

Information zur Datenverarbeitung

Datenschutz im
Versicherungsbüro Lindner e.K.
Nürnberger Straße 23a
90571 Schwaig

Tel.: 0911 50 00 51 Fax: 0911 – 50 00 53
E-Mail: info@lindner-versicherungsbuero.de
Website: www.lindner-versicherungsbuero.de

Inhaltsverzeichnis

- 1. Welche Daten werden erhoben?**
- 2. Wer hat Zugriff auf die Daten?**
- 3. Wo werden diese Daten gespeichert und wie werden sie gesichert?**
- 4. Welche Daten werden verarbeitet, welche werden weiter gegeben und an wen?**
- 5. Dauer der Datenspeicherung**
- 6. Betroffenenrechte**
- 7. Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes**

1. Welche Daten werden erhoben?

Es werden alle personenbezogenen Daten wie Name, Adresse, Geburtsdatum, im Haushalt lebende Personen, Nationalität, Familienstand, Kontaktdaten (Telefon, Handy, E-Mail, ggf. Internetadresse), Beziehungen zu anderen Kunden etc. erfasst. Dies erfolgt über unser Kunden- und Vertragsverwaltungsprogramm ProClient (Lauton Software GmbH), welches passwortgesichert ist.

Dort werden Versicherungsangebote und bestehende Versicherungsverträge mit allen relevanten Daten erfasst.

Es werden auch Gesundheitsdaten für bestehende und für neu abzuschließende Personen-Versicherungsverträge erfasst.

Es werden, sofern der Versicherungsnehmer (VN) uns diese Daten zur Verfügung stellt, bestehende Depots und die Finanzausstattung des VN erfasst, um entsprechende Vorsorgeanalysen für den VN erstellen zu können.

2. Wer hat Zugriff auf die Daten?

Auf die Daten haben alle Mitarbeiter des Versicherungsbüro Lindner uneingeschränkten Zugriff. Ein Datenzugriff - von außen - durch fremde Dritte wird über entsprechende Sicherheitsmechanismen bestmöglich ausgeschlossen. Sofern Praktikanten, Azubis von Kooperationspartnern oder externe IT- und Kommunikationsdienstleister auf unsere Systeme zugreifen, unterschreiben diese eine Verschwiegenheitserklärung.

3. Wo werden die Daten gespeichert und gesichert?

Die Daten sind bei uns im Hause auf einem - dafür vorgesehenen - Server gesichert. Der Server, sowie die Zugriff darauf von außen, sind über Passwörter, eine Firewall und einen Virenschanner, der ständig aktualisiert wird, entsprechend gesichert. Eine weitere Datensicherung erfolgt auf einer externen Festplatte, die wöchentlich getauscht und bei einem Mitarbeiter, in dessen privaten Räumen unter Verschluss, aufbewahrt wird.

4. Welche Daten werden verarbeitet, welche werden weitergegeben und an wen?

Es werden alle für einen Vertragsabschluss und im Weiteren für die Vertragsführung notwendigen Daten verarbeitet und an die entsprechenden Versicherungsunternehmen (VU) und Kooperationspartner weitergegeben. Die Weitergabe erfolgt über elektronischen Datenaustausch, über Internetplattformen, per Mail, fernmündlich oder auf dem Postweg.

Die angebots- und vertragsrelevanten Daten werden an die VU und Kooperationspartnern zu dem Zwecke weitergegeben, Angebote einzuholen und Versicherungsverträge abzuschließen. Dort können die relevanten Daten ebenfalls gespeichert werden, um von dort aus spätere Angebote zu erstellen, sowie Verträge und Versicherungsfälle bearbeiten zu können.

5. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Daten für die Dauer unserer Vertragsverhältnisse.

Danach werden die 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 gegen uns geltend gemacht werden können.

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

6. Betroffenenrechte

Transparenz / Auskunftsrecht

Wir erteilen unter der o.g. Adresse Auskunft über personenbezogene, gespeicherte Daten. Weiterhin teilen wir zudem - auf Anfrage - mit, an welche Stellen wir Daten im Rahmen der Versicherungsvermittlung konkret weitergegeben haben.

Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

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

Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung der Daten erfolgt gem. dem oben genannten Punkt. Wir löschen die Daten außerdem, wenn dies so gewünscht wird und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter Dauer der Datenspeicherung genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir wunschgemäß die Verwendung personenbezogener Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit entsprechender Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

Recht auf Datenübertragbarkeit

Auf Wunsch hin, stellen wir die bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

Beschwerderecht

Es besteht jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Bayerischer Landesbeauftragter für den Datenschutz
Wagmüllerstraße 18
80538 München

7. Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

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

- Lebensversicherungen
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
- Darlehen i.S.d. §1 Abs. 1 S.2 Nr. 2 KWG

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.