

# Swiss Life Select zum Thema Datenschutz – wir schützen Ihre Privatsphäre.

Der Schutz Ihrer Privatsphäre ist Swiss Life Select besonders wichtig.

Die Verarbeitung der Swiss Life Select bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Die Datenverarbeitung und -nutzung ist nur zulässig, wenn das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlauben oder wenn Sie als Betroffener eingewilligt haben.

Das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder eines vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder sofern es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

Versicherungen und an der Vermittlung beteiligte Versicherungsagenten können ihre Aufgaben heute nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Neben der korrekten, schnellen und wirtschaftlichen Abwicklung von Vertragsverhältnissen bietet die EDV einen besseren Schutz der Versicherten-gemeinschaft vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Diese Erklärung zum Datenschutz legt die Art und Weise offen, wie Swiss Life Select mit Ihren personenbezogenen Daten umgeht, welche Informationen Swiss Life Select sammelt und auswertet und wie sie verwendet und verwaltet werden.

## Einwilligungserklärung

Unabhängig von einer im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist in den Unterlagen zu Ihrem jeweiligen Antrag und in den Formularen von Swiss Life Select „Ihr Persönliches Finanzgutachten - Auftrag“ und „Verzicht auf Persönliches Finanzgutachten“ eine Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung nach dem BDSG aufgenommen worden. Diese Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung kann jederzeit durch Ihren Widerruf zurückgenommen werden, der allerdings den Grundsätzen von Treu und Glauben unterliegt.

Wird die Einwilligungserklärung bei Antragstellung ganz oder teilweise gestrichen, kann es nicht zu einem Vertragsabschluss kommen, da eine Antragsübermittlung an Partnergesellschaften dann nicht möglich ist. Trotz eines Widerrufs oder einer ganz bzw. teilweise gestrichenen Einwilligungserklärung unterliegen Ihre Daten gesetzlichen Aufbewahrungsfristen. Für das Persönliche Finanzgutachten ist es unerlässlich, dass Sie in die Datenverarbeitung einwilligen.

### Datenverarbeitung durch Swiss Life Select

In Ihren Versicherungsangelegenheiten sowie im Rahmen des sonstigen Dienstleistungsangebots betreut Sie ein Finanzberater von Swiss Life Select. Dieser steht Ihnen beim Abschluss des für Sie maßgeschneiderten Finanzprodukts zur Verfügung, unterstützt Sie aber auch bei einer individuellen Diagnose Ihrer finanziellen Situation mit dem Persönlichen Finanzgutachten.

Dass neben der reinen Vermittlung eines Finanzprodukts auch bei dieser Analyse Ihrer finanziellen Situation personenbezogene Daten ermittelt werden, gewährleistet, dass ein für Sie genau passendes Angebot erstellt werden kann. Bei der Erstellung des Persönlichen Finanzgutachtens tritt Swiss Life Select als Berater und bei der Vermittlung eines Finanzprodukts neben dem als Einzelperson für Swiss Life Select tätigen Finanzberater zunächst einmal als Vermittler auf.

Um eine optimale Kundenbetreuung ordnungsgemäß erfüllen zu können, verarbeitet Swiss Life Select die dazu notwendigen personenbezogenen Antrags- und Vertragsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge sowie Art des Versicherungsschutzes und des Risikos. Die bei dem Finanzgutachten erhobenen Daten werden auch dazu genutzt, Ihnen eine optimale Beratung zuteil werden zu lassen. Zur Pflege der Kundenbeziehungen kann es daher nötig sein, dass wir diese Daten verwenden, um Sie über Leistungen von Swiss Life Select zu informieren, damit ein für Sie optimaler finanzieller Vorteil erzielt werden kann.

Alle von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten werden entsprechend den Bestimmungen des Bundesdaten-

schutzgesetzes nur zum Zweck der Vertragsabwicklung und/oder der Analyse Ihrer finanziellen Verhältnisse im Rahmen des Persönlichen Finanzgutachtens genutzt. Swiss Life Select verarbeitet und nutzt diese personenbezogenen Daten ausschließlich im Rahmen der genannten Beratung und Betreuung des Kunden.

Eine Übermittlung Ihrer Daten durch Swiss Life Select an Dritte findet ohne Ihre Einwilligung nicht statt. Eine Weitergabe an Gesellschaften des Konzerns oder an andere, in Einwilligungserklärungen genannte Dritte, wie Finanzberater von Swiss Life Select oder angeschlossene Finanzkanzleien für Swiss Life Select, erfolgt mit Ihrer ausdrücklichen Zustimmung oder zur Sicherung Ihrer Betreuung durch Swiss Life Select. Die Empfänger verpflichten sich gegenüber Swiss Life Select zur Einhaltung der geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen.

Jeder für Swiss Life Select tätige Finanzberater ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG zu beachten. Diese Verschwiegenheitsverpflichtung gilt nicht nur für Finanzberater von Swiss Life Select, sondern wird auch in der Service-Zentrale in Hannover von allen Mitarbeitern streng befolgt, was durch vertragliche Regelungen gewährleistet ist und durch den Datenschutzbeauftragten von Swiss Life Select überwacht wird. Selbstverständlich unterliegt auch Swiss Life Select als nichtöffentliche Stelle der Kontrolle durch die verantwortliche Aufsichtsbehörde des Landes Niedersachsen.





