

DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Information über die Verarbeitung personenbezogener Daten
gemäß Art 13 und 14 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)



Verantwortlicher im Sinne des Art 4 Z 7 DSGVO:

Wolfgang Ramsner, MBA

Ahornstraße 26/1, 4493 Wolfers, Österreich

Telefon: +43 650 50 52 522 E-Mail: wolfgang@wohnbaugeld.at

Website: www.wohnbaugeld.at UID: ATU65756158

Gewerbeberechtigungen: Gewerblicher Vermögensberater sowie Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten

GISA-Zahl: **168366693** und **16836709** Behörde: *Steyr Land*

Mitgliedschaft: Wirtschaftskammer *Oberösterreich*, Fachgruppe Finanzdienstleister / Versicherungsmakler

Ein Datenschutzbeauftragter ist nicht bestellt, da die Voraussetzungen des Art 37 DSGVO nicht vorliegen. Für alle Anliegen zum Datenschutz wenden Sie sich bitte direkt an die oben angeführten Kontaktdaten.

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten ist mir ein besonderes Anliegen. Als Finanz- und Versicherungsberater verarbeite ich besonders sensible wirtschaftliche Informationen. Diese Erklärung informiert Sie darüber, welche Daten ich zu welchem Zweck verarbeite, an wen sie weitergegeben werden und welche Rechte Ihnen zustehen.

Aufbau dieses Dokuments:

- Teil A betrifft die Beratung, Vermittlung und Betreuung.
- Teil B betrifft die Nutzung meiner Website.
- Teil C enthält die Einwilligungserklärung zum Ankreuzen und Unterschreiben.
- Die Anlage 1 dokumentiert die internen Regeln zum Einsatz KI-gestützter Software.

TEIL A – BERATUNG, VERMITTLUNG UND BETREUUNG

1. Welche Daten ich verarbeite

Je nach Anliegen verarbeite ich folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- **Identifikations- und Kontaktdaten:** Vor- und Nachname, akademischer Grad, Anschrift, Geburtsdatum und -ort, Staatsbürgerschaft, Ausweisdaten (Lichtbildausweis, Ausweisnummer), Familienstand, Telefonnummer, E-Mail-Adresse.
- **Vertrags- und Verrechnungsdaten:** bestehende und vermittelte Verträge, Policen- und Kontonummern, Laufzeiten, Prämien, Raten, Zahlungsdaten, Bankverbindung.
- **Bonitäts- und Finanzdaten:** Einkommen und Einkommensnachweise, Haushaltsrechnung, Ausgaben, Vermögenswerte, Fremdmittel und bestehende Verbindlichkeiten, Kontoumsätze, Auskünfte von Kreditauskunfteien (z. B. KSV1870), Beschäftigungsverhältnis und Dienstgeber.
- **Objekt- und Sicherheitsdaten:** Daten zur zu finanzierenden oder zu versichernden Liegenschaft, Schätzgutachten, Grundbuchsdaten, Kaufverträge, Baupläne.
- **Bedarfs- und Profildaten:** Anlageziele, Risikobereitschaft, Kenntnisse und Erfahrungen, Absicherungsbedarf, Vorsorgesituation.
- **Daten mitbetroffener Personen:** Daten von Mitkreditnehmern, Bürgen, Ehe- und Lebenspartnern, unterhaltsberechtigten Kindern und versicherten Personen – soweit für die Beurteilung erforderlich.
- **Besondere Kategorien (Art 9 DSGVO):** Gesundheitsdaten – ausschließlich bei Personenversicherungen (Kranken-, Unfall-, Berufsunfähigkeits- und Ablebensversicherung) und ausschließlich auf Grundlage Ihrer ausdrücklichen Einwilligung.

Bei minderjährigen Mitbetroffenen verarbeite ich Daten nur mit Zustimmung der gesetzlichen Vertreter.

