

# Merkblatt zur Datenverarbeitung

## 1. Vorbemerkung

Dienstleistungsunternehmen wie die Firma Swiss Life Select Deutschland GmbH (Swiss Life Select), können heute ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch die EU Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO) und das Bundesdatenschutzgesetz geregelt (BDSG). Danach ist die Datenverarbeitung zulässig, wenn die DS-GVO und das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Die DS-GVO und das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung stets, wenn dies für die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines rechtsgeschäftlichen oder rechtsgeschäftsähnlichen Schuldverhältnisses mit dem Betroffenen erforderlich ist oder soweit 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 überwiegt.

## 2. Einwilligungserklärung

Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung erfolgt eine separate Einwilligungserklärung nach den Vorschriften der DS-GVO und des BDSG durch die Mandanten unseres Hauses auf den entsprechenden Formularen bei Aufnahme der Mandantenbeziehung. Wird die Einwilligungserklärung ganz oder teilweise gestrichen, kann es unter Umständen nicht zu einem Vertragsabschluss kommen. Trotz Widerrufs oder ganz oder teilweise gestrichener Einwilligungserklärung kann eine Datenverarbeitung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen, wie in der Vorbemerkung beschrieben, erfolgen.

## 3. Datenspeicherung

Swiss Life Select speichert Daten, die für die ganzheitliche Beratung sowie die Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs- oder sonstigen Finanzprodukten, die Betreuung von Mandanten, die Generierung von Neugeschäft sowie die Wahrnehmung administrativer Aufgaben notwendig sind. Das sind zunächst Ihre Angaben in der Datenerhebung zum Persönlichen Finanzgutachten sowie in Versicherungsan- und Verträgen sowie An- und Verträgen zu weiteren Finanzdienstleistungen (z. B. Kredite, Bausparverträge, Kapitalanlagen, Immobilien etc.) wie z. B. Mandantennummer, Geburtsdatum, Anschrift, Telefonnummern und andere Kommunikationsdaten, derzeit ausgeübte Tätigkeit bzw. Beruf, Einnahmen (Verdienst, sonstige Einkünfte), Ausgaben, bestehende Belastungen, Vermögen, Steuerklasse, Sozialversicherungsnummer, Vertragspartner und Versicherungsschutz bzw. Art der weiteren Finanzdienstleistung, Versicherungssumme, Beitrag (Zahlungsart), Bankverbindung, Deckungsumfang, Selbstbehalt, Versicherungsbeginn und -dauer, Dauer der weiteren Finanzdienstleistungen, Vorversicherungen, Vorschäden, Garantiekapital, Garantierente bzw. garantierte Leistung, Finanzierungssumme und weitere mit Versicherungsanträgen und weiteren Finanzdienstleistungen im Zusammenhang stehende Daten. Hierzu können auch personenbezogene Daten besonderer Kategorien wie zum Beispiel Gesundheitsdaten oder bei der Vermittlung von Finanzierungen die Religionszugehörigkeit aus dafür notwendigen Gehaltsunterlagen zählen.

## 4. Datenübermittlung

Soweit durch Swiss Life Select die Vermittlung eines Versicherungsvertrages oder einer weiteren Finanzdienstleistung erfolgt, werden die notwendigen Daten an den vermittelten Vertragspartner (z. B. Versicherung, Bank, Bausparkasse, Investmentgesellschaft, Immobilienfirma) weitergeleitet. Wir verweisen auf die Erklärungen zum Datenschutz, welche Ihnen von Ihrem jeweiligen Vertragspartner zur Verfügung gestellt werden.

Eine optimale Betreuung macht es gegebenenfalls erforderlich, dass Ihre Daten an weitere Datenempfänger übermittelt werden. Eine Liste der Vertragspartner und weiterer Datenempfänger können der „Vertragspartnerinformation“ sowie der Homepage von Swiss Life Select unter <https://www.swisslife-select.de/datenempfaenger> entnommen werden.

## 5. Datenübermittlung zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Zur Sicherstellung der gesetzlich geforderten Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung werden Ihre Daten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden übermittelt. Dort werden Ihre Daten, wie vom Gesetzgeber verlangt, gegen Compliancelisten (PEP-Listen, Sanktionslisten, Watchlists & Black Lists) abgeglichen. Weitere Informationen zur Datenverarbeitung durch die SCHUFA erhalten Sie unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz). Dort finden Sie gemäß der SCHUFA alle nach Artikel 14 DS-GVO notwendigen Informationen.

