gilt diese Datenschutzerklärung?

Wenn wir personenbezogene Daten verarbeiten, bedeutet das im Klartext, dass wir diese z. B. erheben, speichern, nutzen, übermitteln oder löschen.

In dieser Datenschutzerklärung geht es dabei um personenbezogene Daten von:

- Interessenten und Kunden der Dieter Buntz & Karl-Heinz Wuggazer GbR, die natürliche Personen sind
- Allen anderen natürlichen Personen, die in Kontakt mit unserer Kanzlei stehen, z. B. Bevollmächtigte, Erziehungsberechtigte, sowie Vertreter oder Mitarbeiter juristischer Personen, aber auch Besucher unserer Website oder Personen, die sich z.B. über E-Mail an uns wenden
- Wirtschaftlich Berechtigte unserer Kunden (hier müssen wir unseren Prüfungspflichten, z. B. nach dem Geldwäschegesetz, nachkommen)

#### 3. Welche personenbezogenen Daten erheben wir von Ihnen?

Wir erheben Ihre personenbezogenen Daten, wenn Sie mit uns in Kontakt treten, z. B. als Interessent, Antragsteller oder Kunde. Das heißt: Insbesondere, wenn Sie sich für unsere Dienstleistungen und Produkte interessieren, Unterlagen einreichen, Beratungen entgegennehmen oder sich per E-Mail oder Telefon an uns wenden oder wenn Sie im Rahmen bestehender Geschäftsbeziehungen unsere Dienstleistungen und Produkte nutzen.

Außerdem verarbeiten wir personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen, wenn diese für unsere Dienstleistung notwendig sind. Diese Daten gewinnen wir zulässigerweise z. B. über Grundbücher, Schuldnerverzeichnisse oder Handels- und Vereinsregister.

Folgende persönliche Daten verarbeiten wir:

- **Persönliche Identifikationsangaben**  
z. B. Vor- und Nachname, Adresse, Geburtsdatum und Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Personalausweis/ Reisepassnummer, Steueridentifikationsnummer, Steuernummer, E-Mail-Adresse, Telefon- und Telefaxnummer
- **Bankverbindungsdaten**  
z.B. IBAN, BIC
- **Daten über Ihre finanzielle- und steuerliche Situation**  
z. B. Gehaltsabrechnungen, Zahlungsverhalten, Wert Ihrer Immobilie bzw. sonstiger Vermögensgegenstände, Kreditgeschichte, gegenwärtige Kreditbonität, Angaben zu Ihren Finanzprodukten bei Kreditinstituten oder sonstigen Anbietern von Finanzprodukten, Angaben zum Einkommen, steuerrelevante Daten z.B. Freistellungsaufträgen
- **Daten zu Ihrem Online-Verhalten und -präferenzen**  
z.B. IP-Adressen, Daten zu Ihren Besuchen auf unserer Website, Endgeräte mit denen Sie unsere Website besucht haben
- **Soziodemografische Angaben**  
z. B. Familienstand und Familiensituation
- **Angaben zu Ihren Interessen und Wünschen, die Sie uns mitteilen**  
z. B. über unseren persönlichen Kundendialog

Sowie weitere mit diesen Kategorien vergleichbare Daten.

### 3.1 Sensible Daten

Besondere Kategorien personenbezogener Daten, bekannt als „Sensible Daten“, z. B. Informationen zu Ihrer religiösen Zugehörigkeit, erheben wir ausschließlich, wenn dies unbedingt notwendig ist. Also beispielsweise dann, wenn wir Sie beim Ausfüllen von Anträgen zum Abschluss von Finanzprodukten unterstützen.

### 3.2 Daten von Kindern

Angaben zu Kindern erheben wir nur dann, wenn wir für Sie Beratungsdienstleistungen für Ihre Kinder erbringen.

## 4. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten – und auf welcher Rechtsgrundlage?

Im Nachfolgenden informieren wir Sie darüber, wofür und auf welcher Rechtsgrundlage wir Ihre Daten verarbeiten.

