

# Tippgebervertrag Immobilienfinanzierung

SF Sicher Finanzieren GmbH  
vertreten durch die Geschäftsführer Nina Mann und Jens Hildebrandt  
Söhnleinstrasse 8  
65201 Wiesbaden

nachfolgend „**Sicher Finanzieren**“ genannt

und

☐ Herr ☐ Frau

|         |                        |
|---------|------------------------|
| Vorname | Nachname               |
| Firma   | JDC-Poolpartner Nummer |
| Straße  | Hausnummer             |
| PLZ     | Ort                    |

nachfolgend „**Tippgeber**“ genannt

-zusammen nachfolgend „**Parteien**“ genannt-

schließen folgenden Tippgebervertrag (nachfolgend kurz „Vertrag“ genannt):

## 1. Gegenstand des Vertrages

- 1.1. Die Sicher Finanzieren ist Spezialist im Bereich der Vermittlung von Finanzierungsverträgen und verfügt über die gewerberechtlichen Erlaubnisse gem. § 34i Abs. 1 S. 1 GewO sowie § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO. Sicher Finanzieren führt der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (nachfolgend „JDC“ genannt) als deren Untervermittlerin Anträge auf Abschluss von Finanzierungsverträgen der Kunden, die Interesse am Abschluss eines Finanzierungsvertrages haben, zu. JDC, die ebenfalls als Vermittlerin mit den Erlaubnissen nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO sowie § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO zur Vermittlung von Finanzierungsverträgen berechtigt ist, vermittelt diese Anträge an die mit ihr kooperierenden Produktpartner oder Finanzierungsplattformen.
- 1.2. Der Tippgeber ist Poolpartner der JDC und arbeitet ggf. mit selbständigen Untervermittlern, die der JDC als solches namentlich bekannt sind und bei JDC eine UV-Nummer führen (nachfolgend PP-Untervermittler genannt). Der Tippgeber macht Personen, die Interesse am Abschluss einer Immobilien-/Baufinanzierung – nachfolgend kurz „Finanzierung“ oder „Finanzierungsverträge“ genannt – haben (potenzielle Kunden), auf die Sicher Finanzieren als Vermittler aufmerksam und weist Sicher Finanzieren die potenziellen Kunden durch Weitergabe folgender Informationen nach (Kontaktweitergabe/Namhaftmachung):
  - a) Name, Vorname, Anschrift, Telefon und E-Mail
  - b) dass durch den potenziellen Kunden bekundete Interesse an dem Abschluss einer Immobilien-/Baufinanzierung und einer entsprechenden Vermittlung/Beratung durch die Sicher Finanzieren.
  - c) schriftliche Einwilligung in die Datenverarbeitung und werblichen Kontaktaufnahme per Telefon und E-Mail.

Hierzu hat der Tippgeber der Sicher Finanzieren das ausgefüllte und vom potenziellen Kunden unterschriebene Formular „Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung“, welches als Muster in **der Anlage 1** beigefügt ist, zur Verfügung zu stellen. Die dem Formular „Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung“ als Anlage beigefügten Datenschutzinformationen hat der Tippgeber dem/ den potenziellen Kunden zusammen mit dem Formular auszuhändigen.

Die Auszahlung der Vergütung an den Tippgeber kann ohne Vorlage des ausgefüllten und unterschriebenen Formulars „Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung“ verweigert werden.

Sicher Finanzieren ist berechtigt, das in der Anlage 1 beigefügte Formular „Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung“, jederzeit zu ändern und dem Tippgeber die jeweils aktuelle Fassung zur Verfügung zu stellen.

- 1.3. Die Tätigkeit des Tippgebers ist ausschließlich und ausdrücklich auf eine Kontaktweitergabe/ Namhaftmachung beschränkt. Er darf keine Tätigkeit entfalten, die eine Hilfeleistung gleich welcher Art zum Vertragsschluss darstellt (insbesondere keine Beratung-/ Vermittlungstätigkeit). Der Tippgeber wird auch keine Willenserklärungen für den potenziellen Kunden, Produktpartner, Finanzierungsplattformen, Vermittler oder sonstige Dritten im Hinblick auf die Vermittlung, den Abschluss und/oder die Kündigung von Finanzierungsverträgen abgeben oder solche als Bote weiterleiten.