2. Woher die Daten stammen

Die Daten stammen in erster Linie von Ihnen selbst (Beratungsgespräch, Antragsformulare, übermittelte Unterlagen). Daneben können Daten stammen aus:

- Auskünften von Kreditauskunfteien und Warnlisten (z. B. KSV1870) – nur mit Ihrer Einwilligung;
- öffentlichen Registern (Grundbuch, Firmenbuch, Gewerberegister, Insolvenzdatei);
- Banken, Bausparkassen und Versicherungsunternehmen im Zuge der Antragsbearbeitung;
- Daten, die Sie mir über mitbetroffene Personen bekannt geben – Sie sind verpflichtet, diese Personen über diese Datenschutzerklärung zu informieren (Art 14 DSGVO).

3. Zwecke der Verarbeitung und Rechtsgrundlagen

Zweck	Rechtsgrundlage	Anmerkung
Beratung, Bedarfserhebung, Angebotserstellung, Vermittlung und laufende Betreuung	Art 6 Abs 1 lit b DSGVO (Vertrag bzw. vorvertragliche Maßnahmen)	Ohne diese Daten ist eine Beratung nicht möglich.
Haushaltsrechnung, Ermittlung von Vermögenswerten, Erstellung des Finanzierungsplans, Bonitätsbeurteilung	Art 6 Abs 1 lit b und lit c DSGVO	Gesetzliche Kreditwürdigkeitsprüfung nach VKrG/HIKrG.
Einholung von Bonitätsauskünften bei Kreditauskunfteien (z. B. KSV1870, Crif, etc.)	Art 6 Abs 1 lit a DSGVO (Einwilligung)	Siehe Teil C, Punkt 1.

Zweck	Rechtsgrundlage	Anmerkung
Weitergabe an Banken, Bausparkassen und Versicherungen zur Einholung von Angeboten und zur Antragstellung	Art 6 Abs 1 lit b und lit a DSGVO	Siehe Teil C, Punkt 2.
Verarbeitung von Gesundheitsdaten bei Personenversicherungen	Art 9 Abs 2 lit a DSGVO (ausdrückliche Einwilligung)	Siehe Teil C, Punkt 3.
Identitätsfeststellung und Dokumentation zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	Art 6 Abs 1 lit c DSGVO iVm §§ 365m ff GewO 1994	Verpflichtend, keine Einwilligung möglich.
Beratungs- und Wunsch-/Bedürfnisdokumentation, Aufzeichnungspflichten	Art 6 Abs 1 lit c DSGVO iVm GewO, IDD, WAG	Nachweis der ordnungsgemäßen Beratung.
Buchhaltung, Rechnungslegung, steuerliche Aufzeichnungen	Art 6 Abs 1 lit c DSGVO iVm § 132 BAO, UGB	Aufbewahrung 7 Jahre.
Aufbereitung, Berechnung und Dokumentenerstellung mit KI-gestützter Software in pseudonymisierter Form	Art 6 Abs 1 lit f DSGVO (berechtigtes Interesse)	Details siehe Punkt 6 und Anlage 1.
Geltendmachung und Abwehr von Rechtsansprüchen	Art 6 Abs 1 lit f DSGVO	Berechtigtes Interesse an Rechtsverteidigung.
Bestandskundenbetreuung, Erinnerung an Fälligkeiten und Optimierungsbedarf	Art 6 Abs 1 lit f DSGVO	Widerspruchsrecht nach Art 21 DSGVO.
Zusendung von Informationen und Werbung per E-Mail, Telefon oder SMS	Art 6 Abs 1 lit a DSGVO iVm § 174 TKG 2021	Nur mit Einwilligung, jederzeit widerrufbar. Siehe Teil C, Punkt 4.

