

Vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit

Unser Anspruch ist es, Sie immer umfassend und ausschließlich in Ihrem Sinne zu beraten. Dazu müssen Sie natürlich wissen, mit wem Sie es zu tun haben. Deshalb stellen wir uns Ihnen mit diesem Informationsblatt in aller Ausführlichkeit dar: mit welchen Unternehmen wir zusammenarbeiten, welche Abhängigkeiten bestehen. Diese Pflicht zur Dokumentation ist zum einen vom Gesetzgeber vorgeschrieben. Für uns ist sie zugleich noch mehr: Ausdruck für die vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit mit Ihnen.

Ihre Versicherungs-Vermittlerin:
SVS Sparkassen VersicherungsService GmbH
Ungererstraße 75 / 5. Stock, 80805 München
Telefon 089 2167-59121
Telefax 089 2167-9859200
Amtsgericht München HRB 109018
www.sparkassenvs.de

Die SVS Sparkassen VersicherungsService GmbH ist bei der IHK für München und Oberbayern gemeldet und vermittelt Versicherungen als Versicherungsvertreter mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

Gerne beraten wir Sie zu den angebotenen Produkten im persönlichen Kontakt. Die SVS GmbH erhält für ihre Tätigkeit im Zusammenhang mit diesem Versicherungsvertrag eine Provision, die im Beitrag enthalten ist. Daneben hat sie nach übergeordneten Kriterien die Möglichkeit, weitere Vergütung und wirtschaftliche Vorteile zu erhalten. Unsere Vergütung sowie die unserer Mitarbeiter*innen sowie Untervermittler*innen ist grundsätzlich unabhängig davon, ob ein empfohlenes Versicherungsanlageprodukt Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt oder nicht.

Gemeinsame Registrierstelle nach § 11a Abs. 1 Gewerbeordnung
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: 0-180-600585-0
(20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,60 Euro/Anruf aus dem Mobilfunknetz)
www.vermittlerregister.org oder www.vermittlerregister.info
Registrierungs-Nr. D-MQMT-2408T-71

Schlichtungsstellen

Die zuständigen Schlichtungsstellen bei eventuellen Meinungsverschiedenheiten:

Versicherungsombudsman e. V.
Postfach 08 06 32 · 10006 Berlin

Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22 · 10052 Berlin

Wir vermitteln für die Versicherungskammer Bayern und ihre Konzernunternehmen

- Versicherungskammer Bayern
- Versicherungsanstalt des öffentlichen Rechts
- Bayerische Landesbrandversicherung AG
- Bayerischer Versicherungsverband Versicherung AG
- Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG
- Bayerische Beamtenkrankenkasse AG
- Versicherungskammer Bayern Pensionskasse AG
- Union Krankenversicherung AG
- Union Reiseversicherung AG
- Öffentl. Lebensversicherung Berlin Brandenburg AG
- Ostdeutsche Versicherung AG

Kooperationspartner der Versicherungskammer Bayern

- Sparkassen Pensionskasse AG
- Sparkassen Pensionsfonds AG
- ÖRAG Rechtsschutzversicherung AG
- CARDIF Allgemeine Versicherung
- CARDIF Lebensversicherung
- Coface Kreditversicherung AG
- Pro Tect Versicherung AG
- Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG
- Uelzener Allgemeine Versicherung a.G.
- SwissLife AG*

In speziellen Versicherungsfragen

- Oldtimerversicherung:
Provinzial Nord Brandkasse AG

Weitere Versicherungsgesellschaften

- Allianz Lebensversicherungs-AG
- Allianz DLVAG
- Allianz Versicherungs AG¹
- Allianz Private Krankenversicherungs AG
- Allianz Trade
- Lebensversicherung von 1871 a.G. München
- Delta Direkt Lebensversicherung AG
- Deutsche Kautionskasse
- HDI Global SE¹
- HDI Vertriebs AG¹
- VHV Versicherung AG¹
- Gothaer Allgemeine Versicherung AG¹
- BCA VVS GmbH²