## **2. Rechte und Pflichten des Tippgebers**

- 2.1. Der Tippgeber ist frei zu entscheiden, ob und in welchem Umfang er der Sicher Finanzieren Kontakte gemäß Ziff. 1 zuführt; er unterliegt keinerlei Tätigkeits- und Bemühenspflicht. Der Tippgeber handelt weder als Handelsvertreter nach §§ 84 ff. HGB noch als Handelsmakler nach §§ 93 ff. HGB. Er ist kein Erfüllungs- und/ oder Verrichtungsgehilfe der Sicher Finanzieren.
- 2.2. Der Tippgeber ist selbständig und eigenverantwortlich tätig und hat sämtliche für ihn geltenden rechtlichen Vorschriften zur Ausübung seiner Tätigkeit eigenverantwortlich zu beachten. Für die Erfüllung steuerrechtlicher Verpflichtungen bezüglich der empfangenen Vergütung sowie die Erfüllung sonstiger gesetzlicher Pflichten ist der Tippgeber selbst verantwortlich.
- 2.3. Der Tippgeber ist weder rechtsgeschäftlicher Vertreter noch Untervermittler von Sicher Finanzieren. Der Tippgeber ist nicht zur rechtsgeschäftlichen Vertretung von Sicher Finanzieren bevollmächtigt. Er ist nicht berechtigt, mit Wirkung für Sicher Finanzieren betreffende Erklärungen von potenziellen Kunden entgegenzunehmen. Allen im Namen von Sicher Finanzieren geschlossenen Geschäften wird bereits jetzt die Genehmigung verweigert. Der Tippgeber agiert in Bezug auf rechtsgeschäftliche Erklärungen nicht als Bote von Sicher Finanzieren. Er ist nicht berechtigt, potenziellen Kunden gegenüber dem Eindruck zu erwecken, er handle für Sicher Finanzieren als deren Vertreter oder Erfüllungsgehilfe.
- 2.4. Sollte der Tippgeber eine Beratungsleistung im Hinblick auf den Abschluss einer Immobilien-/ Baufinanzierung erbringen oder die Willensbildung des potenziellen Kunden dahingehend beeinflussen, so hat er Sicher Finanzieren den entstehenden Schaden zu ersetzen und Sicher Finanzieren von der Haftung freizustellen, wenn Sicher Finanzieren gegenüber dem potenziellen Kunden deswegen selbst zur Haftung verpflichtet ist.
- 2.5. Der Tippgeber ist verpflichtet, jegliche Art von Werbung für und Veröffentlichungen über Sicher Finanzieren von dieser vorher schriftlich genehmigen zu lassen.
- 2.6. Der Tippgeber hat keinen Anspruch darauf, dass Sicher Finanzieren mit dem von ihm benannten potenziellen Kunden Kontakt aufnimmt, mit diesem eine Finanzierungsberatung durchführt und/ oder diesem eine Immobilien-/ Baufinanzierung vermittelt.

## **3. Datenschutz**

Beide Parteien handeln datenschutzrechtlich als jeweils eigenverantwortliche Stelle; sie unterstehen keinerlei Weisungen der anderen Partei im Hinblick auf die Verarbeitung personenbezogener Daten. Der Transfer personenbezogener Daten zwischen den Parteien ist daher eine Übermittlung personenbezogener Daten einer verantwortlichen Stelle an eine andere verantwortliche Stelle („Controller to Controller Transfer“).

