PEAK ADVISORS

Datenschutzhinweise

Fassung DS-PA-2026-11-12, Stand 12.11.2026. Inhaltsgleich mit peak-advisors.de/datenschutz.html

Verantwortlicher

Peak Advisors, Inhaber Christian Sperling

Grote Gert 16, 47495 Rheinberg

Telefon: 02843 7120771

E-Mail: anfrage@peak-advisors.de

Ein Datenschutzbeauftragter ist gesetzlich nicht zu benennen.

Zwecke

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, um diese Website bereitzustellen, Anfragen zu beantworten, eine Beratung anzubahnen und durchzuführen und die Nutzung der Website statistisch auszuwerten.

Rechtsgrundlagen sind insbesondere Art. 6 Abs. 1 lit. a (Einwilligung), lit. b (Vertrag und Anbahnung), lit. c (rechtliche Verpflichtung) und lit. f (berechtigtes Interesse) DSGVO.

Aufruf der Website (Server-Logfiles)

Die Website wird bei unserem Hosting-Dienstleister betrieben. Bei jedem Aufruf speichert der Server in einer Protokolldatei: die gekürzte IP-Adresse (der hintere Teil wird vor der Speicherung entfernt, aus 11.22.33.44 wird 11.22.0.0), Datum und Uhrzeit, die aufgerufene Adresse, den Statuscode, die übertragene Datenmenge, die zuvor besuchte Seite, soweit Ihr Browser sie übermittelt, sowie Browser und Betriebssystem. Zweck ist der sichere und stabile Betrieb der Website. Rechtsgrundlage ist unser berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Die Protokolldateien werden nach sieben Tagen gelöscht.

Hosting

Hosting-Anbieter ist die ALL-INKL.COM – Neue Medien Münnich, Inhaber René Münnich, Hauptstraße 68, 02742 Friedersdorf. Mit dem Anbieter besteht ein Vertrag zur Auftragsverarbeitung (Art. 28 DSGVO).

Kontaktaufnahme per E-Mail und Telefon

Wenn Sie uns per E-Mail oder Telefon kontaktieren, verarbeiten wir Ihre Angaben zur Bearbeitung der Anfrage. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b bzw. lit. f DSGVO. Die Daten werden gelöscht, sobald sie für den Zweck nicht mehr erforderlich sind und keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen.

Erfassungsbogen Gewerbefinanzierung

Mit dem Erfassungsbogen beschreiben Sie Ihr Vorhaben strukturiert. Das Ausfüllen erfolgt vollständig in Ihrem Browser. Solange Sie den Bogen nur ausfüllen, werden **keine Ihrer Eingaben** an uns übertragen. Gezählt wird nur der Ablauf, also welcher Schritt erreicht wurde und ob der Versand gelingt, ohne Inhalte (siehe Reichweitenmessung). Zwischenstände speichert Ihr Browser auf Ihrem Gerät (siehe Speicherung auf Ihrem Gerät).

Erst wenn Sie am Ende auf „Angaben absenden“ klicken, übermittelt Ihr Browser die Angaben verschlüsselt an unseren Server beim Hoster ALL-INKL.COM. Übermittelt werden die ausgefüllten Felder, also insbesondere Angaben zum Unternehmen, zur Ansprechperson mit Kontaktdaten und zum Vorhaben, dazu ein aus denselben Angaben erzeugtes PDF und die Angabe, über welchen Link und von welcher Seite dieser Website Sie den Bogen aufgerufen haben (bei Aufruf von außen nur der Name der verweisenden Website). Das Skript auf dem Server leitet die Angaben unmittelbar per E-Mail an die Postfächer von Peak Advisors weiter und legt keine Datei mit Ihren Angaben an. Die Übertragung selbst hält der Server nur für wenige Sekunden in einer temporären Datei, die das Skript sofort löscht. Ein externer Formulardienstleister wird nicht eingesetzt.