4. Empfänger der Daten

Ihre Daten werden ausschließlich an folgende Empfänger weitergegeben:

- **Banken, Bausparkassen und Versicherungsunternehmen** – zur Einholung von Angeboten, zur Antragstellung und zur Vertragsabwicklung. Diese Unternehmen sind für die weitere Verarbeitung eigenständig Verantwortliche und informieren Sie gesondert über ihre Datenverarbeitung.
- **Kreditauskunfteien** (insbesondere KSV1870) – zur Einholung von Bonitätsauskünften, nur auf Grundlage Ihrer Einwilligung. Wird die Durchführung durch Banken, Bausparkasse getätigt.
- **Auftragsverarbeiter nach Art 28 DSGVO** – IT-Dienstleister, Hosting- und E-Mail-Anbieter, Anbieter des Maklerverwaltungsprogramms, Anbieter KI-gestützter Software sowie Aktenvernichtung. Mit allen wurde ein Auftragsverarbeitungsvertrag abgeschlossen.
- **Berufliche Vertreter** – Steuerberater und Rechtsvertreter, soweit erforderlich.
- **Behörden und Gerichte** – soweit gesetzlich verpflichtend (z. B. Geldwäschemeldestelle, Finanzamt, Gewerbebehörde).

Eine Weitergabe an sonstige Dritte erfolgt nicht. Ihre Daten werden nicht verkauft und nicht zu Werbezwecken an Dritte übermittelt.

Hinweis zur Rollenverteilung: In manchen Konstellationen werde ich für ein Partnerunternehmen als Auftragsverarbeiter nach Art 28 DSGVO tätig. In diesen Fällen ist das jeweilige Partnerunternehmen

Verantwortlicher; es gilt die zwischen uns abgeschlossene Vereinbarung über die Auftragsverarbeitung. In allen übrigen Fällen bin ich selbst Verantwortlicher im Sinne dieser Erklärung.

5. Übermittlung in Drittländer

Die Verarbeitung erfolgt grundsätzlich innerhalb der EU bzw. des EWR. Soweit einzelne Dienstleister (insbesondere Anbieter KI-gestützter Software sowie E-Mail- und Cloud-Dienste) Daten in den USA verarbeiten, erfolgt dies auf Grundlage eines Angemessenheitsbeschlusses der Europäischen Kommission (EU-US Data Privacy Framework) oder auf Grundlage der Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission samt ergänzender Schutzmaßnahmen. An solche Dienstleister werden ausschließlich pseudonymisierte Daten übermittelt (siehe Punkt 6).

6. Einsatz KI-gestützter Software

Zur Qualitätssicherung und Effizienz könnte ich KI-gestützte Software (z. B. Anthropic Claude oder vergleichbare Dienste) einsetzen. Dabei gelten die folgenden verbindlichen Regeln:

- **Verwendungszweck:** Aufbereitung und Plausibilisierung von Zahlen, Erstellung von Haushaltsrechnungen und Finanzierungsvarianten, Entwurf von Schriftstücken, Zusammenfassung von Unterlagen, Recherche zu Produkten und Rechtslage sowie allgemeine Büro- und Marketingtätigkeiten.
- **Pseudonymisierung vor jeder Übermittlung:** Vor der Nutzung werden alle unmittelbar identifizierenden Merkmale entfernt oder unkenntlich gemacht – insbesondere Name, Anschrift, Geburtsdatum, Sozialversicherungsnummer, Ausweisdaten, IBAN und Kontonummern, Polizzen- und Vertragsnummern, Dienstgeber sowie die konkrete Objektadresse. Übermittelt werden nur sachliche Angaben (z. B. „Einkommen 3.200 EUR netto, 2 Kinder, bestehender Kredit 480 EUR Rate“). Die Zuordnung zu Ihrer Person ist ausschließlich anhand meiner Unterlagen möglich und verbleibt bei mir.
- **Keine besonderen Kategorien:** Gesundheitsdaten und sonstige Daten nach Art 9 DSGVO werden nicht an KI-Systeme übermittelt. Inwieweit die ausgewählte Versicherung über diverse Systeme verfügt, entzieht sich meiner Kenntnis, sie haben aber genauso die obgenannten Pflichten, mit dem Umgang ihrer Daten.
- **Keine Originalunterlagen:** Vollständige Ausweiskopien, Lohnzettel, Kontoauszüge, KSV-Auszüge und vergleichbare Originaldokumente werden nicht hochgeladen.
- **Vertragliche Absicherung:** Mit dem Anbieter besteht ein Auftragsverarbeitungsvertrag nach Art 28 DSGVO. Es werden nur Dienste in einer Nutzungsform eingesetzt, bei der der Anbieter die Eingaben vertraglich nicht zum Training seiner Modelle verwendet.
- **Keine automatisierte Entscheidungsfindung:** Die eingesetzte Software trifft keine Entscheidung über die Gewährung, Ablehnung oder Gestaltung eines Kredit-, Veranlagungs- oder Versicherungsvertrages. Jedes Ergebnis wird von mir persönlich geprüft, bewertet und verantwortet. Eine automatisierte Entscheidung im Sinne des Art 22 DSGVO findet nicht statt. Banken, Bausparkassen könnten eigens eingesetzte Software für die Mitwirkung der Kreditprüfung nutzen, sie haben ebenfalls die Sorgfaltspflicht nach dem Gesetz um ihnen optimalen Schutz zu gewähren. Es entzieht sich meiner Kenntnis auf welche Systeme die Institute zugreifen.
- **Rechtsgrundlage und Widerspruch:** Die Verarbeitung stützt sich auf Art 6 Abs 1 lit f DSGVO. Mein berechtigtes Interesse liegt in einer fehlerarmen, schnellen und nachvollziehbaren Aufbereitung Ihrer Unterlagen. Aufgrund der vorgelagerten Pseudonymisierung ist der Eingriff in Ihre Rechte gering. Sie können dieser Verarbeitung jederzeit formlos nach Art 21 DSGVO widersprechen; die Beratung erfolgt dann ohne Einsatz solcher Software.

Die internen Regeln zur Pseudonymisierung sind in Anlage 1 dokumentiert.

7. Speicherdauer

Datenkategorie	Aufbewahrung	Grundlage
Buchhaltungs- und Verrechnungsdaten	7 Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres	§ 132 BAO, § 212 UGB
Identitätsfeststellung und Geldwäschedokumentation	5 Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung	§ 365s GewO 1994
Beratungsdokumentation, Wunsch- und Bedürfnistest, Vertragsunterlagen	bis zum Ablauf möglicher Haftungsansprüche, längstens 30 Jahre	Art 6 Abs 1 lit f DSGVO, § 1489 ABGB
Daten von Interessenten ohne Vertragsabschluss	längstens 3 Jahre nach dem letzten Kontakt	Art 6 Abs 1 lit f DSGVO
Daten auf Grundlage einer Einwilligung (z. B. Werbung)	bis zum Widerruf, danach Löschung	Art 6 Abs 1 lit a DSGVO
Eingaben in KI-gestützte Software (pseudonymisiert)	Löschung nach Abschluss der jeweiligen Aufgabe	Auftragsverarbeitungsvertrag

Nach Ablauf der Fristen werden die Daten gelöscht bzw. die Unterlagen datenschutzkonform vernichtet.

8. Ihre Rechte

Ihnen stehen gegenüber mir folgende Rechte zu:

- **Auskunft** über die verarbeiteten Daten (Art 15 DSGVO);
- **Berichtigung** unrichtiger oder Vervollständigung unvollständiger Daten (Art 16 DSGVO);
- **Löschung** der Daten, soweit keine gesetzliche Aufbewahrungspflicht entgegensteht (Art 17 DSGVO);
- **Einschränkung** der Verarbeitung (Art 18 DSGVO);
- **Datenübertragbarkeit** in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format (Art 20 DSGVO);
- **Widerspruch** gegen Verarbeitungen auf Grundlage berechtigter Interessen sowie jederzeit gegen Direktwerbung (Art 21 DSGVO);
- **Widerruf einer Einwilligung** mit Wirkung für die Zukunft (Art 7 Abs 3 DSGVO). Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt.