## **4. Vergütung (Tippgeberprovision)**

- 4.1. Der Tippgeber erhält von Sicher Finanzieren für jeden rechtswirksam von Sicher Finanzieren vermittelten Immobilien-/ Baufinanzierungsvertrag mit einem Kunden, der auf die Tätigkeit des Tippgebers nach Ziffer 1 zurückzuführen ist, eine einmalige erfolgsabhängige Vergütung (Tippgeberprovision). Diese beträgt 0,50 % der Darlehenssumme des vermittelten Vertrages und versteht sich inklusive etwaig anfallender Umsatzsteuer.
- 4.2. Eine vermittelte Immobilien-/ Baufinanzierung gilt als auf die Tätigkeit des Tippgebers nach Ziffer 4.1 zurückzuführen, wenn die Vermittlung des konkreten Vertrages auf die Kontaktweitergabe durch den Tippgeber folgt.
- 4.3. Die Vermittlung von Immobilien-/ Baufinanzierungen mit demselben Kunden, die lediglich mittelbar auf die Tätigkeit des Tippgebers nach Ziffer 1 zurückzuführen sind (Folgeverträge), werden nicht vom Vergütungsanspruch aufgrund erstmaliger Kontaktweitergabe erfasst. Der Tippgeber ist berechtigt, die Kontaktdaten des Kunden entsprechend Ziffer 1.2 dieses Vertrages erneut Sicher Finanzieren weiterzugeben.
- 4.4. Sicher Finanzieren schließt gleichlautende Tippgebervereinbarungen auch mit anderen Personen aus dem Finanzdienstleistungssektor ab. Für den Fall, dass nach den entsprechenden vorstehenden Regelungen eine vermittelte Immobilien-/ Baufinanzierung bereits auf die Tätigkeit einer anderen Person zurückzuführen ist, kann eine vermittelte Immobilien-/ Baufinanzierung nicht mehr auf die Tätigkeit des Tippgebers nach Ziffer 1 zurückgeführt werden. (Prinzip des „first come, first served“).
- 4.5. Der Vergütungsanspruch entsteht erst, wenn und soweit Sicher Finanzieren erfolgreich eine Immobilien-/ Baufinanzierung für den Kunden vermittelt und Sicher Finanzieren bzw. die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH von dem Produktgeber bzw. der Finanzierungsplattform (z.B. abakus24) die Provision für die Vermittlung des entsprechenden Vertrages erhalten hat.
- 4.6. Der Vergütungsanspruch des Tippgebers teilt das Schicksal des Provisionsanspruchs von Sicher Finanzieren bzw. Jung, DMS & Cie. Pool GmbH gegenüber dem jeweiligen Produktgeber bzw. der Finanzierungsplattform. Der Tippgeber muss insoweit die Vergütung an Sicher Finanzieren zurückzahlen, soweit Sicher Finanzieren bzw. Jung, DMS & Cie. Pool GmbH gegenüber dem Produktgeber bzw. der Finanzierungsplattform zur Rückzahlung der Provision verpflichtet ist. Hierbei kommt es nicht darauf an, ob die Rückforderung berechtigt ist, sondern nur auf die tatsächliche Rückzahlung. Sicher Finanzieren und/ oder Jung, DMS & Cie. Pool GmbH sind gegenüber dem Tippgeber nicht dazu verpflichtet, ihre Ansprüche gegenüber dem jeweiligen Produktgeber

und/oder der Finanzierungsplattform gerichtlich geltend zu machen. Rückforderungsansprüche von Sicher Finanzieren können zunächst mit nicht ausgezahlten Vergütungsansprüchen des Tippgebers verrechnet werden. Nicht verrechenbare Rückforderungsansprüche sind sofort zur Rückzahlung fällig.

- 4.7. Mit der Zahlung der Vergütung wird die gesamte Tätigkeit des Tippgebers, einschließlich seiner Aufwendungen, abgegolten. Die ausgezahlte Vergütung beinhaltet alle etwaigen Steuern, Gebühren und sonstige Abgaben. Die Parteien gehen davon aus, dass die Leistung und Vergütung des Tippgebers umsatzsteuerbefreit gem. § 4 Nr. 8 UStG ist. Sollte sich diese Rechtsauffassung nicht bestätigen, vereinbaren die Parteien, dass die Umsatzsteuer in der Vergütung enthalten ist. Der Tippgeber ist für deren ordnungsgemäße Abführung selbst verantwortlich.
- 4.8. Ein Vergütungsanspruch entsteht nicht, wenn sich die Kontaktweitergabe auf die Person des Tippgebers selbst bezieht.
- 4.9. Der Anspruch auf Vergütung darf vom Tippgeber weder ganz noch teilweise abgetreten, übertragen oder verpfändet werden, ohne dass Sicher Finanzieren vorher die schriftliche Zustimmung erteilt hat. Der Tippgeber kann nur mit eigenen unbestrittenen oder gerichtlich festgestellten Forderungen gegen Forderungen von Sicher Finanzieren aufrechnen.
- 4.10. Der Tippgeber ist damit einverstanden, wenn die Abrechnung und Auszahlung der Vergütung zur Verkürzung der Zahlungsflüsse durch die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH erbracht werden.

