

Merkblatt Datenschutz

Stand: 03/2020

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vielen Dank, dass Sie sich dafür entschieden haben, unsere Dienstleistungen in Anspruch zu nehmen.

1. Zwecke und Notwendigkeit der Datenverarbeitung

Unsere Leistungen, Ihnen Versicherungen, Finanzanlagen oder Darlehen zu vermitteln, die auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse zugeschnitten sind, Sie zu solchen Verträgen zu beraten und zu betreuen und Ihnen weitere Angebote zu Versicherungen, Finanzanlagen oder Darlehen zukommen zu lassen, erfordern die Verarbeitung von Daten. So ist erforderlich, dass wir Ihre persönlichen Daten erheben, mit Hilfe dieser Daten Ihre Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzierungssituation auswerten und diese Daten auch an Dritte weiterleiten, um unseren Angebotsvermittlungs- und Betreuungsauftrag zu erfüllen. Dabei sind wir darauf angewiesen, Ihre Daten elektronisch zu verarbeiten, wozu wir unter Umständen auf externe Dienstleister zurückgreifen. Sie entscheiden im Allgemeinen nach freiem Ermessen, ob Sie uns Ihre Daten anvertrauen. Stellen Sie uns benötigte Daten nicht zur Verfügung, ist nicht gewährleistet, dass unsere Leistungen Ihren Wünschen und Bedürfnissen gerecht werden. Sofern es im Einzelfall für einen Vertragsabschluss erforderlich ist oder ihnen zur Vermeidung von Rechtsnachteilen sogar obliegt, Daten zur Verfügung zu stellen, etwa im Rahmen der Aufnahme von Versicherungsanträgen, weisen wir Sie darauf hin. Wir möchten klare Verhältnisse schaffen und Sie deshalb auch über Rechtsgrundlagen, Inhalt und Umfang der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie Ihre Rechte informieren. Zudem nennen wir Ihnen die Kontaktdaten des datenschutzrechtlich Verantwortlichen, des zuständigen Datenschutzbeauftragten sowie der Beschwerdestellen.

2. Rechtsgrundlagen

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten bilden die Vorschriften der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Danach ist die Verarbeitung von Daten zulässig, wenn der Betroffene eingewilligt hat (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO) oder das Gesetz sie erlaubt. Erlaubt ist die Datenverwendung, wenn sie im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses erforderlich ist (Art. 6 Abs. b DSGVO). Ebenfalls erlaubt ist sie, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen des Verantwortlichen erforderlich ist, sofern nicht Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten als Betroffener an dem Ausschluss der Datenverarbeitung überwiegen (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO). Die Erlaubnis zur Datenverarbeitung durch den vom Kunden gegebenen Vermittlungs- und Beratungsauftrag umfasst grundsätzlich nicht die Verarbeitung 1 besonders sensibler Daten (z. B. Gesundheitsdaten). Hierzu bedarf es einer gesonderten Einwilligungserklärung (Art. 9 Abs. a DSGVO). Diese Einwilligungserklärung, die auch die Verarbei-

tung durch den Versicherungsvermittler umfasst, holen wir im Regelfall mit den jeweiligen Versicherungsanträgen ein. Darüber hinaus verarbeiten wir besonders sensible biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung Ihrer Person, wenn Sie unser Beratungsprotokoll elektronisch mit fortgeschrittener Signatur unterzeichnen. Ihre elektronische Unterschrift besteht neben der Abbildung des Schriftzuges aus biometrischen Daten und ergänzenden Informationen (u. a. Schreibgeschwindigkeit, -richtung, -pausen sowie Datum und Uhrzeit). Mit den Daten kann Ihnen die Unterschrift schriftgutachterlich zugeordnet werden. Die biometrischen Unterschriftsdaten sind verschlüsselt und gegen Veränderungen geschützt.

3. Inhalt und Umfang

Um unsere Leistungen zu erbringen, erheben, speichern und verarbeiten wir folgende personenbezogenen Daten:

31 Personenstammdaten

Hierunter sind Daten zu verstehen wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Anschrift, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten, bestehende Vorsorgesituationen etc.

32 Vertragsstammdaten

Damit gemeint sind etwa Antragsdaten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung oder einer Finanzanlage von Ihnen gemacht werden, Vertragsdaten zu einem Ihrer Verträge, wie z. B. Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Bankverbindung und Daten aus Schadens- oder Leistungsfällen.

33 Speicherdauer

Die Speicherung Ihrer Daten erfolgt so lange, wie das mit Ihnen und uns bestehende Vertragsverhältnis dies notwendig macht, damit wir die uns obliegenden Aufgaben erfüllen können, Sie vertragsbegleitend zu betreuen und zu beraten. Auch nach Beendigung unseres Auftrages halten wir Ihre Daten gespeichert, soweit wir diese benötigen, um erforderlichenfalls gegenüber Ihnen oder Dritten Rechenschaft über den uns erteilten Auftrag und dessen Ausführung ablegen zu können oder um eigene Rechte oder Ansprüche wahrzunehmen oder geltend zu machen.

4. Übermittlung an Empfänger

Wenn und soweit dies erforderlich ist, geben wir Ihre personenbezogenen Daten, auch im Falle einer Aktualisierung, an die

nachfolgend beschriebenen Kategorien von Empfängern weiter:

41 Konzernzugehörige Unternehmen

Hierbei handelt es sich um Unternehmen, die mit der OVB Vermögensberatung und/ oder der OVB Holding AG gesellschaftsrechtlich verbunden sind. Dazu zählen auch die an der OVB Holding AG beteiligten Produktpartnergesellschaften. Die Produktpartnergesellschaften sind in der dem Kunden ausgehändigten Kunden-erstinformation im Einzelnen genannt.

