

# Informationen zum Datenschutz

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die **Concordia oeco Lebensversicherungs-AG** und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

## 1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

### Concordia oeco Lebensversicherungs-AG

Vorstand: Dr. Stefan Hanekopf (Vorsitzender), Johannes Grale, Dirk Gronert, Julia Palte

Karl-Wiechert-Allee 55

30625 Hannover

Telefon: 0511/5701-0

Fax: 0511/5701-1400

E-Mail: [versicherungen@concordia.de](mailto:versicherungen@concordia.de)

Unseren **Datenschutzbeauftragten** erreichen Sie per Post unter der o. g. Adresse mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – oder per E-Mail unter: [datenschutz@concordia.de](mailto:datenschutz@concordia.de)

## 2. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung

- der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO),
- des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG),
- der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie
- aller weiteren maßgeblichen Regelungen.

Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, welche die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.concordia.de/datenschutz](http://www.concordia.de/datenschutz) abrufen.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von Vorschlägen, zur Antragsbearbeitung, zur Vertragsdurchführung, zur Leistungsbearbeitung und zur Vertragsabwicklung. Die Angaben, die Sie im Rahmen der Vorschlagserstellung oder der Antragsbearbeitung machen, benötigen wir im Wesentlichen zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Ferner benötigen wir Ihre Daten beispielsweise zur Policierung, zur Erstellung von Rechnungen, zur Beratung und zur Kundenbetreuung. Angaben zum Leistungsfall benötigen wir beispielsweise, um prüfen zu können, ob und in welcher Höhe Leistungen zu erbringen sind.

**Die Erstellung eines Vorschlags sowie der Abschluss und die Durchführung des Versicherungsvertrages sind ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.**

Weiterhin verarbeiten wir auch Daten weiterer Personen, die wir entweder von Ihnen oder auch aus anderen Quellen erhalten, wie z. B. Daten von versicherten Personen, abweichenden Beitragszahlern, Zustellungsbevollmächtigten, Ehepartnern / eingetragenen Lebenspartnern, Kindern und Bezugsberechtigten. **Sofern Sie uns Daten dieser Personen mitteilen, bitten wir um Übermittlung dieses Informationsblattes an diese Personen.**

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife, für Verbandsstatistiken oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Die Daten aller mit der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung, für Kulanzentscheidungen oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit für die vorgenannten Zwecke eine Verarbeitung von besonderen personenbezogenen Daten, wie z. B. Gesundheitsdaten erforderlich ist, erfolgt diese auf Basis einer einzuholenden Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG.

Wenn Sie in die Verarbeitung personenbezogener Daten für bestimmte Zwecke eingewilligt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung gemäß Art. 6 Abs. 1 a) DSGVO gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft von Ihnen widerrufen werden.

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 des IT-Betriebes und der IT-Sicherheit,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können,
- zur Einholung von Bonitätsauskünften im Rahmen der Antragsprüfung, der Vertragsverwaltung und des Forderungsmanagements sowie
- zur Unterstützung durch Dienstleister oder Dritte bei der Tarifikalkulation und Prämienberechnung.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, wie z. B. aufsichtsrechtlicher und geldwäscherechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht sowie zur Durchführung gesetzlich notwendiger Kontrollen (z. B. zum Abgleich gegen „Terror- bzw. Sanktionslisten“). Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen ist die jeweilige gesetzliche Regelung i. V. m. 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.

## 3. Daten und Datenkategorien

Relevante Daten und Kategorien personenbezogener Daten, die von uns verarbeitet werden, sind u. a.:

- Stamm- und Vertragsdaten (z. B. Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail, Geburtsdatum, Beruf, Familienstand, Beginn- und Ablaufdaten, Angaben zum zu versichernden Risiko)
- Besondere personenbezogene Daten (z. B. Gesundheitsdaten)
- Daten für das elektronische Meldeverfahren an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen, z. B. Geburtsort, Steueridentifikationsnummer, Kindergeldnummer, Familienkasse
- Informationen über persönliche Situationen (z. B. Bonitätsdaten, Sachwerte)
- Vermögensverhältnisse
- Rollen der Betroffenen (z. B. Mitversicherte, Versicherte Personen, Beitragszahler, Anspruchsteller, Zahlungsempfänger, Bezugsberechtigte)
- Leistungsdaten und andere Daten aus der Erfüllung unserer rechtlichen Verpflichtungen