### 4.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO)

Um unsere Verträge zu erfüllen, müssen wir Ihre Daten verarbeiten. Das gilt auch für vorvertragliche Angaben, die Sie uns im Rahmen eines Erstkontaktes bzw. einer Erstberatung machen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich im Einzelnen nach Ihrem konkreten Anliegen (z. B. Vermögensanalyse, Anlagevorschlag, Versicherungsberatung, Finanzierung, Vertragsprüfung usw.) und können unter anderem auch dazu dienen, Ihren Bedarf zu analysieren und zu prüfen, ob unsere Dienstleistung oder eine konkrete Empfehlung für Sie geeignet ist.

### 4.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO)

Wir können Ihre Daten außerdem auf Basis einer Interessenabwägung zur Wahrung der berechtigten Interessen von uns oder von Dritten verwenden. Dies erfolgt zu folgenden Zwecken:

- Allgemeine Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung unserer Dienstleistungen und Produkte.
- Werbung, Markt- und Meinungsforschung  
Ihre individuellen Bedürfnisse sind uns wichtig und wir versuchen, Ihnen Informationen und Empfehlungen zu Produkten und Dienstleistungen zu geben, die genau zu Ihnen passen. Dafür nutzen wir ausschließlich Erkenntnisse aus unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen. Wesentliches Ziel der Verarbeitung Ihrer Daten ist die Personalisierung von Empfehlungen und Vorschlägen. Wir gewährleisten, dass wir Ihre personenbezogenen Daten immer in Übereinstimmung mit den Bestimmungen des geltenden Datenschutzrechts verarbeiten. Wichtig zu wissen: Sie können der Analyse oder der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten zu diesen Zwecken jederzeit widersprechen
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs  
z.B. um Sie und Ihr Vermögen vor betrügerischen Aktivitäten zu schützen, analysieren wir Ihre personenbezogenen Daten. Das kann vorkommen, wenn Sie Opfer eines Identitätsdiebstahles (z.B. durch Phishing) und Datenmissbrauchs durch Dritte geworden sind und Ihre persönlichen Daten dadurch offen gelegt wurden (z.B. durch Computerhacking)

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten

Unser Interesse an der jeweiligen Verarbeitung ergibt sich aus den jeweiligen Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vermeidung von Rechtsrisiken).

#### 4.3 Wir nutzen Ihre Daten mit Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten erteilt haben, ist die jeweilige Einwilligung Rechtsgrundlage für die dort genannte Verarbeitung. Sie können Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns gegenüber vor Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten und wirkt nur für zukünftige Verarbeitungen.

#### 4.4 Wir verarbeiten Ihre Daten aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO)

Wir unterliegen als Finanzdienstleister zahlreichen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. aus dem Geldwäschegesetz (GWG), der Gewerbeordnung (GeWo), dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) oder den Steuergesetzen). Auch aufsichtsrechtliche Anforderungen müssen wir erfüllen (z. B. von Institutionen, wie der Gewerbeaufsicht, der IHK, oder der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)).

Die Verarbeitung von Daten erfüllt unter anderem folgenden Sinn und Zweck: Die Identitäts- und Altersprüfung, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten, die Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken, auch innerhalb der Buntz & Wuggazer GbR.

### 5. Wer bekommt Ihre Daten (und warum)?

#### 5.1 Ihre personenbezogenen Daten innerhalb der Buntz & Wuggazer GbR

Innerhalb der Buntz & Wuggazer GbR erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen.

#### 5.2 Ihre personenbezogenen Daten außerhalb der Buntz & Wuggazer GbR

Wir haben uns zur Wahrung des Bankgeheimnisses über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet. Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind.

**Eine gesetzliche Verpflichtung.** Ihre personenbezogenen Daten an externe Stellen weiterzuleiten, kommt insbesondere bei folgenden Empfängern in Betracht:

- Öffentliche Stellen, Aufsichtsbehörden und -organe, wie z. B. Steuerbehörden, Gewerbeaufsicht, Bankenaufsicht (BaFin, EZB oder Bundesbank)
- Rechtsprechungs-/Strafverfolgungsbehörden, wie z.B. Polizei, Staatsanwaltschaften, Gerichte
- Anwälte und Notare, z. B. in Insolvenzverfahren