## 5. Einsatz von Unter-Tippgebern (PP-Untervermittler)

Zur Kontaktweitergabe/ Namhaftmachung potenzieller Kunden kann sich der Tippgeber auch der Hilfe seiner PP-Untervermittler als Unter Tippgeber bedienen, wobei in diesem Fall keine eigene Vertragsbeziehung zwischen Sicher Finanzieren und dem PP-Untervermittler entsteht, dem PP-Untervermittler keine Vergütungsansprüche gegenüber Sicher Finanzieren zustehen und der Tippgeber gewährleistet, dass der PP-Untervermittler die entsprechenden Regelungen und Pflichten dieses Tippgebervertrages befolgt. Sofern die Kontaktweitergabe/ Namhaftmachung potenzieller Kunden durch einen PP-Untervermittler erfolgt und der Tippgeber dem PP-Untervermittler hierfür eine Vergütung zu zahlen hat, ist die Abrechnung und Auszahlung dieser Vergütung ausschließlich Aufgabe des Tippgebers.

## 6. Vertraulichkeit

- 6.1. Der Tippgeber verpflichtet sich, den Inhalt dieses Vertrags und alle Informationen, die Sicher Finanzieren ihm nach der Kontaktherstellung/ Namhaftmachung zu einem etwaig vermittelten Finanzierungsvertrag des potenziellen Kunden zukommen lässt, vertraulich zu behandeln und nicht an Dritte weiterzugeben. Informationen im Sinne dieses Absatzes sind alle nicht öffentlich zugänglichen geschäftlichen, finanziellen oder sonstigen Informationen, die (i) ausdrücklich als vertraulich gekennzeichnet, als solche beschrieben oder in anderer Weise als solche erkennbar gemacht sind, die (ii) aufgrund ihres Inhalts als vertraulich anzusehen sind oder die (iii) von vertraulichen Informationen abgeleitet wurden.
- 6.2. Die Vertraulichkeitsverpflichtungen nach Ziffer 6.1. gelten nicht, soweit die Informationen (i) zum Zeitpunkt der Weitergabe öffentlich bekannt waren oder danach ohne Verschulden einer Partei öffentlich bekannt werden oder (ii) aufgrund einer behördlichen oder richterlichen Anordnung oder zwingender rechtlicher Vorschriften zu offenbaren sind. Sofern der Tippgeber einen PP-Untervermittler als Untertippgeber einsetzt und über diesen eine Kontaktweitergabe/ Namhaftmachung an Sicher Finanzieren erfolgt, ist die Weitergabe notwendiger Vertragsinhalte dieses Vertrages sowie notwendiger Informationen zum vermittelten Finanzierungsvertrag (d.h. Zustandekommen einer Immobilien-/ Baufinanzierung, provisionsrelevante Informationen) an den PP-Untervermittler von dieser Vertraulichkeitsregelung nicht umfasst. Der Tippgeber hat den PP-Untervermittler ebenfalls zur Vertraulichkeit zu verpflichten.