- Daten zu Kontakten zu Ihnen und zur Vorgangsbearbeitung
- Vollmachten, Betreuungsregelungen
- Werbeeinwilligungen
- Sozialversicherungsnummer, Steueridentifikationsnummer
- Interessentendaten
- Akquisedaten (hierbei handelt es sich um Daten, die nicht in einem konkreten Zusammenhang zu einem Versicherungsvertrag stehen und insbesondere zur ganzheitlichen Analyse, Beratung und Betreuung erhoben werden können).

#### 4. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

##### Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist ein Tochterunternehmen der Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G. Aufgrund eines internen Vertrages zwischen den Gesellschaften übernimmt die Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G. verschiedene Tätigkeiten für die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG, die eine Datenverarbeitung darstellen, wie z. B.

- das In- und Exkasso,
- den Vertrieb und
- die Postbearbeitung.

Für nähere Einzelheiten beachten Sie bitte unsere Liste der Dienstleister für Concordia Versicherungen.

##### Rückversicherer:

Einen Teil der von uns übernommenen Risiken versichern wir bei Rückversicherern. Ohne diese Rückversicherer wäre es uns nicht möglich, Ihr Risiko zu übernehmen. Diese Rückversicherer unterstützen uns bei der Antragsbearbeitung und im Leistungsfall. Insofern helfen sie uns, das zu versichernde Risiko besser einschätzen und so die Beiträge richtig kalkulieren zu können. Im Leistungsfall unterstützen uns Rückversicherer bei der Beurteilung des Versicherungsfalles und der Leistungshöhe. Hierfür benötigen diese entsprechende Leistungsdaten. Wir übermitteln Ihre Daten an Rückversicherer nur, soweit dies für die Anbahnung, Begründung und Erfüllung des Versicherungsvertrages mit Ihnen erforderlich ist bzw. im zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlichen Umfang. Nähere Informationen zu eingesetzten Rückversicherern stellen wir Ihnen unter [www.concordia.de/fueckversicherer](http://www.concordia.de/fueckversicherer) zur Verfügung.

##### Externe Dienstleister:

Zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten sowie unserer wirtschaftlichen und geschäftlichen Interessen bedienen wir uns teilweise 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 sowie unter folgendem Link abrufen:

[www.concordia.de/datenschutz/liste-der-dienstleister/](http://www.concordia.de/datenschutz/liste-der-dienstleister/)

##### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa

- an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Sozialversicherungsträger, Aufsichtsbehörden, Finanzbehörden, Gerichte oder Strafverfolgungsbehörden),
- an Kreditinstitute zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs,
- an Gutachter, Ärzte zur Beurteilung von Risiko und Leistungspflicht,
- an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen,
- an die Zentrale Stelle für die Digitale Rentenübersicht (ZfDR),
- an Abtretungsgläubiger, gerichtlich bestellte Betreuer, Bevollmächtigte, Zustellungsbevollmächtigte,
- an den Sie ggf. betreuenden Versicherungsmakler.

#### 5. Dauer der Datenspeicherung

Wir löschen bzw. sperren Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforder-

lich sind. Aufgrund bestimmter gesetzlicher Vorgaben sind wir jedoch verpflichtet, Ihre Daten über den Vertragszeitraum hinaus zu speichern. Zu diesen Vorgaben gehören die gesetzlichen Verjährungsfristen, die zwischen drei und dreißig Jahren liegen können. Zudem bestehen Aufbewahrungsfristen nach steuerrechtlichen und handelsrechtlichen Vorgaben, die in der Regel 10 Kalenderjahre betragen. Rechtsgrundlage für diese Speicherungen ist Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO. Ferner kann es vorkommen, dass wir aufgrund von Leistungsfällen über viele Jahre zur Entrichtung von Leistungen (z. B. Rentenzahlungen) verpflichtet sind. Kommen Versicherungsverträge nicht zustande, etwa weil Sie einen Antrag zurücknehmen oder weil es nach einem Vorschlag nicht zum Vertragsabschluss kommt, speichern wir Ihre Daten in der Regel bis zu drei Kalenderjahre.