Zugleich übermittelt das Skript die Angaben verschlüsselt an unsere Datenablage bei Google Workspace und merkt sie dort zur Bestätigung vor. Sie bekommen eine E-Mail mit einem Bestätigungslink, der sieben Tage gilt. Erst wenn Sie auf der verlinkten Seite die Anfrage bestätigen, vergeben wir eine Kundennummer, legen eine Kundenakte mit dem PDF Ihres Bogens an und tragen Sie mit Kontaktdaten und Vorhaben in unsere Kundenliste ein. In unserer Aufgabenverwaltung MeisterTask legen wir dann einen Vorgang mit Ihren Angaben aus dem Bogen an, damit wir Ihre

Anfrage bearbeiten können. Bestätigen Sie nicht, löscht die Datenablage die vorgemerkten Angaben nach sieben Tagen; die E-Mail mit Ihren Angaben in unserem Postfach prüfen und löschen wir dann von Hand. Bei der Bestätigung gleichen wir Ihren Namen, Ihre Firma und Ihre E-Mail-Adresse mit unserer Kundenliste ab, damit keine doppelte Kundenakte entsteht. Die Löschfrist unten gilt für alle diese Stellen.

Nach Ihrer Bestätigung schicken wir Ihnen eine Eingangsbestätigung an die angegebene E-Mail-Adresse. Sie enthält einen persönlichen Link, der 90 Tage gilt. Damit übertragen Sie auf der Seite „Unterlagen hochladen“ Ihre Dateien verschlüsselt in Ihre Kundenakte bei Google Workspace. Der Webserver hält eine Datei nur während der Übertragung und löscht sie danach sofort. Über neue Dateien informiert uns ein Hinweis mit den Dateinamen in MeisterTask.

Vor dem Absenden bestätigen Sie mit einem Haken, dass Sie diese Datenschutzhinweise gelesen haben. Zum Nachweis speichern wir mit Ihrer Anfrage die Fassung der Hinweise und den Zeitpunkt der Bestätigung (Art. 5 Abs. 2 DSGVO). Dasselbe gilt für das Partnerformular und den Online-Auftrag. Haben Sie den Bogen über den Link eines Empfehlers aufgerufen, übermittelt der Bogen dessen Kennung mit, damit wir die Empfehlung zuordnen können. Der Empfehler erhält dadurch keine Angaben aus Ihrem Bogen.

Zum Schutz vor Missbrauch zählt das Skript die Anfragen je Absender. Dafür legt es eine Prüfsumme der IP-Adresse mit dem Zeitpunkt der Anfrage ab, keine Inhalte. Die Prüfsumme wird nach höchstens 24 Stunden gelöscht.

Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, weil Sie eine Beratung anfragen, für den Schutz vor Missbrauch Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Die Angabe der Daten ist freiwillig, ohne sie können wir Ihr Vorhaben jedoch nicht prüfen. Kommt keine Beratung zustande, löschen wir die Angaben spätestens sechs Monate nach Eingang.

Wir sichten Ihre Angaben und ordnen sie zu. Leasing, Factoring und Mietkauf, Vorhaben unter 200.000 Euro sowie Vorhaben von Privatpersonen ohne Gründung, Unternehmens- oder Praxiskauf bearbeitet Sperling Baufinanzierung, die Finanzierungsvermittlung von Christian Sperling. Bei Privatpersonen bestätigen Sie vor dem Absenden die Datenschutzhinweise von Sperling Baufinanzierung; wir speichern den Zeitpunkt dieser Bestätigung mit Ihrer Anfrage. In diesen Fällen geben wir Ihre Angaben dorthin weiter und teilen Ihnen das mit. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, weil die Weitergabe der von Ihnen angefragten Finanzierung dient. Sie können der Weitergabe jederzeit widersprechen.