## 7. Vertragsdauer und Kündigung

- 7.1. Dieser Vertrag beginnt mit der Unterzeichnung beider Parteien (maßgeblich ist der Zeitpunkt der letzten Unterschrift) und wird auf unbestimmte Zeit geschlossen.
- 7.2. Der Vertrag kann mit einer Frist von 14 Tagen zum Ende eines jeden Monats ordentlich gekündigt werden.
- 7.3. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.
- 7.4. Die Kündigungserklärung bedarf der Schriftform

## 8. Schlussbestimmungen

- 8.1. Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam, rechtswidrig oder undurchführbar sein oder werden, so wird die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen dieses Vertrages hiervon nicht berührt.
- 8.2. Jegliche Änderung dieses Vertrags bedarf der Schriftform, wobei die fortgeschrittene elektronische Unterschrift für die Einhaltung der Schriftform ausreicht. Dies gilt auch für die Änderung dieser Schriftformklausel.
- 8.3. Erfüllungsort für die beiderseitigen Verpflichtungen aus diesem Vertrag ist ebenfalls der Sitz von Sicher Finanzieren, soweit dem nicht zwingende gesetzliche Bestimmungen entgegenstehen.
- 8.4. Gerichtsstand für alle aus diesem Vertrag geltend gemachten Ansprüche ist - soweit gesetzlich zulässig - Wiesbaden.

\_\_\_\_\_  
Ort; Datum

\_\_\_\_\_  
Ort; Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Sicher Finanzieren

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Tippgeber

# Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung

## Tippggeber/in:

Vor- und Nachname (bzw. Firma) des Tippgebers

Sofern Tippgeber JDC-Poolpartner ist, bitte JDC-Tippgebernummer und JDC-Poolpartnernummer des Tippgebers eintragen

Sofern Tippgeber in die Struktur eines JDC-Poolpartners eingebunden ist, bitte folgende Daten des JDC-Poolpartners eintragen: Vor- und Nachname, JDC-Tippgebernummer und JDC-Poolpartnernummer

Sofern Tippgeber in die Struktur eines JDC-Poolpartners eingebunden ist, bitte JDC UV-Nummer des Tippgebers eintragen

## Potenzielle/r Kunde/n:

☐ Herr ☐ Frau

zweiter Darlehensnehmer ☐ Ja ☐ Nein

Vorname

Nachname

Straße | Hausnummer

PLZ, Ort

Rufnummer (beste Erreichbarkeit)

E-Mail

Vorname

Nachname

Straße | Hausnummer

PLZ, Ort

Rufnummer (beste Erreichbarkeit)

E-Mail

**Ich/wir (potenzielle/r Kunde/n)** habe/n Interesse am Abschluss einer Immobilien-/ Baufinanzierung und wünsche/n daher eine Finanzierungsberatung und ggf. Vermittlung eines Immobilienfinanzierungsvertrages durch die Finanzierungsvermittlerin SF Sicher Finanzieren GmbH, Söhnleinstrasse 8, 65201 Wiesbaden, E-Mail: Info@sicher-finanzieren.com. Eine verbindliche Finanzierungsvermittlung erfolgt erst dann, wenn zwischen dem/ den potenziellen Kunden und der SF Sicher Finanzieren GmbH ein gesonderter Darlehensvermittlungsvertrag abgeschlossen wird.

**Ich/wir willige/n ein**, dass mich/uns ein Finanzierungsspezialist der SF Sicher Finanzieren GmbH zum Zwecke einer Immobilien-/ Baufinanzierungsberatung (inkl. Terminabsprache) per E-Mail und Telefon kontaktieren und hierzu meine/ unsere oben genannten personenbezogenen Daten verarbeiten darf.

Diese Einwilligung kann jederzeit gegenüber der SF Sicher Finanzieren GmbH beispielsweise postalisch oder per E-Mail unter den oben genannten Kontaktdaten ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung nicht berührt.

Die Datenschutzinformationen gem. Art. 13, 14 DSGVO der SF Sicher Finanzieren GmbH sind in der Anlage 1 beigelegt. Diese wurden mir/ uns ausgehändigt.

\_\_\_\_\_, Ort, \_\_\_\_\_ Unterschrift (potenzieller Kunde

Datum \_\_\_\_\_, Ort, \_\_\_\_\_ Unterschrift (potenzieller Kunde 2)

Datum

**Anlage 1: Datenschutzinformationen gem. Art. 13, 14 DSGVO der SF Sicher Finanzieren GmbH**

Die nachfolgend dargestellten Datenschutzinformationen der SF Sicher Finanzieren GmbH (nachfolgend auch „SF“ genannt) dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten der datenschutzrechtlich betroffenen Person (nachfolgend personalisierte Form wie z.B. „Sie/Ihr“ oder Kunde) durch SF gem. Art. 13 und 14 DSGVO.