42 Handelsvertreter der OVB

Diese sind von uns auf das Datengeheimnis verpflichtet und beauftragt, Vermittlungs-, Beratungs- und/ oder Betreuungsleistungen für Sie zu erbringen oder die Qualität dieser Leistungen zu sichern.

43 Produktpartnergesellschaften

Dies sind Versicherer, Assekuradeure, Kapitalanlagegesellschaften, Kreditinstitute, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften, Emissionshäuser, die von uns personenbezogene Daten erhalten, soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot einzuholen oder zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- oder Leistungsfällen.

44 Rückversicherer

An diese werden Daten weitergeleitet, wenn und soweit dies erforderlich ist, um die von den Versicherungsgesellschaften angefragten Risiken zu versichern oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- oder Leistungsfällen.

45 Kooperationspartner

Hierbei handelt es sich etwa um Spezialvermittler, Pools sowie Servicegesellschaften und Abwicklungsplattformen, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts oder der Betreuung von Verträgen unterstützen. An diese leiten wir Daten weiter, wenn und soweit dies erforderlich ist, um ein Vertragsangebot zu erstellen oder Sie zu den von Ihnen abgeschlossenen Verträgen zu betreuen.

46 Auftragsverarbeiter

Darunter sind z.B. externe EDV-Dienstleister bzw. Cloud-Dienste zu verstehen, die Ihre personenbezogenen Daten in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen verarbeiten und die auf das Datengeheimnis verpflichtet sind.

47 Sonstige Stellen

Dies sind Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., an die wir Daten weiterleiten, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben oder zulässig ist.

5. Ihre Rechte auf

51 Auskunft

Sie sind jederzeit berechtigt, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person verarbeiteten Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO).

52 Berichtigung, Vervollständigung

Bei Vorliegen der jeweiligen Voraussetzungen können Sie die Berichtigung unrichtiger und die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen (Art. 16 DSGVO).

53 Löschung, Einschränkung der Verarbeitung

Ein Recht, die Löschung von Daten zu verlangen, gewährt Ihnen (Art. 17 DSGVO). Ebenso können Sie nach Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen.

54 Widerspruch

Verarbeiten wir Ihre Daten allein aufgrund berechtigten Interesses, ist die Datenverarbeitung also weder durch den uns erteilten Auftrag noch durch die von Ihnen erklärte Einwilligung in die Datenverarbeitung gedeckt, sind Sie unter Umständen berechtigt, der Datenverarbeitung zu widersprechen (Art. 21 DSGVO).

55 Widerruf

Sie haben das Recht, Ihre datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung jederzeit ganz oder teilweise, auch bezogen auf einzelne Daten, zu widerrufen (Art. 7 DSGVO). Der Widerruf kann formlos erfolgen, also auch fernmündlich, per E-Mail oder auf sonstigem Weg. Der Widerruf ist zu richten an OVB Vermögensberatung AG, Heumarkt 1, 50667 Köln, Telefon: 0221/ 20150, Telefax: 0221/ 2015264, Email: dsb@ovb.de. Der Widerruf lässt die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf aufgrund der Einwilligung erfolgten Verarbeitung unberührt. Ihnen ist bekannt, dass der Widerruf der Erklärung u.U. - abhängig vom Umfang des Widerrufs - zu Einschränkungen der Ihnen gegenüber zu erbringenden Leistungen führen kann. Derartige Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverarbeitung nur noch aufgrund einer Rechtsvorschrift erfolgen darf und der gesetzlich zulässige Rahmen begrenzt ist.

56 Datenübertragung

Weiter haben Sie Anspruch auf Erhalt der von Ihnen bereitgestellten und Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die wir mittels automatisierter Verfahren verarbeiteten, sofern technisch durchführbar, können Sie auch eine Übertragung an einen von Ihnen benannten Dritten verlangen (Art. 20 DSGVO).

57 Beschwerde

Ihnen steht das Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde zu (Art. 77 DSGVO), wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt. Aufsichtsbehörde ist die unter 6.3 aufgeführte externe Beschwerdestelle. Daneben können Sie sich mit der Beschwerde an die ebenfalls dort genannte interne Beschwerdestelle wenden.

6. Kontaktdaten

6.1 Datenschutzrechtlich Verantwortlicher

Datenschutzrechtlich Verantwortlicher ist die OVB Vermögensberatung AG, Heumarkt 1, 50667 Köln, Telefon: 0221 / 20150, Telefax: 0221 / 2015264, E-Mail: dsb@ovb.de, vertreten durch die vertretungsberechtigten Vorstände: Herrn Christian Höfel und Herrn Frank Burow.

6.2 Datenschutzbeauftragter

Datenschutzbeauftragter der OVB Vermögensberatung AG ist Herr Wolfgang Koch, Heumarkt 1, 50667 Köln, E-Mail: dsb@ovb.de

6.3 Beschwerdestellen

Interne Beschwerdestelle: OVB Vermögensberatung AG, Bereich Außendienstbetreuung, Heumarkt 1, 50667 Köln, E-Mail: beschwerden@ovb.de
Externe Beschwerdestelle: Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein- Westfalen, Postfach 200444, 40102 Düsseldorf, Telefon: 0211 / 384240, Telefax: 0211 / 3842410, E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de.