Online-Auftrag im Mandantenbereich

Nach dem Erstgespräch erhalten Sie Zugang zu unserem passwortgeschützten Mandantenbereich. Dort können Sie uns beauftragen. Nach Eingabe des Passworts setzen wir ein technisch notwendiges Cookie, das den Zugang 30 Tage lang speichert. Es enthält keine Angaben zu Ihrer Person. Der persönliche Bestelllink aus Ihrem Angebot enthält Angebotsnummer, Aufwandsstufe und eine Prüfsumme; dazu speichern wir nichts. Wir verarbeiten Ihre Angaben aus dem Auftragsformular, um den Auftrag zu prüfen, den Vertrag zu schließen und zu erfüllen. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, für die Aufbewahrung Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Das Skript, das den Auftrag entgegennimmt, legt keine Datei mit Ihren Angaben an, sondern reicht sie unmittelbar an unser E-Mail-Postfach weiter. Dort und in der Auftragsakte bewahren wir sie auf. Zum Schutz vor Missbrauch legt das Skript eine Prüfsumme der IP-Adresse mit dem Zeitpunkt ab und löscht sie nach höchstens 24 Stunden. Kommt kein Vertrag zustande, löschen wir die Angaben spätestens sechs Monate nach Eingang. Der Mandantenbereich wird statistisch nicht ausgewertet.

Kontakt als Partner

Über die Seite Für Partner können Sie sich als Empfehlungsgeber bei uns melden. Wir verarbeiten Name, Firma, E-Mail, Telefon, Tätigkeit und Ihre Nachricht, um mit Ihnen Kontakt aufzunehmen und eine Vereinbarung anzubahnen. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Das Skript leitet Ihre Angaben unmittelbar per E-Mail an Peak Advisors weiter und legt keine Datei mit Ihren Angaben an. Die Übertragung selbst hält der Server nur für wenige Sekunden in einer temporären Datei, die das Skript sofort löscht. Zum Schutz vor Missbrauch legt es eine Prüfsumme der IP-Adresse mit dem Zeitpunkt ab und löscht sie nach höchstens 24 Stunden. Kommt keine Vereinbarung zustande, löschen wir die Angaben spätestens sechs Monate nach Eingang.

Online-Widerruf

Über die Seite Vertrag widerrufen können Sie einen Vertrag widerrufen. Wir verarbeiten Name, E-Mail-Adresse, Vertragsangaben und Ihre Mitteilung, um den Widerruf zu bearbeiten und Ihnen den Eingang zu bestätigen. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO in Verbindung mit § 356a BGB. Ihre Erklärung wird unmittelbar per E-Mail an uns weitergeleitet, auf dem Webserver bleibt keine Datei mit Ihren Angaben. Wir bewahren sie zusammen mit der Auftragsakte auf. Damit das Formular nicht

für Massenmails missbraucht wird, zählt das Skript die Eingangsbestätigungen je Absender über eine Prüfsumme der IP-Adresse, die nach höchstens 24 Stunden gelöscht wird. Ihr Widerruf geht in jedem Fall bei uns ein.

Speicherung auf Ihrem Gerät

Einige Funktionen legen Werte in Ihrem Browser ab. Sie enthalten keine Angaben, die uns erreichen. Sie dienen nur der Funktion, die Sie gerade nutzen. Rechtsgrundlage ist § 25 Abs. 2 Nr. 2 TDDDG, weil die Speicherung für den von Ihnen gewünschten Dienst unbedingt erforderlich ist.

- **peak_erfassung_v1** (lokaler Speicher): Zwischenstand des Erfassungsbogens. Bleibt, bis Sie den Bogen absenden, ihn zurücksetzen oder die Websitedaten im Browser löschen.
- **pf-checklist-praxisgruendung** (lokaler Speicher): Fortschritt der Checkliste auf der Seite Praxisfinanzierung. Bleibt, bis Sie die Websitedaten im Browser löschen.
- **pa_mb** (Cookie): Zugang zum Mandantenbereich nach Eingabe des Passworts, 30 Tage.
- **pa_auftrag** (Cookie): Sicherungswert gegen fremde Absendung des Auftragsformulars, bis zum Schließen des Browsers.
- **pa_wr** (Cookie): Sicherungswert gegen fremde Absendung des Widerrufsformulars, bis zum Schließen des Browsers.
- **peak_cookie_consent** (lokaler Speicher): Ihre Entscheidung im Einwilligungsbanner. Sie bleibt, bis Sie sie ändern oder die Websitedaten im Browser löschen.