¹Für diese VU vermitteln wir Sachversicherungen an Neu- und Bestandskunden
²Über BCA VVS GmbH vermitteln wir über definierte Versicherungsunternehmen
Gewerbliche Sachversicherungen:

AXA Konzern AG, Württembergische Versicherung AG, Zürich Beteiligungs-AG, Hiscox SA, Markel Insurance SE, ERGO Group AG

Sachversicherung:

Schließfachversicherung über ERGO

Private Krankenvollversicherungen / betriebliche Krankenversicherung:

Hallesche Krankenversicherung auf Gegenseitigkeit, HanseMerkur Krankenversicherung auf Gegenseitigkeit, SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a.G., ARAG Krankenversicherungs-AG
an Neu- und Bestandskunden.

Für diese VU betreuen wir ausschließlich die Bestandsverträge:

SwissLife AG*, Ideal Lebensversicherung a.G., Dialog Versicherung AG, Generali Versicherung AG/Proxalto Lebensversicherung AG, Alte LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.

*Branchenlösung MetallRente BU/KlinikRente BU

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die verantwortlichen Stellen und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

SVS Sparkassen VersicherungsService GmbH
Ungererstraße 75
80805 München
Tel.: 089/2167-59110
E-Mail: svs@sparkassenvs.de

Sie erreichen unsere externen **Datenschutzbeauftragten** unter:

SVS Sparkassen VersicherungsService GmbH
Datenschutzbeauftragter
Ungererstraße 75
80805 München
Tel.: 089 2167-0
E-Mail: datenschutzbeauftragter@sparkassenvs.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von Dritten zulässigerweise (z. B. zur Ausführung des Vermittlungsvertrages) erhalten haben.

Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Grundbücher, Handelsregister) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse, E-Mail-Adresse und andere Kontaktdaten), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten).

Darüber hinaus können dies auch Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen, Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Dokumentationsdaten, z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, IP-Adresse) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

3. Für welche Zwecke verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

3.1 Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4, Nr. 2 DS-GVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Versicherungsgeschäften, insbesondere zur Durchführung vorvertraglicher oder vertraglicher Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem zwischen uns geschlossenen Vermittlungsvertrag und können unter anderem Bedarfsanalysen und Beratung umfassen.

3.2 Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten, zum Beispiel:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- arbeitsteilige Bearbeitung und Verarbeitung durch die SVS Sparkassen Versicherung-Service GmbH.

3.3 Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund der bayerischen Sparkassen-Finanzgruppe, also an Sparkassen, Landesbausparkasse, Landesbank und die Versicherungskammer) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DS-GVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

3.4 Zudem unterliegen die verantwortlichen Stellen diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Steuergesetze) sowie sparkassenaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4. Wer bekommt Ihre Daten?

Zwischen den für die Verarbeitung Verantwortlichen werden die die Geschäftsverbindung mit Ihnen betreffenden Daten ausgetauscht.

Innerhalb der für die Verarbeitung Verantwortlichen erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DS-GVO) können zu diesen genannten

Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien: IT-Dienstleistungen, Druckdienstleistungen, Logistik, Telekommunikation, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind (z. B. gegenüber Staatsanwaltschaft, Gerichten oder sonstige Behörden). Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben oder deren Mitwirkung für die Vorbereitung oder Ausführung Ihres Auftrags erforderlich ist.

5. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen fünf bis zehn Jahre. Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen

6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des europäischen Wirtschaftsraums) findet nicht statt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft (Art. 15 DS-GVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DS-GVO), das Recht auf Löschung (Art. 17 DS-GVO), das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DS-GVO) sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DS-GVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschrrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.

Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei der Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DS-GVO i. V. m. § 19 BDSG).

8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie gemäß § 11 Abs. 2 GWG anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DS-GVO.

Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling z. B. in folgendem Fall ein: Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

Informationen zum Widerspruchsrecht (Art. 21 DS-GVO)

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 f DS-GVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte gerichtet werden an:

SVS Sparkassen VersicherungsService GmbH
Ungererstr. 75
80805 München
089/2167-59110
089/2167-9859200
svs@sparkassenvs.de