

# Merkblatt zur Datenverarbeitung

## 1. Vorbemerkung

Dienstleistungsunternehmen wie die Firma HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH (HORBACH), können heute ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch die EU Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO) und das Bundesdatenschutzgesetz geregelt (BDSG). Danach ist die Datenverarbeitung zulässig, wenn die DS-GVO und das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Die DS-GVO und das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung stets, wenn dies für die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines rechtsgeschäftlichen oder rechtsgeschäftsähnlichen Schuldverhältnisses mit dem Betroffenen erforderlich ist oder soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung überwiegt. Die Mitarbeiter von HORBACH und die für HORBACH tätigen selbstständigen Handelsvertreter sind vertraglich zur Vertraulichkeit verpflichtet.

## 2. Verantwortliche und Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Für die Verarbeitung verantwortlich ist die Firma HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH, Swiss-Life-Platz 1, 30659 Hannover zusammen mit den für HORBACH tätigen selbstständigen Handelsvertretern. Die jeweiligen datenschutzrechtlichen Verantwortlichkeiten und Verpflichtungen ergeben sich aus einer zwischen HORBACH und den Handelsvertretern geschlossenen transparenten Vereinbarung, deren wesentliche Inhalte auf der Homepage von HORBACH unter <https://www.horbach.de/gemeinsame-verantwortung> veröffentlicht sind. Die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten lauten: datenschutz@horbach.de, HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH Datenschutzbeauftragter, Swiss-Life-Platz 1, 30659 Hannover

## 3. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

HORBACH verarbeitet die im Rahmen des Auftrages erhobenen personenbezogenen Daten für die Zwecke der ganzheitlichen Beratung und Betreuung von Mandanten, die Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs- oder sonstigen Finanzprodukten, die Generierung von Neugeschäft sowie die Wahrnehmung administrativer Aufgaben. Das sind zunächst Ihre Angaben in der Datenerhebung zum Persönlichen Finanzplan sowie in Versicherungen und Verträgen sowie An- und Verträgen zu weiteren Finanzdienstleistungen (z. B. Kredite, Bausparverträge, Kapitalanlagen, Immobilien etc.) wie z. B. Mandantenummer, Geburtsdatum, Anschrift, Telefonnummern und andere Kommunikationsdaten, derzeit ausgeübte Tätigkeit bzw. Beruf, Einnahmen (Verdienst, sonstige Einkünfte), Ausgaben, bestehende Belastungen, Vermögen, Steuerklasse, Steuernummer, Sozialversicherungsnummer, Vertragspartner und Versicherungsschutz bzw. Art der weiteren Finanzdienstleistung, Versicherungssumme, Beitrag (Zahlungsart), Bankverbindung, Deckungsumfang, Selbstbehalt, Versicherungsbeginn und -dauer, Dauer der weiteren Finanzdienstleistungen, Vorversicherungen, Vorschäden, Garantiekapital, Garantierte bzw. garantierte Leistung, Finanzierungssumme und weitere mit Versicherungsanträgen und weiteren Finanzdienstleistungen im Zusammenhang stehende Daten. Die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten erfolgt auf Basis des Art. 6 Abs. 1 S. 1 b) DSGVO zur Begründung, Durchführung und ggf. Beendigung des Vertragsverhältnisses und Erfüllung und Ausführung der Aufträge.

HORBACH verarbeitet im Rahmen des Vertragsverhältnisses ggf. auch besondere Kategorien personenbezogener Daten wie Gesundheitsdaten und die Religionszugehörigkeit im Sinne von Art. 9 Abs. 1 DSGVO, die sich insbesondere aus den für die Durchführung des Auftrages notwendigen Gehaltsunterlagen ergeben können. Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten ist Ihre Einwilligung nach Art. 6 Abs. 1 a) DSGVO.

HORBACH verarbeitet die personenbezogenen Daten auch für Marktforschungs- und schriftlichen Vermittlungs- und Informationszwecke zum Zwecke der Direktwerbung. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 f) DSGVO, das berechtigte Interesse besteht in der Direktwerbung für die Produkte und Dienstleistungen.

HORBACH führt die personenbezogenen Daten für interne Verwaltungszwecke und zum Zwecke der Zentralisierung bestimmter Funktionen, insbesondere von IT-Dienstleistungen, in gemeinsamen Datensammlungen mit anderen ausgewählten deutschen Gesellschaften der Swiss Life Deutschland Holding GmbH. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 f) DSGVO. Das berechtigte Interesse besteht dabei in der Effizienzsteigerung.

## 4. Dauer der Speicherung

HORBACH und die für HORBACH tätigen Handelsvertreter löschen Ihre personenbezogenen Daten unter Berücksichtigung der Nachweis- und Aufbewahrungsfristen, sobald sie für den genannten Zweck, die ganzheitliche Beratung sowie die Vermittlung von Kapitalanlage-, Versicherungs- oder sonstigen Finanzprodukten, die Betreuung von Mandanten, die Generierung von Neugeschäft, den Vertragsabschluss sowie die Wahrnehmung administrativer Aufgaben aufgrund der Beendigung Ihres Betreuungsauftrages nicht mehr erforderlich sind.

