Technische Datenschutzinformationen

Die verticus-Kundenapp (inkl. Registrierungs- und Login-Bereich, zusammen auch kurz „verticus-App“ genannt) ist eine Software-Applikation. Der Zugang wird Ihnen von Ihrem Berater, der verticus Finanzmanagement AG, Daimlerstraße 30, 50170 Kerpen (nachfolgend „wir“ oder „uns“ genannt) kostenlos zur Verfügung gestellt. Sie wird technisch bereitgestellt von der Jung, DMS & Cie. AG, Wiesbaden, die für uns als technischer Dienstleister und Auftragsverarbeiter tätig ist.

Die verticus-App ist keine native App und damit nicht über einen App Store herunterladbar. Im Rahmen der Registrierung besteht für Sie u.a. die Möglichkeit, die verticus-App als Desktop-Icon auf Ihre mobilen Endgeräte zu speichern.

Im Folgenden informieren wir Sie als betroffene Person gem. Artikel 13, 14 DSGVO über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bei Ihnen als betroffene Person im Rahmen der Nutzung der verticus-App. Für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen der Vermittlungs-, Beratungs- und Betreuungstätigkeit gelten gesonderte Datenschutzinformationen.

Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung, Übermittlung und Löschung.

1. Verantwortlichkeit für die Datenverarbeitung und Datenschutzbeauftragter

verticus Finanzmanagement AG
Daimlerstraße 30
50170 Kerpen
E-Mail: datenschutz@verticus.de

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

Name und Anschrift	verticus Finanzmanagement AG Jörg Schliephake Daimlerstraße 30 50170 Kerpen
E-Mail-Adresse	datenschutz@verticus.de

2. Erhebung personenbezogener Daten beim Besuch unserer Verticus-App

2.1 Server-Log-Dateien

Wenn Sie unsere verticus-App besuchen, erheben und verarbeiten wir folgende technische Daten (sog. „Server-Log-Dateien“) von Ihnen, um die verticus-App betreiben zu können:

- IP-Adresse
- Datum und Uhrzeit der Anfrage
- Zeitzonendifferenz zur Greenwich Mean Time (GMT)
- Inhalt der Anforderung (konkrete Seite)
- Zugriffsstatus/HTTP-Statuscode
- jeweils übertragene Datenmenge
- Website, von der die Anforderung kommt

- Browser
- Betriebssystem und dessen Oberfläche
- Sprache und Version der Browsersoftware.

Die Rechtsgrundlage der diesbezüglichen Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Unser berechtigtes Interesse ist hierbei der Betrieb der verticus-App sowie das Angebot der darin enthaltenen Leistungen.

2.2 Cookies

Wir nutzen in unserer verticus-App Cookies. Cookies sind kleine Textdateien, die auf Ihrem Rechner abgelegt werden und die Ihr Browser speichert.

Cookies richten auf Ihrem Rechner keinen Schaden an und enthalten keine Viren. Sie dienen dazu, unser Angebot nutzerfreundlicher, effektiver und sicherer zu machen.

Wir nutzen sog. notwendige Cookies (auch essenzielle Cookies genannt) zur Wahrung unseres berechtigten Interesses (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Unser berechtigtes Interesse ist hierbei der Betrieb de verticus-App sowie das Angebot der darin enthaltenen Leistungen

Alle weiteren Cookies nutzen wir ausschließlich mit Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO).

Sie können jederzeit in den Cookie-Einstellungen die Nutzung von Cookies in unserer verticus-App anpassen.

Alle Informationen zum Einsatz von Cookies in unserer verticus-App finden Sie in unserer Cookie-Richtlinie: https://finanzapp.allesmeins.de/verticus/de/cookie/settings

3. Weitere Funktionen und Angebote unserer verticus-App

Neben der rein informatorischen Nutzung unserer verticus-App bieten wir verschiedene Leistungen an, die Sie bei Interesse nutzen können. Dazu müssen Sie in der Regel weitere personenbezogene Daten angeben, die wir zur Erbringung der jeweiligen Leistung nutzen und für die die zuvor genannten Grundsätze zur Datenverarbeitung gelten.

