

Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Information zur Datenverarbeitung:

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der zwischen Ihnen und uns bestehenden Geschäftsbeziehung. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unserer Geschäftsbesorgung ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Versicherungs-, Finanzierungsvertrages bzw. die Anlageberatung /.-vermittlung ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung unserer Geschäftsbesorgung. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO). Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung hängen von Ihren individuellen Gegebenheiten ab. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben, wie z. B. Versicherungen, Maklerpools, Mehrfachagenturen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Geschäftsbesorgung regelmäßig zusammenarbeiten.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Versicherungsvertragsnummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Geburtsdatum, Raucherstatus, Staatsangehörigkeit sowie biometrische Daten.

2. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre.

Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

3. Betroffenenrechte

a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen unsere Beratung konkret weitergegeben haben.

b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

f) Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist: Landesamt für Datenschutzaufsicht Postfach 606, 91511 Ansbach Promenade 27, 91522 Ansbach Tel: 0981 531300, Fax 0981 535300 poststelle@lda.bayern.de

Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

- Lebensversicherungen
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
- Baufinanzierungen

den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer weiterzuleiten.

4. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

Versicherer, Rückversicherer, Assekuradeure	Angebote, Verträge, Abwicklung
Maklerpools, kooperierende Versicherungsmakler	Angebote, Verträge, Abwicklung
Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften	Angebote, Verträge, Abwicklung
Bausparkassen	Angebote, Verträge, Abwicklung
Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer	Beratungsleistungen
Sachverständige	Beurteilung von Schäden
Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Behörden	Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten
Technische Dienstleister (z. B. Software)	Wartung und Updates
Steuerberater	Steuerberatung und Buchhaltung
Münchener Verein Allgemeine Versicherung	Angebote, Verträge, Abwicklung
Münchener Verein Lebensversicherung Versicherung	Angebote, Verträge, Abwicklung
Münchener Verein Krankenversicherung Versicherung	Angebote, Verträge, Abwicklung
Münchener Assekuranz	Angebote, Verträge, Abwicklung
Allrecht Rechtsschutzversicherung	Angebote, Verträge, Abwicklung

Eine Liste der Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter www.agv-muc.de

Wir beraten Sie individuell nach Ihren persönlichen Bedürfnissen. **Aus diesem Grund ist eine konkrete Nennung der Stellen, an die wir Ihre Daten übermitteln, im Vorfeld nicht möglich. Selbstverständlich informieren wir Sie, sofern Sie es wünschen, gerne schriftlich über die konkreten Partner, an die wir Ihre Daten übermittelt haben.**

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Verantwortliche für die Datenverarbeitung ist

AG Versicherung & Finanzplanung, Geschäftsinhaber: Alen Grajcevc, Clemensänger Ring 25, 85356 Freising

Ansprechpartner rund um das Thema Datenschutz ist Herr Alen Grajcevc. Sie erreichen ihn unter den obigen Kontaktdaten oder per Email unter: ag@agv-muc.de

„Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist uns ein Anliegen.“