

# Datenschutz-Informationsblatt

## **zur Verarbeitung personenbezogener Daten von Versicherungskunden ab Abschluss des Versicherungsvertrages durch einen, bei Policenwerk registrierten Versicherungsmakler**

### **I. Allgemeine Erstangaben**

#### **1. Angaben zum Verantwortlichen (gem. Art. 4 Nr. 7 DS-GVO)**

Policenwerk Assekuradeure GmbH

- vertreten durch den Geschäftsführer Bertram Schad

Randersackerer Str. 51

97072 Würzburg

Tel.: 0931 – 73 04 26 0

E-Mail: [info@policenwerk.de](mailto:info@policenwerk.de)

Internet: [www.policenwerk.de](http://www.policenwerk.de)

**Der Verantwortliche hat keinen Datenschutzbeauftragten gem. Art. 37 DS-GVO zu benennen.**

#### **2. Zuständige Aufsichtsbehörde für den Datenschutz**

Die für Policenwerk Assekuradeure GmbH zuständige Aufsichtsbehörde ist:

BayLDA Bayrisches Landesamt für Datenschutzaufsicht

Postfach 606

91511 Ansbach

Telefon: +49 (0) 981 53 1300

Telefax: +49 (0) 981 53 98 1300

E-Mail: [poststelle@lda.bayern.de](mailto:poststelle@lda.bayern.de)

Internet: [www lda.bayern.de](http://www lda.bayern.de)

Sofern Sie sich an offizieller Stelle über unseren Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten beschweren möchten, so richten Sie **Ihre Beschwerde** bitte an diese Aufsicht.

### **II. Verarbeitung (Erfassung, Speicherung, Löschung etc.) Ihrer personenbezogenen Daten**

Gem. Art. 13 DS-GVO informieren wir Sie nachfolgend über die Verarbeitung, d.h. über die Art, den Umfang und die Zwecke der Erhebung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten.

#### **1. Art und Zweck/Grund der Verarbeitung Ihrer Daten:**

Mit Abschluss eines Versicherungsvertrages über den betreuenden Makler verarbeiten wir die von Ihnen bereits in der Kontaktaufnahme und Geschäftsanbahnungsphase bereitgestellten Daten weiter, und verarbeiten im Laufe der Geschäftsverbindung neue bzw. aktualisierte Daten, die sich aus der Wahrnehmung/Erfüllung von Rechten/Pflichten aus dem Versicherungsvertrag mit Ihnen ergeben.

Betroffene dieser Verarbeitung können sein:

- Versicherungskunde
- Geschäftsführer
- Mitarbeiter des Anschlusskunden
- die wirtschaftlich Berechtigten (natürliche Personen) des Versicherungskunden
- Versicherungsmakler und deren Mitarbeiter im Maklerbüro
- Mitarbeiter von Policenwerk
- Risikoträger der jeweiligen Versicherungssparte

Im Rahmen unserer Zusammenarbeit kommt es zu weiterer Korrespondenz via Telefon, Email, Fax, postalisch o. ä., wobei es zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten kommen kann.

Die verarbeiteten Daten werden neben der automatischen Verarbeitung mit Entstehung im Dokumentenmanagementsystem verarbeitet.

Sie als Anschlusskunde werden in der Policenwerk Software mit Ihren Firmen- und ggf. personenbezogenen Daten angelegt. Im Rahmen des Vertrages werden Ihre Daten an die Risikoträger von Policenwerk und deren Rückversicherer, zur Gewährleistung der Datenverfügbarkeit und zur Schadenbearbeitung übergeben. Hierbei kommt es zur Zurverfügungstellung personenbezogener Daten.

**Folgende personenbezogene Daten werden verarbeitet:**

- Anrede/Geschlecht
- Vor-, Nachname (des Firmeninhabers, der Geschäftsführung, der wirtschaftlich Berechtigten)
- Firmenname
- postalische Anschrift (Firma)
- Telefonnummer
- Email-Adresse
- IBAN/BIC
- Zulassung nach GewO
- Bonitätsauskunft der Firma bzw. der natürlichen Person (bei Personengesellschaften)
- Geburtsdatum
- Geburtsort\*
- Staatsangehörigkeit\*
- Wohnort - Information, ob eine PEP politisch exponierte Person beteiligt ist\*\*

\* Beides sind nach unserer Ansicht KEINE Besonderen personenbezogenen Daten gem. Art. 9 (2) g DS-GVO, da sie NICHT eindeutig auf eine rassische oder ethnische Herkunft verweisen.

\*\* Können regelmäßig während der Vertragslaufzeit angefordert und verarbeitet werden.

Sollten diese o.g. Informationen Besondere personenbezogene Daten darstellen, so ist die Verarbeitung dieser Daten gem. Art. 9 (2) g DSGVO ohne Einwilligung zulässig, da wir auf Grundlage des GwG diese Daten im öffentlichen Interesse aus gesetzlicher Verpflichtung erheben müssen.

Je nach Kommunikationsweg, Medium o. ä. werden Ihre Daten bei uns digital und/oder in anderer Form (weiter) verarbeitet. Wir haben (zusammen mit unseren Dienstleistern und Verarbeitern) technische und organisatorische Maßnahmen getroffen, um Ihre Daten gem. DSGVO (also z. B. gegen den unbefugten Zugriff von unberechtigten Dritten, gegen Verlust) zu schützen.

