

## Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten gem. EU-Datenschutz-Grundverordnung durch

### Capitalium Baufinanzierung und Immobilienprojekte

Inhaber: Matthias Drews  
Theodorstraße 41H  
22761 Hamburg

#### Antragsteller:

Name, Vorname (Antragsteller/in) \_\_\_\_\_

Name, Vorname (Mit Antragsteller/in) \_\_\_\_\_

Straße, Haus-Nr. \_\_\_\_\_

PLZ, Ort \_\_\_\_\_

Die im Vertrag angegebenen personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummer, Bankdaten, die allein zum Zwecke der Durchführung des entstehenden Vertragsverhältnisses notwendig und erforderlich sind, werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben.

#### Im Falle einer automatisierten Konditionsreservierung bei der KfW:

Die KfW ist verpflichtet, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) werden alle mit diesem Antrag erhobenen personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung und, soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten.

- Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich versichere, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.
- Ich bestätige, die Datenschutzerklärung von Capitalium Baufinanzierung und Immobilienprojekte Inh. Matthias Drews erhalten zu haben. Die jeweils aktuelle Datenschutzerklärung kann jederzeit auf der Website unter <https://www.capitalium.de/datenschutz> von Ihnen abgerufen und ausgedruckt werden.
- Ich willige ein, dass meine Bank(en) der finanzierenden Bank auf deren Verlangen umfassend Auskunft über meine wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt. Insoweit befreie ich meine Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.
- Ich stimme zu, dass Capitalium Baufinanzierung und Immobilienprojekte Inh. Matthias Drews berechtigt ist, alle mit mir geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.
- Ich stimme zu, dass meine personenbezogenen Daten in **anonymisierter Form** zum Zwecke der Marktforschung genutzt und übermittelt werden.

Diese Erklärungen kann ich jederzeit mit Wirkung für die Zukunft auch in einzelnen Punkten widerrufen.

Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, kann dies formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an: Capitalium Baufinanzierung und Immobilienprojekte Inh. Matthias Drews, Theodorstraße 41H, 22761 Hamburg oder per E-Mail an [datenschutz@capitalium.de](mailto:datenschutz@capitalium.de)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Antragsteller/in

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mit Antragsteller/in

## Datenschutzhinweise gemäß

### EU-Datenschutz-Grundverordnung

Capitalium Inh. Matthias Drews ist Ihr Partner in Finanzierungsfragen. Um die damit verbundenen Aufgaben wahrnehmen zu können, verarbeiten wir Ihren personenbezogenen Daten. Hierunter fallen vor allem Angaben, die Rückschlüsse auf Ihre Identität ermöglichen, beispielsweise Ihr Name, Ihre Telefonnummer, Ihre Anschrift oder E-Mail-Adresse.

#### Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Name des Vermittlers: Capitalium Baufinanzierung und Immobilienprojekte - Inhaber: Matthias Drews

Anschrift: Theodorstraße 41H  
22761 Hamburg  
Telefon: +49 40 / 47 11 00 19-0  
Fax: +49 40 / 47 11 00 19-9  
Internetseite: [www.capitalium.de](http://www.capitalium.de)  
Datenschutzbeauftragter: [datenschutz@capitalium.de](mailto:datenschutz@capitalium.de)

#### Welche Daten benötigen wir für die Beratung?

Um Ihre Anfrage zu den von uns angebotenen Produkten bearbeiten zu können und ggf. die mit dem Vermittlungsauftrag Ihnen gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und speichern wir auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO und ggf. Ihrer Einwilligung im Vermittlungsauftrag gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a, Art. 9 Abs. 2 lit. a, Ihre folgenden Daten:

- **Personenstammdaten** wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, besondere Daten (z. B. Gesundheitsdaten bei Versicherungsprodukten), Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten
- **Vertragsstammdaten** etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Finanzierung eines Vertrages von Ihnen mitgeteilt werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Vertragsnummer, Finanzierungssumme, Laufzeit, Beitrag / Rate, Risiko / Vertragsveränderungen-, Anlagebeträge, Kreditsummen und Leistungsdaten (Versicherungsfälle, Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles)

**Woher erhalten wir die Daten?** Die Daten teilen Sie uns größtenteils selbst mit. Teilweise erhalten wir Informationen zu Interessenten an unseren Produkten jedoch auch über unser Netzwerk von Kooperationspartnern, mit denen Sie bereits in Kontakt stehen und über unsere Vertriebsstruktur.