Zur Ausübung dieser Rechte genügt eine formlose Mitteilung an die oben angeführten Kontaktdaten. Aus Gründen der Sicherheit kann ich vor Auskunftserteilung einen Identitätsnachweis verlangen.

Beschwerderecht: Sie haben das Recht, sich bei der Aufsichtsbehörde zu beschweren: Österreichische Datenschutzbehörde, Barichgasse 40–42, 1030 Wien, Telefon +43 1 52 152-0, E-Mail dsb@dsb.gv.at, www.dsb.gv.at.

9. Erforderlichkeit der Bereitstellung

Die Bereitstellung der Daten ist teils gesetzlich vorgeschrieben (Identitätsfeststellung, Kreditwürdigkeitsprüfung), teils für den Vertrag erforderlich. Ohne diese Angaben kann ich Sie nicht beraten und keine Anträge einreichen. Die Erteilung der Einwilligungen in Teil C ist hingegen freiwillig; eine Verweigerung hat keine Nachteile über die dort beschriebenen Einschränkungen hinaus.

10. Automatisierte Entscheidungsfindung und Profiling

Ich treffe keine ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung beruhenden Entscheidungen im Sinne des Art 22 DSGVO. Ich weise jedoch darauf hin, dass kreditgebende Banken und Versicherungsunternehmen im Rahmen ihrer eigenen Prüfung Scoring-Verfahren einsetzen können; über diese Verarbeitungen informieren die jeweiligen Unternehmen gesondert.

11. Datensicherheit

Ich habe technische und organisatorische Maßnahmen nach Art 32 DSGVO getroffen, insbesondere verspernte Aufbewahrung physischer Unterlagen, Passwortschutz und Zwei-Faktor-Authentifizierung, Verschlüsselung von Datenträgern und Übertragungen, Zugriff nach dem Grundsatz „need to know“, regelmäßige Datensicherung sowie datenschutzkonforme Vernichtung von Unterlagen.

TEIL B – NUTZUNG DER WEBSITE

12. Hosting und Server-Logfiles

Die Website wird bei *Ionos SE, Elgendorfer Str. 57, 56410 Montabaur Deutschland* gehostet. Der Anbieter ist Auftragsverarbeiter nach Art 28 DSGVO. Beim Aufruf der Website werden automatisch Daten in Server-Logfiles gespeichert: aufgerufene Seite, Datum und Uhrzeit, übertragene Datenmenge, Referrer-URL, Browsertyp und -version, Betriebssystem sowie IP-Adresse. Rechtsgrundlage ist Art 6 Abs 1 lit f DSGVO; das berechnigte Interesse liegt im sicheren und störungsfreien Betrieb der Website. Die Logfiles werden nach spätestens 30 Tagen gelöscht.

13. Kontaktformular, Anfragen per E-Mail und Google Kalender

Wenn Sie mir über das Kontaktformular, per E-Mail eine Anfrage senden, oder einen Fixtermin über den Button Erstgespräch, verarbeite ich die von Ihnen angegebenen Daten (insbesondere Name, E-Mail-Adresse, Telefonnummer und den Inhalt Ihrer Nachricht) zur Bearbeitung Ihres Anliegens. Werden Terminbuchungen genutzt wird dabei Name, Kontaktdaten und Terminwunsch an Google übermittelt. Rechtsgrundlage ist Art 6 Abs 1 lit b DSGVO, soweit die Anfrage auf den Abschluss eines Vertrages gerichtet ist, andernfalls Art 6 Abs 1 lit f DSGVO. Die Daten werden gelöscht, sobald Ihr Anliegen abschließend erledigt ist und keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen, längstens jedoch nach drei Jahren.