#### 6. Betroffenenrechte

Sie können unter der oben angegebenen Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen. Ferner können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen.

Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

##### **Widerspruchsrecht**

Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen nach Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO, können Sie dieser Verarbeitung mit Wirkung für die Zukunft widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die der Datenverarbeitung entgegenstehen. Dies gilt ebenso für Datenverarbeitungen zu statistischen Zwecken.

##### **Beschwerderecht**

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an unseren oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Diese ist:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz Niedersachsen,  
Prinzenstraße 5, 30159 Hannover  
[poststelle@lfd.niedersachsen.de](mailto:poststelle@lfd.niedersachsen.de)

#### 7. Datenaustausch mit Ihrem früheren Versicherer

Wenn für Ihren Vertrag eine Übertragung von Werten erfolgt (z. B. im Rahmen eines Anbieterwechsels bei Riester-Renten oder der betrieblichen Altersversorgung), kann im dafür erforderlichen Umfang ein Austausch von personenbezogenen Daten mit Ihrem früheren Versicherer erfolgen.

#### 8. Bonitätsauskünfte

Wir übermitteln Ihre Daten (Name, Adresse und ggf. Geburtsdatum) ggf. zum Zweck der Bonitätsprüfung aufgrund unserer berechtigten Interessen an die infoscore Consumer Data GmbH (ICD), Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden. Rechtsgrundlage dieser Übermittlung ist Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO.

Detaillierte Informationen zur ICD i.S.d. Art. 14 DSGVO, d.h. zum Geschäftszweck, zu Zwecken der Datenspeicherung, zu den Empfängern, zum Selbstauskunftsrecht, zum Anspruch auf Löschung, Berichtigung etc. finden Sie unter folgendem Link: [www.finance.arvato.com/fcdinfoblatt](http://www.finance.arvato.com/fcdinfoblatt)

#### 9. Datenübermittlung in ein Drittland

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. verbindliche unternehmensinterne

Datenschutzvorschriften oder EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind oder ein gesetzlicher Ausnahmetatbestand uns dazu berechtigt.

## 10. Werbung für Versicherungsprodukte der Concordia Versicherungen

Sollten Sie in den Empfang von Werbung für Versicherungsprodukte der Unternehmen der Concordia Versicherungen (Concordia Versicherungs-Gesellschaft a. G., Concordia oeco Lebensversicherungs-AG, Concordia Krankenversicherungs-AG) sowie des CORDIAL Versorgungs-Management e.V. per E-Mail und per Telefon eingewilligt haben, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten für Werbezwecke aufgrund Ihrer Einwilligung. Im Rahmen der Postwerbung erfolgt die Verarbeitung aufgrund unserer berechtigten Interessen nach Art. 6 Abs. 1 f DSGVO. Ihre E-Mail-Adresse wird zu Werbezwecken durch das sogenannte double-opt-in-Verfahren mittels eines Bestätigungslinks verifiziert. Hierbei speichern wir die übermittelten IP-Adressen und die Zeitpunkte der Anmeldung und Bestätigung.

Der CORDIAL Versorgungs-Management e.V. bietet Ihnen als Unterstützungskasse arbeitgeber- und arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Alters- und Hinterbliebenenversorgung an. Die Kontaktadresse lautet:

### **CORDIAL Versorgungs-Management e.V.**

Karl-Wiechert-Allee 55  
 30625 Hannover  
 Telefon: +49 (511) 5701-1100  
 Fax: +49 (511) 5701-1714  
 E-Mail: [cvm@cordial.de](mailto:cvm@cordial.de)  
[www.cordial.de](http://www.cordial.de)

## 11. Werbung für Produkte von Kooperationspartnern

Sollten Sie in den Empfang von Werbung für Produkte unserer Kooperationspartner durch uns per E-Mail und per Telefon eingewilligt haben, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten für Werbezwecke aufgrund Ihrer Einwilligung. Im Rahmen der Postwerbung erfolgt die Verarbeitung aufgrund unserer berechtigten Interessen nach Art. 6 Abs. 1 f DSGVO. Unsere Kooperationspartner und deren Produktkategorien sind:

