Datenschutzerklärung

Stand Februar 2020

Anhand dieser Datenschutzerklärung informiere ich Sie darüber, wie Ihre persönlichen Daten bearbeitet werden. Mit persönlichen Daten sind alle Informationen gemeint, die Sie betreffen (**Personendaten**). Bearbeiten meint jeden Umgang mit Ihren Personendaten wie z.B. Erhebung, Aufbewahrung, Verwaltung, Veränderung, Verwendung, Weitergabe, Offenlegung etc.

1. Wer ich bin

Die Verantwortliche für Ihre Personendaten ist:

Finanzplanung Katja Lagger GmbH, Bottmingerstrasse 27, 4104 Oberwil BL, Schweiz, Telefon +41 (0)79 613 65 52, lagger@finanzplanung-kl.ch

2. Welche Personendaten ich bearbeite und woher sie stammen

Ich bearbeite folgende Personendaten von Ihnen:

- Ihren Namen und Ihre Kontaktdetails (z.B. Name, Adresse, Telefonnummer und E-Mail-Adresse), Geburtsjahr, Zivilstand, Pass- oder Ausweiskopie und weitere Basisinformationen;
- Informationen zu Ihrer finanziellen Situation (z.B. AHV, BVG, private Vorsorge, Krankenkassenpolice, Hausrats-, Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung, Kontosaldi, Mietzins, Hypotheke, Steuern, Lohndaten, Alimente, Kinderzulagen) und weitere Informationen zur Erbringung der vereinbarten Dienstleistungen;
- Angaben über Ihre Angehörigen (Konkubinatspartner, Partner, Ehegatte, Kinder etc.)
- Weitere Informationen, die Sie mir zur Verfügung stellen oder aufgrund von Dienstleistungen, die ich Ihnen gegenüber erbringe, oder Anfragen, die Sie an mich richten, erhoben werden;

Ich sammle die oben aufgeführten Personendaten ab der ersten Kontaktaufnahme durch Sie, z.B. wenn Sie mit einer Anfrage an mich gelangen oder wir einen gemeinsamen Besprechungstermin vereinbaren. Mit Ihrem Einverständnis und nach gemeinsamer Absprache kann ich Personendaten über Sie auch direkt über Behörden oder Produktpartner einholen, um Sie bestmöglich in allen finanziellen Angelegenheiten unterstützen zu können.

3. Wozu ich Ihre Personendaten nutze

Ich nutze Ihre Personendaten wie folgt:

- um mit Ihnen Kontakt aufzunehmen;
- um Ihnen meine Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen, insbesondere die Erbringung von Beratungsdienstleistungen im Finanzbereich.
- um Sie bestmöglich beraten und auf Sie persönlich abgestimmte Lösungsvorschläge präsentieren zu können;
- um die vereinbarten Dienstleistungen in Rechnung stellen zu können;
- um Ihnen meine Webseite zur Verfügung zu stellen und ständig optimieren zu können;
- für die Kundenpflege und um für meine Dienstleistungen Marketing zu betreiben, z.B. durch Sponsoring, Newsletterversand und Eventeinladungen;
- um die mir auferlegten gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften und Risikomanagementverpflichtungen einzuhalten, was auch die Datennutzung zur Geltendmachung oder Abwehr von Rechtsansprüchen einschliesst.

4. Benützung meiner Webseite und E-Mails

Auf meiner Webseite werden keine Cookies verwendet, es werden auch keine Webanalyse- oder Tracking-Tools eingesetzt.

Allenfalls verwende ich Ihren Namen und Ihre E-Mail-Adresse, um Ihnen Newsletter und Einladungen für eigene Veranstaltungen oder Veranstaltungen von Produktpartnern zukommen zu lassen. Hierzu müssen Sie jedoch zuerst Ihre Zustimmung geben, sofern ich Ihre Kontaktdaten nicht im Rahmen eines Dienstleistungsbezuges bereits erhoben habe. Falls sie von mir Werbung erhalten und dies nicht länger wünschen, können Sie sich jederzeit über den Link in den betreffenden E-Mails abmelden.

5. Auf welchen Rechtsgrundlagen die Datenbearbeitung beruht

Ich verwende Ihre Personendaten gestützt auf die folgenden Rechtsgrundlagen:

- Einwilligung;
- zum Vertragsabschluss, z.B. damit Sie meine Dienstleistungen in Anspruch nehmen können;
- für die Geltendmachung oder Abwehr von Rechtsansprüchen oder Zivilprozessen;
- für die Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Vorschriften;
- bei berechtigten Interessen.

Weiterführende Informationen hierzu finden Sie oben unter „Wozu ich Ihre Personendaten nutze“.

6. Wem ich Ihre Personendaten weitergebe

Allenfalls übermittle ich Ihre Personendaten vertrauenswürdigen Drittpersonen, wie:

- An Behörden oder Produktpartner (z.B. Versicherer, Banken), um Offerten einzuholen und Sie bestmöglich beraten zu können;
- Dritten, die in die Zahlungsabwicklung, insbesondere für die Abwicklung von Kreditkartenzahlungen, oder als externer Dienstleister für die Datenverarbeitung in meinem Auftrag involviert sind;
- IT-Serviceanbieter;
- Dritten, die an der Organisation von Veranstaltungen oder Events mitwirken.