**An wen übermitteln wir die Daten anlässlich der Beratung?** Damit wir in der Lage sind, Ihnen Beratungsdienstleistungen entsprechend Ihrer Anfrage anzubieten oder in dem Umfang für Sie zu erbringen, in dem Sie uns im Vermittlungsauftrag damit beauftragt haben, sind wir gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO berechtigt, Ihre Daten an Empfänger zu übermitteln, die uns bei der Beratung unterstützen.

Wir kooperieren mit Produktpartnern und externen Dienstleistern, um die Beratung so effizient wie möglich zu gestalten und Ihnen die besten Konditionen bieten zu können.

- **Produktpartner** erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um Produktvorschläge oder Angebote zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen.
- **Kooperationspartner** als externe Dienstleister (technische Dienstleister wie Betreiber von Vergleichsportalen, Objektbewertungsplattformen und /oder Kundenverwaltungs-programmen): Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produktes aus dem Marktangebot unterstützen; insbesondere nutzen wir Vermittlungsplattformen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen, die eine einfache Anbindung an die Kooperations- und Produktpartner ermöglicht. Soweit Daten auf diese Plattform übermittelt werden, erfolgt die Speicherung unter höchsten Sicherheitsstandards und streng vertraulich.

#### Beratung per Telefon, Mail und Videokonferenz

Um Sie jederzeit auf dem Laufenden zu halten, nutzen wir Ihre persönlichen Kontaktdaten, um Ihnen Beratungsmails zu schicken und Sie gegebenenfalls anzurufen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, in einer Videokonferenz persönlich mit unseren Beratern zu sprechen. Unsere Videoberatung bieten wir über einen externen Dienstleister an. Dieser verarbeitet Ihre Daten, um die Verbindung herzustellen. Eine Datenverarbeitung erfolgt nur nach unserer Weisung und unter unserer vollständigen Kontrolle. In keinem Fall werden Ton- oder Videoaufzeichnungen angefertigt. Für den Fall, dass Sie sich für eine Videoberatung entscheiden, werden dabei neben technischen Daten für die Webseitennutzung Bild- und Tonaufnahmen von Ihnen übertragen.

**Externe Dienstleister** Grundsätzlich arbeiten wir beim Einsatz von Dienstleistern nur mit Firmen zusammen, die Daten innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeiten. Sofern Ihre Daten beim Einsatz von Dienstleistern ausnahmsweise außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeitet werden sollten, haben wir mit den Dienstleistern spezielle Verträge abgeschlossen, die den Erfordernissen in Hinblick auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission entsprechen, sofern diese nicht Privacy-Shield zertifiziert sind oder in Ländern sitzen, die gemäß einem Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Union ein angemessenes Datenschutz-niveau garantieren. Eine Kopie der Standardvertrags-klauseln erhalten sie auf Anfrage per E-Mail an [datenschutz@capitalium.de](mailto:datenschutz@capitalium.de).

## **Wir übermitteln Daten insbesondere an folgende Empfänger:**

- Mitarbeiter von Capitalium Inh. Matthias Drews
- Vergleichsportale und Objektbewertungs-plattformen
- Plattformbetreiber der Vermittlungsplattformen (u.a. Starpool, eHyp, ProHyp)
- Kreditinstitute, Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen und sonstige Produktgeber
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Kooperations- und Geschäftspartner als externe Dienstleister (u.a. on-geo GmbH, Bauträger, Vermessungsbüros, Immobilienmakler)
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Notare
- Versicherungs-Berater, -Makler, -Gesellschaften -Ombudsmänner

Sofern wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, übermitteln wir Daten zudem an Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden.

## **Statistische Auswertungen zur Weiterentwicklung von**

**Capitalium Inh. Matthias Drews** Wir verwenden die bei der Beratung anfallenden Daten, um unsere Vertriebsstruktur fortlaufend zu optimieren und weiterzuentwickeln. Hierfür werden die von unseren Beratern erhobenen Informationen und Daten zu Vermittlungsvorgängen ausgewertet. So erfahren wir zum Beispiel, welches unsere stärksten Regionen und Marktsegmente sind. Die diesbezügliche Datenverarbeitung erfolgt ohne Ansehung der jeweils betroffenen Personen. Statistische Auswertungen der Vermittlungsvorgänge erfolgen daher grundsätzlich nicht im Zusammenhang mit Ihren unmittelbar personenbezogenen Angaben (z. B. Ihr Name und Ihre

Kontaktdaten), sondern nur auf Grundlage aggregierter

Informationen. Rechtsgrundlage der vorgenannten Datenverarbeitungen ist Artikel 6 Abs. 1 f) DSGVO (Interessensabwägung, basierend auf dem Interesse an der kontinuierlichen Optimierung und Weiterentwicklung von Capitalium Inh. Matthias Drews).