#### **Datenverarbeitung durch den Versicherer und Datenübermittlung**

Der Versicherer, bei dem Swiss Life Select für Sie einen Vertrag vermittelt, speichert Ihre personenbezogenen Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind. Swiss Life Select übermittelt dazu mitunter auch Antragsdaten in elektronischer Form an den Versicherer, um eine optimale und schnelle Mandantenbetreuung zu gewährleisten, aber auch, um die zwischen Swiss Life Select und den Versicherungsgesellschaften bestehenden Arbeitsabläufe zu beschleunigen. Dies hat für Sie als Mandant auch den Vorteil, dass durch die effektive elektronische Verarbeitung Kosten gesenkt werden, was sich in den Versicherungsbeiträgen der Versicherungsgesellschaften niederschlägt.

#### **Auskunfts-, Löschungs- und Änderungsrechte als Betroffener**

Als Betroffener, dessen personenbezogene Daten im Rahmen der durch Swiss Life Select erbrachten Dienstleistungen verarbeitet werden, haben Sie Auskunfts-, Löschungs- und Änderungsrechte, die durch Swiss Life Select gewährleistet werden. Die Rechtsgrundlagen ergeben sich hierbei aus dem Bundesdatenschutzgesetz, nach dem Ihnen auch das Recht auf unentgeltliche Auskunft über Ihre durch Swiss Life Select gespeicherten Daten und deren Verwendung zusteht.

Sollte Swiss Life Select eine Veränderung Ihrer gespeicherten Daten bekannt werden, so werden diese Daten berichtigt und vervollständigt.

Darüber hinaus haben Sie das Recht, Ihre Einwilligung in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten jederzeit ohne Angabe von Gründen zu widerrufen sowie Ihre Daten jederzeit einzusehen. Sollten Sie zu dem Entschluss eines Widerrufs kommen, so gewährleistet Swiss Life Select die ordnungsgemäße Löschung der von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten, soweit nicht gesetzliche oder vertragliche Aufbewahrungsfristen dem entgegenstehen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die Daten gelöscht. Wegen eventueller Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den Datenschutzbeauftragten von Swiss Life Select. Ein Antrag auf Auskunft, Berichtigung, Sperrung oder Löschung der beim Versicherer gespeicherten Daten ist stets an die Versicherungsgesellschaft direkt zu richten.

### **Sicherheit**

Die Sicherheit Ihrer Daten hat für Swiss Life Select höchste Priorität. Aus diesem Grunde trifft Swiss Life Select entsprechende Vorkehrungen für die Sicherheit Ihrer personenbezogenen Daten. Bei einer Übermittlung Ihrer Daten an Versicherungsgesellschaften oder Finanzberater für Swiss Life Select verschlüsselt Swiss Life Select Ihre Daten, um eine sichere Übertragung zu gewährleisten. Dabei verwenden die Swiss Life Select-Server unter anderem die Secure-Socket-Layer-Technologie (SSL). Das bedeutet, dass die Kommunikation zwischen Swiss Life Select und den entsprechenden Empfängern unter Einsatz eines anerkannten Verschlüsselungsverfahrens erfolgt, welches in der jeweils aktuellen Version als sicher gilt. Damit nutzt Swiss Life Select das sicherste Verfahren, das derzeit öffentlich verfügbar ist.

Die Daten werden bereits vor dem Versenden verschlüsselt und erst auf dem Server/Desktop/Notebook wieder entschlüsselt. Die Service-Zentrale in Hannover schützt Ihre Daten gewissenhaft vor Zerstörung, Verlust, Manipulation und unberechtigtem Zugriff oder Offenlegung. Dabei sind die Datenverarbeitungsanlagen von Swiss Life Select gegen die Außenwelt durch Firewallsysteme abgeschirmt, die dem aktuellen Stand der Technik entsprechen.



Bei einer individuellen Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in der Service-Zentrale werden diese über ein Anmeldeverfahren anhand eines individuellen Benutzernamens und Passworts für Berechtigte sowie unter Einsatz eines RSASecur ID-Tokens identifiziert, wobei die Legitimation und Funktionalität der Anwendungen inhaltlich je nach Bedürfnis des Benutzers beschränkt sein können. Darüber hinaus sind alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Swiss Life Select auf das Datengeheimnis und damit zur Verschwiegenheit verpflichtet.

### **Fragen und Anmerkungen**

Sollten Sie Fragen oder Anmerkungen zum Datenschutz bei Swiss Life Select haben, so können Sie diese jederzeit per E-Mail oder Brief an uns senden.

*Swiss Life Select Deutschland GmbH  
Beauftragter für den Datenschutz:  
Dirk Roddewig  
Postfach 51 01 40  
30631 Hannover  
datenschutz@swisslife-select.de*

