

# Hinweise zum Datenschutz für Interessenten und Kunden



Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Agentur Raphael Gruber und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

## Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Raphael Gruber  
Durlacher Allee 75  
76131 Karlsruhe  
raphael.gruber@barmenia.de

## Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Wir erheben und speichern Ihre personenbezogenen Daten, um diese zum Zwecke der Ausübung unserer Vermittlungstätigkeit in Versicherungsanträge oder in Angebotsanfragen aufzunehmen und zum Zwecke des Abschlusses von Versicherungs- oder Darlehensverträgen und deren Durchführung an kooperierende Versicherer und/oder Kreditinstitute zu übermitteln. Sofern wir mit der Betreuung der vermittelten Verträge betraut sind, erheben und verarbeiten wir auch während der Laufzeit der Verträge Daten zu Ihrer Person, um die Betreuung wahrzunehmen und damit Versicherer und Kreditinstitute ihre Verträge durchführen können.

Die Daten aller mit der Agentur Raphael Gruber bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, einer Vertragsergänzung oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für die Erhebung und Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche Zwecke und zur Erfüllung des mit Ihnen zu schließenden bzw. geschlossenen Vertrages ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO.

Soweit zur Vermittlung eines Vertrages, etwa in der Kranken- und Lebensversicherung, die Mitteilung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Gesundheitsdaten) im Antrag an den/die Versicherer erforderlich ist, holen wir Ihre Einwilligung als Rechtsgrundlage ein, sofern wir die Erhebung, Speicherung und Weitergabe der Daten an den Versicherer nicht auf die Rechtsgrundlage Art. 9 Abs. 2 (f) DSGVO stützen können.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie Durchführung von IT-Tests

- zur Werbung für Produkte der Unternehmen der Barmenia-Gruppe und deren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen

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 in Verbindung mit 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.

## Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

### Datenübermittlung an Risikoträger:

Zum Zwecke der Vermittlung erstellen wir einen oder mehrere Versicherungsanträge bzw. eine oder mehrere Angebotsanfragen mit Ihren personenbezogenen Daten. Wenn wir diese Anträge oder Angebotsanfragen an Versicherungsunternehmen weiterleiten, übermitteln wir diesen Ihre in den Anträgen bzw. den Angebotsanfragen enthaltenen Daten. Kommt ein beantragter Versicherungsvertrag zustande, so verwendet der Versicherer diese Daten und ggf. weitere von uns als ihr Betreuer im Laufe des Vertrages an ihn weitergeleitete Daten zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung.

### 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 im Anhang entnehmen.

### Weitere Empfänger:

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

## 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 von uns oder gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch und der Abgabenord-

nung. 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, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.**

**Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.**

## Beschwerderecht

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den Verantwortlichen für die Datenverarbeitung oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

## Anhang Dienstleisterliste

AUFTRAGNEHMER	VERARBEITUNG/ZWECK
Barmenia Krankenversicherung AG	Bereitstellung, Wartung und Pflege von Agentursoftware
Entsorger	Vernichtung vertraulicher Daten (Papier und elektr. Datenträger)