## 6. Datenlöschung

Swiss Life Select und die für Swiss Life Select tätigen Handelsvertreter löschen Ihre personenbezogenen Daten unter Berücksichtigung der Nachweis- und Aufbewahrungsfristen, sobald sie für den genannten Zweck, die ganzheitliche Beratung sowie die Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs- oder sonstigen Finanzprodukten, die Betreuung von Mandanten, die Generierung von Neugeschäft, den Vertragsabschluss sowie die Wahrnehmung administrativer Aufgaben aufgrund der Beendigung Ihres Betreuungsauftrages nicht mehr erforderlich sind.

## 7. Datenverarbeitung innerhalb der Unternehmensgruppe der Swiss Life Deutschland Holding GmbH

Der Unternehmensgruppe der Swiss Life Deutschland Holding GmbH gehören in Deutschland folgende Unternehmen an:

Swiss Life Deutschland Holding GmbH  
Swiss Life Select Deutschland GmbH  
tecs Finanzdienstleistungen AG  
HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH  
Deutsche Proventus AG  
Swiss Compare GmbH  
Swiss Life Deutschland Operations GmbH  
Swiss Life Deutschland Vertriebsservice GmbH.

Ihre Daten werden auf gemeinsamen Datenbanksystemen der Unternehmensgruppe logisch voneinander getrennt geführt und selbstverständlich nur für Ihre Betreuung durch das Unternehmen genutzt, mit dem Sie vertragliche Beziehungen haben. Sollten Sie vertragliche Beziehungen zu mehreren Unternehmen der Unternehmensgruppe führen, werden Ihre Daten auch mehrfach - jeweils zu dem einzelnen Unternehmen - gespeichert. Selbstverständlich werden hierbei die Vorschriften der DS-GVO und des BDSG beachtet und eingehalten.

## 8. Betreuung durch selbstständige Handelsvertreter

Im Rahmen des Dienstleistungsangebotes von Swiss Life Select werden Sie durch unsere selbstständigen Handelsvertreter betreut.

Damit diese ihre Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen können, erhalten sie zu diesem Zweck von uns die für die Betreuung notwendigen Angaben aus Ihren Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos.

Die selbstständigen Handelsvertreter verarbeiten selbst personenbezogene Daten im Rahmen Ihrer Betreuung. Auch sie sind für die Verarbeitung Verantwortliche und gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen der DS-GVO und des BDSG und ihre besonderen Verschwiegenheitspflichten (z. B. Berufs- und Datengeheimnis) zu beachten. Die jeweiligen Verpflichtungen der gemeinsam für die Verarbeitung Verantwortlichen ergeben sich aus einer zwischen Swiss Life Select und den Handelsvertretern geschlossenen transparenten Vereinbarung, deren wesentliche Inhalte auf der Homepage von Swiss Life Select unter <https://www.swisslife-select.de/gemeinsame-verantwortung> veröffentlicht sind.

## 9. Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte

Sie haben jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie Anspruch auf Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung oder Löschung der zu Ihrer Person gespeicherten Daten sowie das Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format und können sich im Problemfall bei dem Datenschutzbeauftragten oder einer Datenschutzaufsichtsbehörde beschweren.

Wenn Sie wünschen, dass keine Marketing- und Vermittlungsaktivitäten erfolgen sollen, können Sie in der Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung den Textteil der Einwilligungserklärung „Ich willige/Wir willigen weiterhin ein, dass Swiss Life Select sowie für Swiss Life Select tätige selbstständige Handelsvertreter meine/unsere personenbezogenen Daten zu Marktforschungs- und schriftlichen Vermittlungs- und Informationszwecken (Werbung) über Kapitalanlage-, Versicherungs- oder sonstige Finanzprodukte verarbeiten und durch Swiss Life Select den ausgewählten deutschen Gesellschaften der Swiss Life Deutschland Holding GmbH zur dortigen Verarbeitung übermitteln dürfen“ streichen. Auch später ist jederzeit ein Widerruf möglich.

Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den Datenschutzbeauftragten:

Datenschutzbeauftragter der Swiss Life Select Deutschland GmbH, Swiss-Life-Platz 1, 30659 Hannover; Telefax: 0511-90 20-52 24, E-Mail: [Datenschutz@swisslife-select.de](mailto:Datenschutz@swisslife-select.de).