14. Cookies

Auf dieser Website werden ausschließlich technisch notwendige Cookies eingesetzt, die für den Betrieb der Seite erforderlich sind. Es werden keine Analyse-, Tracking- oder Marketing-Cookies verwendet und keine Daten an Google, Meta oder vergleichbare Anbieter übermittelt. Eine Einwilligung ist daher nicht erforderlich (§ 165 Abs 3 TKG 2021).

Hinweis: Sollten sich bezüglich der Cookies Änderungen ergeben, werden sie gesondert informiert.

15. Verschlüsselung

Die Website nutzt zum Schutz der Übertragung eine SSL/TLS-Verschlüsselung. Eine verschlüsselte Verbindung erkennen Sie an „https://“ in der Adresszeile Ihres Browsers. Bei unverschlüsselter E-Mail-Kommunikation kann ein lückenloser Schutz gegen Kenntnisnahme durch Dritte nicht gewährleistet werden; für die Übermittlung sensibler Unterlagen stelle ich Ihnen auf Wunsch einen verschlüsselten Übertragungsweg zur Verfügung.

16. Rechte der Websitebesucher

Auch für die Datenverarbeitung im Rahmen der Website gelten die unter Punkt 8 beschriebenen Betroffenenrechte einschließlich des Beschwerderechts bei der österreichischen Datenschutzbehörde.

TEIL C – EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG

Die folgenden Einwilligungen sind freiwillig. Sie können sie einzeln erteilen und jederzeit ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen (formlose Mitteilung an die auf Seite 1 genannten Kontaktdaten). Bitte kreuzen Sie an, womit Sie einverstanden sind.

Kundin / Kunde: Geburtsdatum:

1. Bonitätsauskunft

- ☐ Ich willige ein, dass zur Beurteilung meiner Kreditwürdigkeit Auskünfte bei Kreditauskunfteien (insbesondere KSV1870 Information GmbH) sowie bei der Warnliste der österreichischen Kreditinstitute eingeholt und die Ergebnisse im Rahmen der Finanzierungsanfrage verarbeitet werden.

2. Weitergabe an Finanzierungs- und Versicherungspartner

- ☐ Ich willige ein, dass meine Daten – einschließlich Einkommens-, Vermögens-, Bonitäts- und Objektdaten – zur Einholung von Angeboten und zur Antragstellung an Banken, Bausparkassen und Versicherungsunternehmen übermittelt werden. Die Auswahl der Institute erfolgt nach meinem Auftrag bzw. nach fachlicher Einschätzung im Hinblick auf die beste Kondition.

3. Gesundheitsdaten bei Personenversicherungen

- ☐ Ich willige ausdrücklich ein (Art 9 Abs 2 lit a DSGVO), dass Gesundheitsdaten – insbesondere Angaben zu Vorerkrankungen, Behandlungen und Risikofaktoren – zum Zweck der Beratung und Antragstellung bei Kranken-, Unfall-, Berufsunfähigkeits- und Ablebensversicherungen verarbeitet und an die betreffenden Versicherungsunternehmen übermittelt werden.

4. Information und Werbung

- ☐ Ich willige ein, dass ich per E-Mail, Telefon, SMS oder Messenger über Neuerungen, Optimierungsmöglichkeiten, Zinsentwicklungen und Veranstaltungen informiert werde. Diese Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen, ohne dass mir dadurch Nachteile entstehen.

5. Einsatz KI-gestützter Software (Kenntnisnahme)

- ☐ Ich habe zur Kenntnis genommen, dass zur Aufbereitung, Berechnung und Dokumentenerstellung KI-gestützte Software eingesetzt wird und dass dabei ausschließlich pseudonymisierte Angaben ohne Namen, Adresse, Geburtsdatum, Kontonummern und Ausweisdaten übermittelt werden. Mir ist bekannt, dass ich dieser Verarbeitung jederzeit widersprechen kann und dass keine automatisierte Entscheidung über meinen Antrag getroffen wird.