<b>Bausparen:</b> BHW Bausparkasse AG Lubahnstraße 2 31789 Hameln Telefon: +49 (5151) 18-67000 E-Mail: <a href="mailto:info@bhw.de">info@bhw.de</a> <a href="http://www.bhw.de">www.bhw.de</a> z. B. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bausparverträge</li> <li>• Immobilienfinanzierung</li> </ul>	<b>Finanzierungen:</b> Hypofact AG Am Borsigturm 27 13507 Berlin Telefon: +49 (30) 437447900 E-Mail: <a href="mailto:info@hypofact.de">info@hypofact.de</a> <a href="http://www.hypofact.de">www.hypofact.de</a> z. B. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konsumentenkredite</li> <li>• Immobilienfinanzierung</li> </ul>
---	--

### **Widerruf Ihrer Werbeeinwilligung(en)**

Sie können Ihre Einwilligungen in den Empfang von Werbung jederzeit und ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Ihren Widerruf richten Sie bitte an die E-Mail-Adresse [werbewiderruf@concordia.de](mailto:werbewiderruf@concordia.de) oder an unsere oben angegebene Postanschrift.

## 12. Hinweise zur gemeinsamen Verantwortung nach Art. 26 DSGVO mit Vertretern (bei Betreuung durch diese)

Die Vertreter der Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G. sind selbstständige Handelsvertreter. Die enge Zusammenarbeit mit ihnen bringt es mit sich, dass wir teilweise gemeinsam über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung bestimmter personenbezogener Daten entscheiden und insoweit als gemeinsam datenschutzrechtlich Verantwortliche agieren. Mit unseren Vertretern haben wir sowie die Concordia Versicherungsgesellschaft a.G. daher eine Datenschutzvereinbarung nach Art. 26 DSGVO abgeschlossen, in welcher festgelegt ist, wer welche Verpflichtungen gemäß der DSGVO erfüllt.

Die Vertreter sind direkte Ansprechpartner für Interessenten, Kunden und andere betroffene Personen. Zur Erfüllung eigener und gemeinsam verfolgter Zwecke erheben und berichtigen sie Daten, beraten die vorgenannten Personen, erstellen Beratungsdokumentationen, erzeugen Vorschläge und Versicherungsanträge, geben die Daten in die ihnen zur Verfügung gestellten Anwendungen ein und übermitteln diese an uns.

Wir bewerten das zu versichernde Risiko, dessen Versicherbarkeit, beziehen u. U. Rückversicherer ein, fordern Unterlagen von Vorversicherern, Ärzten, Behörden und weiteren Stellen an, erstellen Vorschläge und Versicherungspolice und übersenden diese an die Kunden oder Interessenten. Uns obliegt die Vertragsverwaltung und -abwicklung. Wir erstellen Bescheinigungen und Beitragsrechnungen, führen Vertragsänderungen durch und übermitteln Daten an Behörden, Sozialversicherungsträger und andere Einrichtungen.

Im Leistungsfall bewerten wir den Leistungsumfang, erstellen Abrechnungen und überweisen entsprechende Beträge. Der Vertreter nimmt Angaben und Unterlagen zu Leistungsfällen entgegen und leitet diese an uns weiter.

Die Vertreter und wir erfüllen die datenschutzrechtlichen Informationspflichten gemeinsam. Zur Wahrnehmung der in Ziffer 6 aufgeführten Betroffenenrechte können Sie sich sowohl an uns als auch an den Sie betreuenden Vertreter wenden. Auskunft erhalten Betroffene grundsätzlich durch uns. Zur vollständigen Beantwortung von Auskunftersuchen können uns zusätzliche Informationen und Unterlagen von den Vertretern zur Verfügung gestellt werden.

## 13. Zusammenarbeit mit Maklern

Makler sind eigenständig Verantwortliche im Sinne des Datenschutzes und unterliegen selbst sämtlichen datenschutzrechtlichen Verpflichtungen. Wir erfüllen die datenschutzrechtlichen Vorgaben hinsichtlich der Daten, die sich in unseren Systemen und Anwendungen befinden. Bitte wenden Sie sich, insbesondere zur Erfüllung Ihrer Betroffenenrechte, zusätzlich an Ihren Makler.