3.1 Kontaktformulare und E-Mail-Kontakt

In unserer verticus-App halten wir an verschiedenen Stellen Formulare für Sie bereit, um mit uns in Kontakt zu treten. Hierbei fragen wir in einer Eingabemaske Ihr Anliegen (z.B. technische Fragen zur App, Schadenmeldung, Rechnungen hochladen, Angebot anfordern etc.) sowie ggf. Ihre E-Mail-Adresse ab.

Die in die Eingabemaske eingegebenen personenbezogenen Daten werden uns bei Absenden der Nachricht übermittelt und gespeichert.

Alternativ ist eine Kontaktaufnahme über eine von uns bereitgestellte E-Mail-Adresse möglich. In diesem Fall werden die von Ihnen mit der E-Mail übermittelten personenbezogenen Daten gespeichert.

Bei Ihrer Kontaktaufnahme werden die von Ihnen mitgeteilten personenbezogenen Daten von uns ausschließlich zu dem Zweck der Bearbeitung Ihres Anliegens bzw. zur Durchführung des Nutzungsvertrags zur verticus-App verarbeitet.

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.2 Registrierung und Anmeldung (Login)

Um alle Vorteile und Services der verticus-App, die sich in dem persönlichen und geschützten Bereich (sog. Login-Bereich) befinden, nutzen zu können, müssen Sie sich in der verticus-App unter Angabe personenbezogener Daten einmalig registrieren und sich hiernach fortlaufend anmelden (Login).

Die personenbezogenen Daten, die Sie dabei auf der entsprechende Registrierungs- und Loginseite eingegeben (z.B. E-Mail-Adresse und Passwort), werden von uns verarbeitet.

Darüber hinaus wird neben Ihrer IP-Adresse auch der Zeitpunkt der Registrierung und des Logins gespeichert.

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.3 Eventlogging im Login-Bereich

Die verticus-App verwendet ein Event-Logging-Verfahren. Der Service dient dazu, Ihnen den Umgang mit den Versicherungsverträgen zu erleichtern und uns bei der Beratung und Vermittlung zu unterstützen. Zu diesem Zweck protokolliert der Service Ihre wesentlichen Handlungen in der verticus-App. Für die Protokollierung erhebt und verarbeitet die verticus-App bestimmte technische Daten (Server-Log-Dateien). Wenn Sie z.B. einen neuen Versicherungsvertrag hochgeladen oder die Bedarfsanalyse-Funktion genutzt haben, sind dies wesentliche Vorgänge, auf Grund derer wir möglicherweise in Ihrem Interesse beratend tätig werden müssen. Die verticus-App legt hierüber Protokolle an und gibt uns eine Mitteilung, dass Sie die entsprechende Funktion genutzt haben. Die Datenverarbeitung erfolgt gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.4 Funktion „Meine Übersicht“ im Login-Bereich

Über die Funktion „Meine Übersicht“ werden Ihnen Ihre Versicherungsverträge angezeigt, die von uns betreut werden. Ferner werden auch Versicherungsverträge angezeigt, die wir oder Sie zur verticus-App hinzugefügt haben, die aber nicht durch uns betreut werden (bspw. weil das Versicherungsunternehmen den Betreuungswechsel abgelehnt hat oder wir für die Betreuung aus anderen Gründen nicht zuständig sind). Die Datenverarbeitung erfolgt gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.5 Funktion „Vertrag hinzufügen“ im Login-Bereich

Über die Funktion „Vertrag hinzufügen“ können Sie nach Unterzeichnung des Maklerauftrages (inkl. Vollmacht) weitere Versicherungsverträge, die Sie bereits abgeschlossen haben, einpflegen. Diese Informationen und personenbezogenen Daten werden gespeichert und in der verticus-App hinterlegt, damit Sie einen Überblick über Ihre aktuellen Versicherungsverträge erhalten und wir die Versicherungsverträge betreuen und unsere Tätigkeit sachgerecht erbringen können.