Unter der Verarbeitung von personenbezogenen Daten versteht man beispielsweise deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Name, Anschrift, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Angaben zur Finanzierung, etc.

**I. Verantwortliche Stelle**

SF Sicher Finanzieren GmbH  
vertreten durch die Geschäftsführer Nina Mann und Jens Hildebrandt  
Söhnleinstrasse 8  
65201 Wiesbaden  
E-Mail: [datenschutz@sicher-finanzieren.com](mailto:datenschutz@sicher-finanzieren.com)

**II. Zwecke der Datenverarbeitung**

SF verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

1. Sofern Sie die im Formular „Kontaktaufnahme Immobilienfinanzierung“ enthaltene Einwilligung erteilen, verarbeitet SF Ihre personenbezogenen Daten aufgrund dieser Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO), um mit Ihnen hinsichtlich einer Immobilien-/ Baufinanzierung (nachfolgend kurz „Finanzierung“ oder „Finanzierungsvertrag“ genannt) Kontakt aufzunehmen.

Wenn Sie es wünschen, führt SF Ihnen gegenüber im Rahmen eines zwischen Ihnen und SF abgeschlossenen Darlehensvermittlungsvertrages die Beratung und Vermittlung von Finanzierungsverträgen durch. Für die Anbahnung und Erfüllung Ihres Beratungs-/ Vermittlungswunsches und Darlehensvermittlungsvertrags ist eine Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch SF sowie eine Übermittlung der personenbezogenen Daten an den Vermittlerpool Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (JDC) erforderlich. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung Ihres Beratungs-/ Vermittlungswunsches und Darlehensvermittlungsvertrags sowie zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO und zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO (z.B. Beratungspflichten). Die Weiterleitung Ihrer personenbezogenen Daten an die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH erfolgt im Übrigen auch zur Wahrung des berechtigten Interesses der SF gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO, Ihnen ein vielfältiges Produktangebot zahlreicher Produkthanbieter zur Verfügung zu stellen und sich bei der Erfüllung der Pflichten fachkundiger Unterstützung zu bedienen.

2. SF verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zum Zwecke des Provisionscontrollings und der Weitergabe von Provisionen an Tippgeber, wenn es zur erfolgreichen Vermittlung eines Finanzierungsvertrages gekommen ist. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt damit zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und zur Wahrung des berechtigten Interesses der SF gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, abgeschlossene Geschäftsvorfälle ordnungsgemäß abzurechnen

3. SF verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten zudem auch zu Zwecken, die nicht direkt mit dem Beratungs- und Vermittlungsprozess Ihres Finanzierungsvertrages zusammenhängen, sondern die SF aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlichen Vorgaben einer Aufsichtsbehörde auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten und Vorgaben können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Aufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO.

4. Sofern SF Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeitet, erfolgt dies zur Wahrung eines berechtigten Interesses der SF an einem effektiven Rechtsschutz gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO.

5. SF verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ferner zu Marketingzwecken/ zur Direktwerbung. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Wahrung des berechtigten Interesses der SF gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, Sie über weitere, interessante Produktangebote zu informieren, sowie aufgrund Ihrer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO, sofern Sie diese erteilt haben.

**III. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten**

SF verarbeitet folgende Kategorien personenbezogener Daten:

Allgemeine Personendaten (Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum und -Ort, Alter, Staatsangehörigkeit)