Die Rechtsgrundlagen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ergeben sich aus:

- Art. 6 (1) b DS-GVO (zum Vertragsschluss inkl. vorvertragliche Maßnahmen),
- Art. 6 (1) c DS-GVO in Verbindung mit § 11 GWG bzgl. der Verarbeitung wirtschaftlich Berechtigter (wB) und der regelmäßigen PEP-Prüfung aus (rechtliche Verpflichtung, da Policenwerk als Verantwortlicher Verpflichteter gem. § 2 GwG ist).

## **2. Weitere Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten:**

Im Zuge der Verarbeitung Ihrer Daten werden die erhobenen Daten folgenden Empfängern gegenüber offen gelegt:

**Interne Empfänger:**

- Geschäftsleitung (zur Entscheidung)
- Sachbearbeitung
- Risikoträger von Policenwerk

**Externe Empfänger (beteiligte Auftragsverarbeiter, Dienstleister, Behörden, Stellen, etc...):**

- Menz EDV: Host und Verwalter der Server und digitalen Speicherkapazitäten
- 1st Debit (Dienstleister für die Bonitätsprüfung über Bürgel, Arvato, Creditreform, Schufa)
- Corpit: Bestandsverwaltungsprogramm
- Steuerberater / Buchhaltung
- Wirtschaftsprüfer

- Mail to Print
- Microsoft Teams und Zoom bei Onlinekonferenzen
- Angeschlossene Versicherungsmakler von Policenwerk
- Öffentliche Stellen bei Vorliegen vorrangiger Rechtsvorschriften

Eine Datenübermittlung an Drittländer oder internationale Organisationen findet nicht statt und ist nicht geplant.

### 3. Dauer der Verarbeitung

Ihre personenbezogenen Daten werden für die Dauer der Geschäftszeit verarbeitet, und bei Kündigung des Versicherungsvertrages gem. der gesetzlichen Aufbewahrungspflicht aus § 147 AO archiviert.

### 4. Ihre Rechte

#### **Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 21 DS-GVO)**

Sie können jederzeit der Verarbeitung Ihrer Daten widersprechen, außer wenn wir diese zur Wahrnehmung eines öffentlichen Interesses (z. B. der Vereitelung einer Straftat) oder zur Wahrung eigener oder berechtigter Interessen Dritter verarbeiten (Art. 6 (1) e, f DS-GVO). Sofern wir keine schutzwürdigen Gründe, die dagegensprechen, nachweisen, kommen wir diesem Recht unverzüglich nach.

Sie können ebenfalls jederzeit der Verarbeitung Ihrer Daten widersprechen, wenn wir Ihnen gegenüber Direktwerbung betreiben. Wir werden sodann Ihrem Wunsch nachkommen und Direktwerbung und damit in Verbindung stehende Tätigkeiten unterlassen.

Ein Widerspruch wirkt immer in die Zukunft.

Sie können Ihr Widerspruchsrecht durch einfache textuelle Erklärung (z. B. per Email, Post, Fax) an uns ausüben:

Policenwerk Assekuradeure GmbH  
Randersackerer Str. 51  
97072 Würzburg  
Fax: 0931-73 04 26 - 400  
E-Mail: [info@policenwerk.de](mailto:info@policenwerk.de)

#### **Ihre weiteren Rechte**

##### Auskunftsrecht (Art. 15 DS-GVO)

Sie haben das Recht, Auskunft über die Verarbeitung Ihrer Daten von uns zu erhalten. Diese Auskunft beinhaltet: den Zweck/Grund, welche Daten verarbeitet werden, die Empfänger der Daten, die geplante Dauer, ihre Rechte, etc.

##### Recht auf Berichtigung (Art. 16 DS-GVO)

Sie haben das Recht, die Berichtigung fehlerhafter oder Vervollständigung unvollständiger Daten von uns zu verlangen.

##### Recht auf Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung (Art. 17-18 DS-GVO)

Sie haben das Recht, die Lösung Ihrer Daten zu verlangen, wenn der oben genannte Zweck erfüllt ist, oder wenn sie der Verarbeitung widersprochen oder eine Einwilligung widerrufen haben, oder wenn die Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden, oder wenn die Lösung einer rechtlichen Verpflichtung unterliegt.

Wir kommen Ihrem Recht nach, es sei denn eine rechtliche Verpflichtung oder ein öffentliches Interesse verbietet uns dies, und es sei denn es dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sie haben zusätzlich das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung (z. B. Archivierung) zu verlangen. Dies können Sie auch anstelle einer Lösung verlangen, wenn wir dieser widersprechen müssen.

**Recht auf Widerruf der Einwilligung**

Haben wir Ihre Daten aufgrund einer freiwilligen Einwilligung Ihrerseits erhoben und verarbeitet, so haben Sie das Recht, jederzeit diese Einwilligung zu widerrufen.

**Ein Widerspruch wirkt immer in die Zukunft.**

Recht auf Datenübertragung Sie haben das Recht, von uns die Übertragung Ihrer Daten in einer maschinenlesbaren Form an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen.

## 5. Erklärungen

- a. Ihre Daten werden NICHT zur automatischen Entscheidungsfindung (inkl. Profiling) verwendet.
- b. Wir beabsichtigen NICHT, Ihr personenbezogenen Daten für einen anderen als den genannten Zweck zu verwenden.