**Aufbewahrung und Löschung von Daten** Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten mindestens für den nach geltendem Recht vorgeschriebenen Zeitraum auf. Eine längere Aufbewahrung ist möglich, soweit betriebliche Erfordernisse, das Management unserer Kundenbeziehungen, die Erfüllung gesetzlicher Ansprüche oder die Befolgung behördlicher Anordnungen dies erfordern. So werden die meisten Kundendaten beispielsweise für die Dauer des Vertragsverhältnisses und einen Zeitraum von elf Jahren nach Vertragsende aufbewahrt. Bei Antragstellern ohne anschließenden Vertragsschluss gilt in Abhängigkeit zum Umfang der erfolgten Beratungstätigkeit eine Aufbewahrungsfrist von bis zu 36 Monaten. Daten, die wir aufgrund einer Einwilligung zu Marketingzwecken verarbeiten, löschen wir, wenn Sie die Einwilligung widerrufen.

**Ihre Rechte bei der Datenverarbeitung** Ihnen stehen hinsichtlich der Datenverarbeitung die folgenden Rechte zu:

**Recht auf Auskunft**, welche Daten wir über Sie verarbeiten (Art. 15 DSGVO): Ihnen steht ein Recht auf Auskunft zu, welche Daten von Ihnen bei uns verarbeitet werden sowie weitere Informationen nach Art. 15 DSGVO, die im

Zusammenhang mit der Datenverarbeitung stehen. Auf Anfrage teilen wir Ihnen gerne die betreffenden Daten und Informationen mit und stellen Ihnen eine Kopie dieser Daten zur Verfügung.

**Recht auf Berichtigung Ihrer Daten** (Art. 16 DSGVO) Sie haben ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten, wenn Ihre Daten unrichtig oder – unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung – unvollständig sind.

**Recht auf Löschung** (Art. 17 DSGVO) Sie haben ein Recht auf Löschung, wenn Daten nicht mehr benötigt werden, die Verarbeitung nicht rechtmäßig ist oder sonstige Fälle von Art. 17 DSGVO vorliegen. In diesen Fällen löschen wir Ihre Daten umgehend.

## **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten**

(Art. 18 DSGVO) Sie haben ein Recht auf Einschränkung Ihrer Daten in den in Art. 18 DSGVO genannten Fällen. Hierzu gehört unter anderem der Fall, dass wir Daten an Stellen oder in einem Umfang verarbeiten, durch die die Datenverarbeitung nicht mehr gesetzlich gerechtfertigt ist. Zudem kann der Fall relevant sein, dass Daten einer Aufbewahrungspflicht unterliegen und wir diese daher nicht ohne weiteres löschen dürfen. In diesem Fall schränken wir die Verarbeitung im größtmöglichen Maß ein. Einschränkung bedeutet in der Regel, dass die Daten gespeichert werden, jedoch ein Zugriff durch Mitarbeiter nicht mehr möglich ist.

**Recht auf Datenübertragbarkeit** (Art. 20 DSGVO) Das Recht auf sogenannte Datenportabilität erlaubt es Ihnen, Daten über Ihre Person, die Sie uns selbst bereitgestellt haben, im von Art. 20 DSGVO vorgesehenen Format von uns zu erhalten und von uns übermitteln zu lassen. Ausgeschlossen von der Herausgabe sind jedoch solche Daten, die wir durch die Verarbeitung selbst gewinnen (sog. Verarbeitungsergebnisse).

**Recht auf Widerspruch** gegen die Verarbeitungen, die auf Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO gestützt sind (Art. 21 DSGVO).

Wir stellen die auf Basis von Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO erfolgende Verarbeitung von Daten – insbesondere zu Werbe- und Marketingzwecken – ein, wenn Sie hiergegen widersprechen und der Widerspruch berechtigt ist.

**Widerrufsrecht** Sie können jederzeit die Einwilligungen, die Sie uns erteilt haben, widerrufen, indem Sie sich direkt an Ihren Berater wenden, z. B. per E-Mail oder Telefon. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt. Bitte beachten Sie, dass ohne die Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten eine vollumfängliche Abwicklung von Versicherungsfällen nicht möglich ist.

Ihnen steht zudem ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.