- weitere Kontaktdaten wie Telefon, E-Mail und ggf. Fax
- Berufliche Daten (z.B. Ausbildungsgrad, Beruf, Angabe, ob Angestellter, Beamter oder selbständig tätig, Arbeitgeber)
- Angaben zur familiären Situation (Familienstand, Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- Legitimationsdaten, die zur Legitimierung Ihrer Person im Rahmen von Vertragsabschlüssen und der Vertragsverwaltung benötigt werden, bspw. Ausweis-/Reisepassdaten, Unterschrift
- Finanz- und Bonitätsdaten (z.B. Vermögen, Einkommen, Umsatz- und Gewinndaten, Kredite und sonstige Verbindlichkeiten, Versicherungen, Schufa-Score)
- Angaben zu Lebenshaltungskosten
- Eigentums-/ Besitzverhältnisse bspw. an Immobilien (einschließlich Grundbuchdaten) und sonstigen Vermögensgegenständen, Mietverhältnisse
- Zahldaten zur Finanzierung (z.B. Angaben zu Bankverbindungen wie Name des Kreditinstituts, BIC, IBAN), zum Zahlungsintervall (wie monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich), Zahlungsart (wie Bankeinzug oder Überweisung)
- Angaben zur gewünschten Finanzierung (z.B. Höhe des Immobiliendarlehens, Laufzeit, Tilgung, Rate)
- Angaben zum finanzierten Objekt (z.B. Lage, Größe, Wert, Grundbuchdaten)
- Steuerliche Angaben (z.B. Steueridentifikationsnummer)
- Angaben zur gewünschten Finanzierung (z.B. Höhe des Immobiliendarlehens, Laufzeit, Tilgung, Rate)
- Angaben zum finanzierten Objekt (z.B. Lage, Größe, Wert, Grundbuchdaten)

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Durchführung der Leistungen der SF und damit für die von Ihnen gewünschte Kontaktaufnahme zur Finanzierungsberatung sowie die Anbahnung, den Abschluss und die Durchführung des Darlehensvermittlungsvertrages erforderlich. Sofern die personenbezogenen Daten der SF nicht bereitgestellt werden, kann die SF ihre Leistungen nicht durchführen.

#### IV. Empfänger bzw. Kategorien der Empfänger der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

SF übermittelt Ihre personenbezogenen Daten an folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern:

- Produktanbieter (Banken, Bausparkassen, Finanzierungsplattformen)
- Vermittlerpool (Obervermittler) Jung, DMS & Cie. Pool GmbH
- Tippgeber der SF (d.h. Vermittler, der auf Ihren Wunsch Ihre Kontaktdaten zum Zweck der Beratung an SF weitergibt)
- Von SF eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), die Ihre personenbezogenen Daten weisungsgebunden für SF verarbeiten. Dies erfolgt insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen (Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Inkassounternehmen, Marketingagenturen)
- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Ombudsmänner)
- Die personenbezogenen Daten werden von SF lediglich in dem Maße übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Datenverarbeitung erforderlich ist.
- Soweit SF personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erhebt, werden SF die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt oder die personenbezogenen Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. amtliche Register, Adressverzeichnisse, Internet).

#### V. Speicherdauer und Datenlöschung

SF löscht Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahrt SF Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen SF geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen). Zudem speichert SF Ihre personenbezogenen Daten, solange und soweit SF dazu gesetzlich verpflichtet ist. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

#### VI. Betroffenenrechte

Sie haben gegenüber SF die folgenden gesetzlichen Rechte:

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die von SF verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen.
- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht, die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten und die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.
- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung der bei SF gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. V. genannten Vorgaben.
- Einschränkung, Art. 18 DSGVO: Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.
- Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO: Sie haben das Recht, eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.
- Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO: Sie haben das Recht, eine gegenüber SF erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber SF zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der SF senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.
- Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO: Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die oben genannten Adressen der SF oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

#### Widerspruch gegen Datenverarbeitungen gem. Art. 6 Abs. 1 S. lit. f DSGVO, Art. 21 DSGVO

Sofern SF Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeitet, können Sie gegenüber SF aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, der Datenverarbeitung jederzeit widersprechen. SF wird die personenbezogenen Daten dann nicht mehr verarbeiten, es sei denn, SF kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sofern SF Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1, S. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollte, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Ihren Widerspruch können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben genannten Adressen der SF senden.

#### VI. Kein Datentransfer an Drittstaaten

SF übermittelt Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

#### VII. Keine automatisierte Entscheidungen oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt SF kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollte SF diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, wird SF Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.