**Um unsere vertraglichen Verpflichtungen** zu erfüllen, arbeiten wir mit anderen Unternehmen zusammen. Dazu zählen Spezialisten aus der Rechts-, Steuer- und Finanzdienstleistungsbranche. Diese sind ebenfalls gesetzlich verpflichtet, persönliche Daten mit der erforderlichen Sorgfalt zu behandeln. Einige Beispiele:

- Fachanwälte für Bank- und Kapitalmarktrecht bei fehlgeschlagenen Kapitalanlagen
- Notare bei Kaufverträgen, Vollmachten und Patientenverfügungen
- Steuerberater in steuerlichen Angelegenheiten
- Wirtschaftsprüfer
- Banken mit denen Sie zusammenarbeiten und mit denen wir in Ihrem Auftrag und mit Ihrer Einwilligung korrespondieren müssen

#### Dienstleister, die uns unterstützen

Auch von uns im Rahmen einer Auftragsverarbeitung (Art. 28 DSGVO) eingesetzte Dienstleister können zur Erfüllung der beschriebenen Zwecke Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren und besondere Vertraulichkeitsanforderungen erfüllen. Dies können beispielsweise Unternehmen in den Kategorien

- IT-Dienstleistungen, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung und Marketing sein.

## **Wir schauen genau hin, wenn es um Ihre personenbezogenen Daten außerhalb der Buntz & Wuggazer GbR geht**

In allen oben genannten Fällen stellen wir sicher, dass Dritte nur Zugriff auf personenbezogene Daten erhalten, die für das Erbringen einzelner Aufgaben notwendig sind. Sie können sicher sein, dass wir z. B. Banken, Notaren, Rechtsanwälten, IT-Dienstleistern nur Daten weitergeben, die Ihrem konkreten Auftrag zweckdienlich sind.

## **Wir übermitteln keinerlei personenbezogene Daten an ein Drittland außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums.**

**Ganz wichtig: Unter keinen Umständen verkaufen wir persönliche Daten an Dritte.**

## **6. Warum sind uns Ihre Rechte wichtig?**

Wir wollen so schnell wie möglich auf alle Ihre Fragen antworten. Manchmal kann es aber trotzdem bis zu einem Monat dauern, ehe Sie eine Antwort von uns bekommen – sofern dies gesetzlich zulässig ist. Sollten wir länger als einen Monat für eine abschließende Klärung brauchen, sagen wir Ihnen selbstverständlich vorher Bescheid, wie lange es dauern wird.

In einigen Fällen können oder dürfen wir keine Auskunft geben. Sofern dies gesetzlich zulässig ist, teilen wir Ihnen in diesem Fall immer zeitnah den Grund für die Verweigerung mit. Sie haben das Recht, Beschwerde einzureichen.

Welche Rechte haben Sie als Interessent oder Kunde der Buntz & Wuggazer GbR, wenn es um die Verarbeitung Ihrer Daten geht?

Einzelheiten ergeben sich aus den jeweiligen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (Art. 15 bis Art. 21 DSGVO):

### **6.1 Ihr Recht auf Auskunft, Information und Berichtigung (Art. 15, Art.16 DSGVO)**

Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Sollten Ihre Angaben nicht (mehr) zutreffend sein, können Sie eine Berichtigung verlangen. Sollten Ihre Daten unvollständig sein, können Sie eine Vervollständigung verlangen. Wenn wir Ihre Angaben an Dritte weitergegeben haben, informieren wir diese Dritten über Ihre Berichtigung – sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

### **6.2 Ihr Recht auf Löschung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 17 DSGVO)**

Aus folgenden Gründen können Sie die unverzügliche Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen:

- Wenn Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht länger benötigt werden
- Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen und es an einer anderweitigen Rechtsgrundlage fehlt
- Wenn Sie der Verarbeitung widersprechen und es keine überwiegenden, schutzwürdigen Gründe für eine Verarbeitung gibt
- Wenn Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden
- Wenn Ihre personenbezogenen Daten gelöscht werden müssen, um gesetzlichen Anforderungen zu entsprechen

Bitte beachten Sie, dass ein Anspruch auf Löschung davon abhängt, ob ein legitimer Grund vorliegt, der die Verarbeitung der Daten erforderlich macht.