Terminbuchung mit Calendly

Für Termine verlinken wir auf Calendly (Calendly LLC, USA). Erst wenn Sie einen Link anklicken, öffnet sich die Seite von Calendly. Dort geben Sie Name, E-Mail-Adresse und Wunschtermin ein. Wir erhalten diese Angaben, um den Termin durchzuführen. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Calendly verarbeitet die Daten auch in den USA. Calendly ist nach eigenen Angaben unter dem EU-US Data Privacy Framework zertifiziert (Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission, Art. 45 DSGVO).

Empfänger

Empfänger sind unsere Auftragsverarbeiter: ALL-INKL.COM – Neue Medien Münnich, Friedersdorf, für Hosting, Formulare und E-Mail, Google für E-Mail, Datenablage und Kundenverwaltung (Google Workspace) sowie MeisterLabs GmbH, Vaterstetten, für unsere Aufgabenverwaltung MeisterTask. Mit allen dreien bestehen Verträge zur Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO.

Sperling Baufinanzierung ist die Finanzierungsvermittlung von Christian Sperling, dem Inhaber von Peak Advisors. Beide Angebote werden vom selben Inhaber geführt. Soweit es für die Bearbeitung Ihrer Anfrage erforderlich ist oder Sie zugestimmt haben, können Angaben zwischen Peak Advisors und Sperling Baufinanzierung ausgetauscht werden. Eine Nutzung zu Werbezwecken findet dabei nicht statt.

Im Einzelnen gehen Angaben aus dem Erfassungsbogen an Sperling Baufinanzierung nur in den Fällen, die im Abschnitt Erfassungsbogen genannt sind. Wünschen Sie nach der Beratung eine Finanzierung über Sperling Baufinanzierung, übergeben wir Unterlagen nur auf Ihren ausdrücklichen Wunsch. Für Terminbuchungen ist zusätzlich Calendly Empfänger. Weitere Empfänger gibt es nicht. Eine Weitergabe zu Werbezwecken findet nicht statt.

Übermittlung in Drittländer

Google kann Daten auch in den USA verarbeiten. Grundlage sind die Standardvertragsklauseln der EU-Kommission in den Datenverarbeitungsbedingungen von Google.

Künstliche Intelligenz

Auf dieser Website setzen wir keine KI-Dienste ein. In der Beratung setzen wir KI-Dienste über Geschäftskonten mit Auftragsverarbeitungsvertrag ein. Die Anbieter nutzen Ihre Daten nicht zum Training. Einzelheiten erhalten Sie vor Vertragsschluss in unserer Mandanteninformation.

Schriften (lokal eingebunden)

Diese Website verwendet die Schriftarten Cormorant Garamond, DM Sans und Inter Tight. Alle drei sind lokal auf unserem Webserver gespeichert und werden von dort geladen. Eine Verbindung zu Servern von Google oder anderen Drittanbietern findet beim Laden der Schriften nicht statt.

Reichweitenmessung mit Matomo

Wir werten die Nutzung dieser Website statistisch aus, um sie zu verbessern. Dafür nutzen wir die Software Matomo in unserer eigenen Installation unter christian-sperling.de, die ebenfalls Christian Sperling verantwortet. Beim Aufruf einer Seite lädt Ihr Browser ein Skript von dort und übermittelt: die aufgerufene Seite, Datum und Uhrzeit, die zuvor besuchte Seite, Browser, Betriebssystem, Bildschirmauflösung, Spracheinstellung, die Verweildauer, angeklickte Links zu anderen Websites und Downloads sowie Ihre IP-Adresse. Matomo kürzt die IP-Adresse vor der Speicherung um zwei Byte.

