

## Datenschutzhinweise für die Verarbeitung personenbezogener Daten von Vertriebspartnern

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch Swiss Life Deutschland (nachfolgend Swiss Life genannt) und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

### Verantwortliche für die Datenverarbeitung

Swiss Life Lebensversicherung SE  
Zeppelinstr. 1  
85748 Garching b. München  
Telefon +49 89 38109-0, Fax +49 89 38109-4405  
E-Mail-Adresse [info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de)

Unsere **Datenschutzbeauftragten** von Swiss Life erreichen Sie per Post unter der o. g. Adresse mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – oder per E-Mail unter: [Datenschutz@swisslife.de](mailto:Datenschutz@swisslife.de)

### Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze. Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie auf den Internetseiten des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. abrufen (derzeit <http://www.gdv.de/datenschutzkodex>).

Wir benötigen Ihre Daten, um die Geschäftsbeziehung mit Ihnen als Vertriebspartner begründen und durchführen zu können. Wir nutzen diese Daten, um Ihnen zu den von Ihnen vermittelten bzw. betreuten Versicherungsverhältnissen Auskunft zu geben. Des Weiteren nutzen wir die Daten, um Modalitäten zur Geschäftsbeziehung mit Ihnen zu klären und anpassen zu können, sowie zur Abrechnung von Provisionsansprüchen.

### Die Verwaltung und Abrechnung Ihrer Versicherungsvermittlung- bzw. Kundenbetreuungstätigkeit ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke in Bezug auf die Geschäftsbeziehung zu Ihnen und in Bezug auf die von Ihnen vermittelten bzw. betreuten Versicherungsverträge ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife, neuer Vergütungsmodelle oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies ist bei der Übermittlung Ihrer Daten an die Auskunftsstelle über den Versicherungs-/Bausparkassenaufendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e.V. (AVAD) der Fall. Dies kann auch insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte, für Konsortialprodukte (MetallRente, KlinikRente, AKS Flex) und für andere Produkte der Unternehmen der Swiss Life-Gruppe und deren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren. Diese Information kann auch über unsere Internetseiten erfolgen.

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

#### Rückversicherer:

Von uns übernommene Risiken versichern wir bei speziellen Versicherungsunternehmen (Rückversicherer). Dafür kann es erforderlich sein, Versicherungsvertrags- und ggf. Schadendaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann. Darüber hinaus ist es möglich, dass der Rückversicherer unser Unternehmen aufgrund seiner besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Wir übermitteln diese Daten an den Rückversicherer zur Wahrung unserer berechtigten Interessen im erforderlichen Umfang bzw. nur, soweit dies für die Erfüllung des Versicherungsvertrages erforderlich ist. In diesen Unterlagen können Ihre Daten zu von Ihnen betreuten oder vermittelten Kunden enthalten sein. Nähere Informationen zum eingesetzten Rückversicherer stellt Ihnen dieser hier [www.munichre.com](http://www.munichre.com) (<https://www.munichre.com/de/service/privacy-statement/index.html>), [www.es-rueck.de](http://www.es-rueck.de) (<https://www.es-rueck.de/datenschutz-es>), [www.swissre.com](http://www.swissre.com) ([http://www.swissre.com/privacy\\_policy.html](http://www.swissre.com/privacy_policy.html)) bzw. [www.newre.com](http://www.newre.com) (<http://www.newre.com/en/privacy-statement>) zur Verfügung. Sie können die Informationen auch unter den oben genannten Kontaktinformationen anfordern.

#### Weitere Vertriebspartner:

Wenn Sie bei Ihrer Vermittlungs- und/oder Betreuungstätigkeit weitere Vertriebspartner einsetzen wie z. B. Finanzvertriebe, Maklerpools, Untervermittler oder Konsortialmitglieder übermittelt unser Unternehmen Daten zu den Versicherungsverhältnissen oder zu Ihrer Vergütung, insbesondere Ihrer Provisionen, diese, soweit diese die Informationen zur Mitwirkung an der Betreuung und Beratung in Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten oder auch zu deren eigener Provisionsabrechnung benötigen, soweit es eine entsprechende Rechtsgrundlage dafür gibt. Beispielsweise ist zur Berechnung von Differenzprovisionen erforderlich, dass die Höhe Ihrer Vergütung offenkundig einkalkuliert wird.

#### Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:

Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Zur Verwaltung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen und zur Verwaltung von durch Sie vermittelte oder von Ihnen betreute Versicherungsverhältnisse können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

#### Externe Dienstleister:

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister. Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der Übersicht auf unserer Internetseite unter <https://www.swisslife.de/pk/footer/datenschutz.html> entnehmen.

#### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Industrie- und Handelskammern, Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden).

#### **Dauer der Datenspeicherung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu 30 Jahren). Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahren.

#### **Betroffenenrechte**

Sie können unter der o. g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

#### **Widerspruchsrecht**

**Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widersprechen.**

**Es steht Ihnen auch frei, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zur Wahrung berechtigter Interessen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.**

**Richten Sie bitte Ihren Widerspruch an unsere oben genannten Kontaktdaten.**

#### **Beschwerderecht**

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht  
Postfach 606  
91511 Ansbach

#### **Bonitätsauskünfte**

Soweit es zur Wahrung unserer berechtigten Interessen notwendig ist, fragen wir bei Auskunftseien Informationen zur Beurteilung Ihres allgemeinen Zahlungsverhaltens ab. Als Auskunftsei wird regelmäßig zumindest Creditreform eingesetzt.

#### AVAD-Auskunftsverkehr:

Wir übermitteln Ihre Daten auch an die Auskunftsstelle über Versicherungs-/Bausparkassenaussendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e.V. (AVAD), Veritaskai 2, 21079 Hamburg. Die Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Informationsblatt der AVAD auf deren Homepage unter [www.avad.de](http://www.avad.de) in der Rubrik Datenschutz, das entsprechend der Beurteilung der AVAD alle nach Artikel 14 DSGVO notwendigen Informationen zum AVAD-Verfahren enthält.

#### Creditreform

Dazu arbeiten wir mit der Creditreform München Ganzmüller, Groher & Kollegen KG Machtlfinger Str. 13, 81379 München sowie der Creditreform Boniversum GmbH, Hammfelddamm 13, 41460 Neuss zusammen, von denen wir die dazu benötigten Daten erhalten. Zu diesem Zweck übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten an Creditreform. Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie zu Firmenauskünften unter <https://www.creditreform.de/datenschutz> und zu Personenauskünften unter <https://www.boniversum.de/eu-dsgvo/informationen-nach-eu-dsgvo-fuer-verbraucher>. Dort finden Sie nach Beurteilung der Creditreform alle nach Artikel 14 DSGVO notwendigen Informationen.

#### **Datenübermittlung in ein Drittland**

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind.

Im Zuge unseres Internetauftritts übermitteln wir Daten in die Schweiz. Nach Art. 25 Abs. 6 EU-DSRL wurde seitens der EU-Kommission für die Schweiz ein angemessenes Datenschutzniveau verbindlich festgestellt.