Die Datenverarbeitung erfolgt gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.6 Funktion „Konto-Check“ im Login-Bereich

Sofern die verticus-App ein entsprechendes Angebot vorsieht, können Sie - anstelle die Verträge manuell hinzuzufügen - auch die Funktion „Konto-Check“ nutzen, um Ihre Versicherungsverträge in die verticus-App hinzuzufügen. Bei der Nutzung dieses Konto-Check-

Verfahrens verlassen Sie die verticus-App und werden zu einem gesonderten Eingabeformular des Kontoinformationsdienstleisters Tink Germany GmbH weitergeleitet, der für die dort erhobenen und verarbeiteten personenbezogenen Daten selbst verantwortliche Stelle i.S.d. DSGVO ist. Sofern Sie gegenüber dem Kontoinformationsdienstleister eine entsprechende Einwilligung abgegeben haben, übermittelt der Kontoinformationsdienstleister uns aus Ihren Bankkonten ausgelesene personenbezogene Daten (Versicherungsgesellschaft, Prämienhöhe und etwaige weitere, aus dem Buchungstext der Bank ersichtliche Daten).

Die Datenverarbeitung erfolgt gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.7 Bedarfsanalyse im Login-Bereich

Sie haben außerdem die Möglichkeit, eine kostenlose und unverbindliche Bedarfsanalyse zu Ihrer Lebenssituation zu machen, um einen Überblick über mögliche Versicherungslücken sowie Optimierungsvorschläge zu erhalten.

Bei der Bedarfsanalyse werden die von Ihnen abgefragten personenbezogenen Daten sowie personenbezogene Daten zu ggf. bereits in der verticus-App hinterlegten Versicherungsverträgen verarbeitet, um Ihre Lebenssituation im Hinblick auf eventuelle Versorgungslücken oder einen Optimierungsbedarf bei vorhandenem Versicherungsschutz bewerten zu können. In die Bewertung fließen folgende personenbezogene Daten ein: Familienstand, Berufliche Tätigkeit, Vergütung, Status der Krankversicherung (PKV oder GKV), Wohnsituation, weitere Immobiliensituation, genutzte Fahrzeugarten, Haustierhaltung und Hobbys.

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.8 Vergleichs-/Tarifrechner und Lückenrechner im Login-Bereich

Sofern die Funktionen in der verticus-App vorhanden sind, haben Sie außerdem die Möglichkeit, die in der verticus-App angebotenen Vergleichs-/Tarifrechner und/ oder Lückenrechner zu nutzen. Hierbei erhalten Sie nach Eingabe der dort abgefragten personenbezogenen Daten im Falle des Vergleichs-/ Tarifrechners Auskünfte über Tarife und Konditionen von Versicherern und können Versicherungsverträge berechnen, vergleichen und beantragen oder im Falle des Lückenrechners Auskünfte über etwaige Versorgungslücken beispielsweise in den Bereichen Pflege, Rente und/ oder Berufsunfähigkeit. Die Verarbeitung der von Ihnen in die Vergleichs-/Tarifrechner oder Lückenrechner eingegebenen personenbezogenen Daten erfolgt auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

3.9 Sonstige Datenverarbeitungen

Wir verarbeiten ferner Ihre personenbezogenen Daten auch zu Zwecken, die uns aufgrund rechtlicher Pflichten oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben auferlegt wurden. Solche rechtlichen Pflichten können sich etwa aus dem Steuerrecht, dem Handelsrecht, dem Versicherungsaufsichtsrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen gem. Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Sofern wir Ihre personenbezogenen Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen verarbeiten, erfolgt dies zur Wahrung eines berechtigten Interesses gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO oder gem. Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten ferner zu Marketingzwecken/ zur Direktwerbung. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Wahrung unseres berechtigten Interesses gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO, Sie über weitere, interessante Produktangebote zu informieren.

4. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten

Wir verarbeiten neben den bereits in diesem Dokument erwähnten Daten/ Datenkategorien noch weitere 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 (Ausbildungsgrad, Beruf, ob Sie angestellt, selbständig oder im öffentlichen Dienst/ als Beamter/in tätig sind)
- 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 (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten, Kredite und Vermögen)
- Zahldaten, bspw. Angaben zu Bankverbindungen (wie Name des zahlenden, Kreditinstitut, BIC, IBAN), zum Zahlungsintervall (wie halbjährlich oder jährlich), Zahlungsart (wie Bankeinzug oder Überweisung)
- Eigentums-/ Besitzverhältnisse bspw.an:
    - Immobilien, einschließlich Grundbuchdaten, Bauweise (bspw. Massivbauweise, Fertighaus, Dachart), selbstgenutzt, Zustand, Größe, Miete/ Eigentum
    - Fahrzeugen, einschließlich KfZ-Kennzeichen, Zulassungsdaten, Stellplatz oder Garage
    - Tieren, einschließlich Art und Anzahl der Tiere, Rasse
    - sonstigen Wertgegenständen
- Steuerliche Angaben (z.B. Steueridentifikationsnummer bei staatlich geförderten Versicherungen wie Riester-Rentenversicherung)
- Vertrags- und Dokumentationsdaten (z. B. Versicherungsscheinnummer, Daten in Beratungsprotokollen)
- Angaben zum bestehenden und gewünschten Versicherungsschutz und zu Ihren bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag, Versicherte Personen, Mitgliedschaften in Vereinen) und Schriftverkehr
- Angaben zur Risikosituation (z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat, etc.)
- Angaben zur Risikoneigung (z.B. bei Abschluss fondsgebundener Lebensversicherungen)
- Daten zu Leistungs-/ Schadenfällen (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensverursacher, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, Daten in Rechnungen wie z.B. Austeller der Rechnung, Inhalt der Rechnung, Rechnungshöhe, etc.)

In Abhängigkeit vom jeweiligen Versicherungsvertrag (insbesondere bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeiten wir in der verticus-App – sofern und soweit für den jeweiligen Versicherungsvertrag erforderlich – auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Die besonderen Kategorien personenbezogener Daten

wie etwa Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen uns gegenüber gemachten Angaben, die für den Versicherungsantrag oder im Rahmen von Risikovoranfragen an das Versicherungsunternehmen erforderlich sind, oder aus den von Ihnen bei uns eingereichten Arztrechnungen. Biometrische Daten werden auch im Zuge von bestimmten elektronischen Unterschriften (z.B. bei der fortgeschrittenen elektronischen Unterschrift) verarbeitet. Außerdem können sich Daten einer Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft zum Beispiel aus Ihren uns überlassenen Gehaltsmitteilungen ergeben. Die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO erfolgt in der Regel nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gem. Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Die Bereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Nutzung der verticus-App erforderlich. Andernfalls können die verticus-App und deren Funktionen ganz oder teilweise nicht genutzt werden.

5. Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten sowie Datenquellen

Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten an folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern:

- Von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), die Ihre personenbezogenen Daten weisungsgebunden für uns verarbeiten. Dies erfolgt insbesondere im Bereich der IT-Dienstleistungen (z.B. Jung, DMS & Cie. AG)
- Sonstige Dienstleistungsunternehmen z.B. Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden, Aufsichtsbehörden, Schlichtungsstellen, Versicherungsombudsmänner)

Die personenbezogenen Daten werden von uns lediglich in dem Maße übermittelt, wie es zu den oben genannten Zwecken der Datenverarbeitung erforderlich ist.

Soweit wir personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen persönlich erheben, werden uns die personenbezogenen Daten von den zuvor genannten Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern übermittelt.

6. Kein Datentransfer an Drittstaaten

Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der EU oder des EWR.

7. Keine automatisierten Entscheidungen oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir kein Verfahren zur vollautomatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling gemäß Art. 22 DSGVO.

8. Speicherdauer und Datenlöschung

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können. Gemäß der

gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei und dreißig Jahren liegen. Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn Jahre.

9. Betroffenenrechte

Sie haben uns gegenüber folgende Rechte:

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen.

- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht zu verlangen, Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen.

- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung der bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter Ziff. 8. 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, von uns 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 uns gegenüber erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft uns gegenüber zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie uns bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die in Ziff. 1 genannten Adressen 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 in Ziff. 1 genannten Adressen oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

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

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

Sofern wir Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO verarbeiten sollten, 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 (vgl. Ziff. 1) senden.

Das Dokument wurde am 05.11.2026 11:47:28 Uhr zur Kenntnis genommen.