6. Information mitbetroffener Personen

- ☐ Ich bestätige, dass ich mitbetroffene Personen (z. B. Mitkreditnehmer, Bürgen, Partner, versicherte Personen), deren Daten ich bekannt gebe, über den Inhalt dieser Datenschutzerklärung informiert habe.

Ich bestätige, diese Datenschutzerklärung (Teil A, Teil B und Anlage 1) erhalten und zur Kenntnis genommen zu haben.

Ort, Datum:

.....
Unterschrift Kundin / Kunde

.....
Unterschrift Mitkreditnehmer / weitere Person

.....
Wolfgang Ramsner, MBA

.....
Datum der Übergabe

ANLAGE 1 – INTERNE ARBEITSANWEISUNG ZUM EINSATZ KI-GESTÜTZTER SOFTWARE

Diese Anweisung dokumentiert die Abwägung nach Art 6 Abs 1 lit f DSGVO und die technisch-organisatorischen Maßnahmen nach Art 32 DSGVO für den Einsatz KI-gestützter Software. Sie ist Teil des Verarbeitungsverzeichnisses nach Art 30 DSGVO.

A. Was vor jeder Eingabe entfernt wird

- Vor- und Nachname, akademische Grade, Firmenwortlaut bei Einzelunternehmen
- Anschrift, konkrete Objektadresse, Grundstücks- und Einlagezahl
- Geburtsdatum (statt dessen: Alter oder Jahrgang), Geburtsort, Staatsbürgerschaft nur wenn fachlich erforderlich
- Sozialversicherungsnummer, Ausweisnummer, Steuernummer
- IBAN, BIC, Konto-, Depot-, Kredit- und Polizzennummern
- Name des Dienstgebers, Telefonnummern, E-Mail-Adressen
- Gesundheitsdaten und sonstige Daten nach Art 9 DSGVO (Eingabe generell unzulässig)
- Vollständige Scans von Ausweisen, Lohnzetteln, Kontoauszügen, KSV-Auszügen und Verträgen (Upload generell unzulässig)

B. Was eingegeben werden darf

- Beträge, Raten, Laufzeiten, Zinssätze, Quoten und Kennzahlen ohne Personenbezug
- Haushaltsgröße, Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder, Beschäftigungsart (z. B. „Angestellter, unbefristet“)
- Objekttyp, Baujahr, Wohnfläche, Bundesland oder Bezirk – nicht die genaue Adresse
- Allgemeine Rechts- und Produktfragen, Textentwürfe, Vorlagen, Marketingtexte

C. Ablauf

1. Unterlagen sichten und die benötigten Zahlen in eine neutrale Notiz übertragen.
2. Notiz auf Restidentifizierbarkeit prüfen (Faustregel: Könnte ein Dritter allein anhand dieses Textes die Person erkennen? Wenn ja, weiter kürzen).
3. Nur die neutrale Notiz an das KI-System übermitteln.
4. Ergebnis fachlich prüfen; keine unbesehene Übernahme von Berechnungen oder Rechtsaussagen.
5. Ergebnis in die Kundendokumentation übernehmen und den Chatverlauf nach Erledigung löschen.

D. Nicht zulässig

- Übermittlung von Klardaten oder Originaldokumenten, auch nicht auf Kundenwunsch, ohne gesonderte schriftliche Einwilligung nach Art 49 DSGVO.
- Nutzung privater oder kostenloser Zugänge ohne Auftragsverarbeitungsvertrag und ohne vertraglichen Ausschluss der Trainingsnutzung.
- Automatisierte Übernahme einer KI-Empfehlung als Entscheidungsgrundlage gegenüber Kunden oder Partnerinstituten.

Stand dieser Datenschutzerklärung: 13.08.2026 · Version 1.0

Bei wesentlichen Änderungen der Verarbeitungstätigkeiten wird diese Erklärung angepasst; die jeweils aktuelle Fassung ist auf der Website abrufbar.