Darüber hinaus kann ich gezwungen sein, Ihre Personendaten offenzulegen, wenn ich aufgrund gesetzlicher Vorschriften oder rechtlicher Verfahren dazu verpflichtet bin oder werde, z.B. aufgrund einer gerichtlichen Verfügung oder einer Anfrage einer Strafverfolgungsbehörde, wenn ich der Ansicht bin, dass die Weitergabe für meine Rechtswahrung erforderlich und angemessen ist. Dies kann der Fall sein zur Vorbeugung von finanziellen Schäden oder Verlusten, im Zusammenhang mit einer Untersuchung von mutmaßlichen oder tatsächlichen betrügerischen oder anderen rechtswidrigen Handlungen und im Falle der Veräusserung oder der Übertragung der gesamten oder eines Teils meiner Vermögenswerte (z.B. aufgrund einer Umstrukturierung, Auflösung oder Liquidation).

7. Wann Ihre Personendaten ins Ausland gelangen

Ich behalte mir vor, Personendaten mit Ihrer ausdrücklichen Zustimmung oder aufgrund weiterer Ermächtigungstatbestände des anwendbaren Datenschutzrechts ins Ausland zu übermitteln. Es ist auch möglich, dass ich Ihre Personendaten allenfalls an ausländische Empfänger übermittle, die sich ausserhalb der Europäischen Union befinden. Die betreffenden Länder verfügen möglicherweise nicht über Gesetze, die Ihre Personendaten im gleichen Umfang wie jene der Schweiz und/oder der EU/des EWR schützen. Sollte ich Ihre Personendaten in einen solchen Staat übermitteln, bin ich verpflichtet, den Schutz Ihrer Personendaten in angemessener Weise sicherzustellen, z.B. indem ich mit den ausländischen Empfängern vorgängig Datenübermittlungsverträge abschliesse, die den erforderlichen Datenschutz sicherstellen.

8. Wie lange ich Ihre Personendaten aufbewahre

Ich speichere Ihre Personendaten in personenbezogener Form, solange es für den konkreten Zweck, für den ich sie erhoben haben, erforderlich ist und solange ich ein legitimes Interesse daran habe, Ihre Personendaten aufzubewahren (z.B. zur Durchsetzung oder Abwehr von Rechtsansprüchen, zu Archivierungszwecken oder zu Gunsten der IT-Sicherheit). Ich speichere Ihre Personendaten zudem, solange sie einer gesetzlichen Aufbewahrungspflicht unterliegen.

9. Wie ich Ihre Personendaten schütze

Ich treffe angemessene Sicherheitsmassnahmen technischer und organisatorischer Natur, um Ihre Personendaten gegen unberechtigten oder unrechtmässigen Zugriff und Bearbeitung zu schützen, sowie der Gefahr des Verlusts, einer unbeabsichtigten Veränderung oder einer ungewollten Vernichtung der Daten entgegenzuwirken.

10. Ihre Rechte

Sie haben folgende Rechte:

- Sie haben das Recht, Auskunft über die Daten zu verlangen, die ich über Sie besitze, über die Art, wie ich die Informationen bearbeite, sowie jederzeit eine Kopie Ihrer Personendaten zu erhalten.
- Sie haben weiter das Recht, Ihre Personendaten berichtigen oder löschen zu lassen, die Bearbeitung dieser Daten einzuschränken und sich der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu widersetzen.
- Sie haben das Recht, eine erteilte Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Bitte beachten Sie, dass ich, auch nachdem Sie Ihre Einwilligung widerrufen haben, dazu berechtigt bin, Ihre Personendaten weiterhin in dem gesetzlich zulässigen Umfang zu bearbeiten.
- Sie haben ausserdem das Recht, eine Beschwerde in Bezug auf die Art und Weise der Bearbeitung Ihrer Personendaten bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen.

Um Ihre Rechte auszuüben, können Sie mich unter der oben genannten Adresse kontaktieren.

Ich bin verpflichtet sicherzustellen, dass Ihre Personendaten korrekt und aktuell sind. Ich bitte Sie daher, mich über allfällige Änderungen Ihrer Informationen zu informieren, indem Sie mich unter der oben genannten Adresse kontaktieren.

11. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung kann im Lauf der Zeit angepasst werden, besonders wenn sich meine Datenbearbeitungen ändern oder wenn neue Rechtsvorschriften anwendbar werden. Ich informiere Personen, deren Kontaktangaben bei mir registriert sind, bei erheblichen Änderungen aktiv über solche Änderungen, wenn das ohne unverhältnismässigen Aufwand möglich ist. Generell gilt für Datenbearbeitungen aber jeweils die Datenschutzerklärung in der bei Beginn der betreffenden Bearbeitung aktuellen Fassung.