Zusätzlich zählt Matomo einzelne Ereignisse: Klicks auf Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Erfassungsbogen, Beratung und Partnerseite, die Nutzung der Werkzeuge im Wissensbereich, ob die Handlungsblöcke einer Seite sichtbar wurden, Aufrufe nicht vorhandener Seiten und beim Erfassungsbogen, welchen Schritt Sie erreichen und ob der Versand gelingt. Außerdem erfassen wir, wie weit Sie auf einer Seite nach unten gescrollt haben (in Stufen von 25 Prozent) und ob in einem Werkzeug das Ergebnis sichtbar wurde. Ihre Eingaben werden dabei nicht übertragen.

Matomo wird erst geladen, wenn Sie im Einwilligungsbanner „Akzeptieren“ wählen. Ohne diese Einwilligung überträgt Ihr Browser keine der oben genannten Angaben und es wird keine Statistik erhoben. Auch nach einer Einwilligung setzt Matomo weiterhin keine Cookies und legt keine Kennung auf Ihrem Gerät ab; ist zusätzlich „Do Not Track“ in Ihrem Browser eingestellt, findet ebenfalls keine Messung statt. Auf der Widerrufsseite und im Mandantenbereich sind weder das Einwilligungsbanner noch Matomo eingebunden. Die Einzeldaten löscht Matomo nach 180 Tagen, danach bleiben nur zusammengefasste Berichte. Eine Übermittlung an Dritte findet nicht statt.

Unabhängig von Matomo zählen wir auf unserem eigenen Server, wie viele Besucher den Banner mit „Akzeptieren“ und wie viele mit „Ablehnen“ beantworten. Gespeichert werden nur Tageswerte (Anzahl je Tag), keine IP-Adresse, keine Kennung, keine Angaben zu Ihrem Browser und kein Cookie. Die Zählung dient dazu, das Einwilligungsverfahren auszuwerten und zu verbessern. Rechtsgrundlage ist unser berechtigtes Interesse nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

Rechtsgrundlage der Reichweitenmessung ist Ihre Einwilligung nach Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO und § 25 Abs. 1 TDDDG. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft über den Link „Cookie-Einstellungen“ im Fußbereich dieser Website widerrufen oder erneut erteilen.

Speicherdauer

Wir löschen Daten, sobald sie für ihren Zweck nicht mehr erforderlich sind. Für Rechnungen und Buchungsbelege gelten acht Jahre, für Geschäftsbriefe sechs Jahre, für Bücher und Jahresabschlüsse zehn Jahre. Unterlagen aus einer Beratung bewahren wir bis zum Ende des zehnten Kalenderjahres nach Auftragsende auf, um mögliche Ansprüche abwehren zu können.

Ihre Rechte

Sie haben nach der DSGVO folgende Rechte:

- Auskunft über die zu Ihnen gespeicherten Daten (Art. 15)
- Berichtigung unrichtiger Daten (Art. 16)
- Löschung (Art. 17) und Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18)
- Datenübertragbarkeit (Art. 20)
- Widerspruch gegen die Verarbeitung (Art. 21)
- Widerruf einer erteilten Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft (Art. 7 Abs. 3)

Zudem haben Sie das Recht, sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde zu beschweren. Zuständig ist die Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen, Kavalleriestraße 2–4, 40213 Düsseldorf.

Datensicherheit

Die Website wird über eine verschlüsselte Verbindung (TLS) ausgeliefert. Wir treffen technische und organisatorische Maßnahmen, um Ihre Daten gegen unbefugten Zugriff zu schützen.

Aktualität

Diese Datenschutzerklärung wird bei Änderungen der Dienste oder der Rechtslage angepasst. Stand: 12.11.2026, Fassung DS-PA-2026-11-12. Diese Hinweise gibt es auch als PDF.

peak-advisors.de · Christian Sperling · Grote Gert 16, 47495 Rheinberg · 02843 7120771