### **6.3 Ihr Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 18 DSGVO)**

Sie haben das Recht, aus einem der folgenden Gründe, eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen:

- Wenn die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten von Ihnen bestritten wird und wir die Möglichkeit hatten, die Richtigkeit zu überprüfen
- Wenn die Verarbeitung nicht rechtmäßig erfolgt und Sie statt der Löschung eine Einschränkung der Nutzung verlangen
- Wenn wir Ihre Daten nicht mehr für die Zwecke der Verarbeitung benötigen, Sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung gegen Rechtsansprüche brauchen
- Wenn Sie Widerspruch eingelegt haben, solange noch nicht feststeht, ob Ihre Interessen überwiegen

### **6.4 Ihr Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)**

Sie haben das Recht, personenbezogene Daten, die Sie uns gegeben haben, in einem übertragbaren Format zu erhalten.

## 6.5 Ihr Recht auf Widerspruch (Art. 21 DSGVO)

Wir dürfen Ihre Daten aufgrund von berechtigten Interessen oder im öffentlichen Interesse verarbeiten. In diesen Fällen haben Sie das Recht, der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Dies gilt auch dann, wenn wir Ihre Daten für unsere Direktwerbung nutzen. Bitte beachten Sie unseren gesonderten Hinweis zu Ihrem Widerspruchsrecht in Abschnitt B: „Information über Ihr Widerspruchsrecht“.

## 6.6 Ihr Beschwerderecht (Art. 77 DSGVO)

In einzelnen Fällen kann es passieren, dass Sie nicht zufrieden mit unserer Antwort auf Ihr Anliegen sind. Dann sind Sie berechtigt, bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde Beschwerde einzureichen. Zuständige Aufsichtsbehörde in datenschutzrechtlichen Fragen ist der Landesdatenschutzbeauftragte des Bundeslandes, in dem unser Unternehmen seinen Sitz hat.

## 7. Sind Sie verpflichtet, der Buntz & Wuggazer GbR bestimmte personenbezogene Daten zu geben?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung benötigen wir von Ihnen folgende personenbezogenen Daten:

- Daten, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind
- Daten, die für die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten notwendig sind
- Daten, zu deren Erhebung wir rechtlich und gesetzlich verpflichtet sind

Ohne diese personenbezogenen Daten sind wir in der Regel nicht in der Lage, einen Vertrag mit Ihnen einzugehen oder auszuführen.

Inbesondere sind wir durch das Geldwäschegesetz verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihrer Ausweisdokumente zu identifizieren, bevor wir eine Geschäftsbeziehung eingehen. Dabei werden Ihr Name, Geburtsdatum und Geburtsort, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift und Ihre Ausweisdaten erhoben und festgehalten. Sollten im Laufe unserer Geschäftsbeziehung mögliche Änderungen auftreten, sind Sie verpflichtet, uns diese unverzüglich mitzuteilen.

Wenn Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen angestrebte Geschäftsbeziehung weder aufnehmen noch fortführen.

## 8. Verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten automatisiert?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung. Ihre Daten werden von uns auch nicht automatisiert verarbeitet (sogenanntes „Profiling“).

## 9. Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Ihre Daten nicht länger, als wir sie für die jeweiligen Verarbeitungszwecke benötigen. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Aufbewahrung ist weiterhin notwendig. Gründe hierfür können z. B. Folgende sein:

- Die Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind insbesondere das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG), das Geldwäschegesetz (GwG) und das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Das Erhalten von Beweismitteln für rechtliche Auseinandersetzungen im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen, die z.B. nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

## **B Information über Ihr Widerspruchsrecht (Art. 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 Widerspruch einzulegen. Voraussetzung hierfür ist, dass die Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 Buchst. e) oder auf Grundlage einer Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO) erfolgt.

Im Falle eines Widerspruchs werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten. Es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung dieser Daten nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Oder die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### **2 Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung Ihrer Daten für unsere Direktwerbung**

In Einzelfällen nutzen wir Ihre personenbezogenen Daten für unsere Direktwerbung. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Im Falle eines Widerspruchs verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke.

Der Widerspruch kann jeweils formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Dieter Buntz & Karl-Heinz Wuggazer GbR  
Heidenheimer Straße 26  
89537 Giengen  
Email: [info@bw-kanzlei.de](mailto:info@bw-kanzlei.de)