## 5. Empfänger der personenbezogenen Daten

### a. Datenverarbeitung innerhalb der Unternehmensgruppe der Swiss Life Deutschland Holding GmbH

Der Unternehmensgruppe der Swiss Life Deutschland Holding GmbH gehören in Deutschland folgende Unternehmen an:

Swiss Life Deutschland Holding GmbH, Swiss Life Select Deutschland GmbH, tecis Finanzdienstleistungen AG, HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH, Deutsche Proventus AG, Swiss Compare GmbH, Swiss Life Deutschland Operations GmbH, Swiss Life Deutschland Vertriebsservice GmbH.

Ihre Daten werden auf gemeinsamen Datenbanksystemen der Unternehmensgruppe logisch voneinander getrennt geführt und selbstverständlich nur für Ihre Betreuung durch das Unternehmen genutzt, mit dem Sie vertragliche Beziehungen haben. Sollten Sie vertragliche Beziehungen zu mehreren Unternehmen der Unternehmensgruppe führen, werden Ihre Daten auch mehrfach - jeweils zu dem einzelnen Unternehmen - gespeichert. Selbstverständlich werden hierbei die Vorschriften der DS-GVO und des BDSG beachtet und eingehalten.

### b. Konzernexterne Empfänger (insb. Betreuung durch selbstständige Handelsvertreter)

Im Rahmen des Dienstleistungsangebotes von HORBACH werden Sie durch unsere selbstständigen Handelsvertreter betreut.

Damit diese ihre Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen können, erhalten sie zu diesem Zweck von uns die für die Betreuung notwendigen Angaben aus Ihren Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos.

Die selbstständigen Handelsvertreter verarbeiten selbst personenbezogene Daten im Rahmen Ihrer Betreuung. Auch sie sind für die Verarbeitung Verantwortliche und gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen der DS-GVO und des BDSG und ihre besonderen Verschwiegenheitspflichten (z. B. Berufs- und Datengeheimnis) zu beachten. Die jeweiligen Verpflichtungen der gemeinsam für die Verarbeitung Verantwortlichen ergeben sich aus einer zwischen HORBACH und den Handelsvertretern geschlossenen transparenten Vereinbarung, deren wesentliche Inhalte auf der Homepage von HORBACH unter <https://www.horbach.de/gemeinsame-verantwortung> veröffentlicht sind.

Soweit durch HORBACH die Vermittlung eines Versicherungsvertrages oder einer weiteren Finanzdienstleistung erfolgt, werden die notwendigen Daten an den vermittelten Vertragspartner (z. B. Versicherung, Bank, Bausparkasse, Investmentgesellschaft, Immobilienfirma) weitergeleitet, soweit dies der Durchführung meiner/unsere jeweiligen Vertragsangelegenheiten dient. Wir verweisen auf die Erklärungen zum Datenschutz, welche Ihnen von Ihrem jeweiligen Vertragspartner zur Verfügung gestellt werden.

Eine optimale Betreuung macht es gegebenenfalls erforderlich, dass Ihre Daten an weitere Dateneempfänger übermittelt werden. Eine Liste der Vertragspartner und weiterer Dateneempfänger können der „Vertragspartnerinformation“ sowie der Homepage von HORBACH unter <https://www.horbach.de/datenempaenger> entnommen werden.

### c. Dateneempfänger zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Zur Sicherstellung der gesetzlich geforderten Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung werden Ihre Daten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden übermittelt. Dort werden Ihre Daten, wie vom Gesetzgeber verlangt, gegen Compiancelisten (PEP-Listen, Sanktionslisten, Watchlists & Black Lists) abgeglichen. Weitere Informationen zur Datenverarbeitung durch die SCHUFA erhalten Sie unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz). Dort finden Sie gemäß der SCHUFA alle nach Artikel 14 DS-GVO notwendigen Informationen.

## 6. Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte

Sie haben jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten nach Art. 15 DSGVO. HORBACH stellt Ihnen zudem auf Antrag eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten zur Verfügung. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie Anspruch auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO oder Löschung der zu Ihrer Person gespeicherten Daten nach Art. 17 DSGVO sowie das Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format nach Art. 20 DSGVO und können sich im Problemfall bei dem Datenschutzbeauftragten oder der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde beschweren. Die für HORBACH zuständige Aufsichtsbehörde ist „Die Landesbeauftragte für den Datenschutz Niedersachsen“, Prinzenstraße 5, 30159 Hannover, Telefon: +49 (0)511 120 45 00, E-Mail: [poststelle@ldf.niedersachsen.de](mailto:poststelle@ldf.niedersachsen.de).

Sie haben das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 S. 1 f) DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen, wenn dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung ggf. gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO. 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.

HORBACH stellt Ihnen die Informationen über die auf Antrag gemäß den Art. 15 bis 22 ergriffenen Maßnahmen unverzüglich, in jedem Fall aber innerhalb eines Monats nach Eingang des Antrags zur Verfügung. Sofern HORBACH begründete Zweifel an Ihrer Identität hat, kann HORBACH von Ihnen zusätzliche Informationen zur Bestätigung Ihrer Identität fordern, bevor HORBACH dem Antrag nachkommt.

Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den Datenschutzbeauftragten:

Datenschutzbeauftragter der HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH, Swiss-Life-Platz 1, 30659 Hannover; Telefax: 0511-90 20-52 24, E-Mail: [Datenschutz@horbach.de](mailto:Datenschutz@horbach.de).

## 7. Automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall (einschließlich Profiling)

HORBACH setzt keine rein automatisierten Entscheidungsverfahren gemäß Artikel 22 DSGVO oder ein Profiling ein.

## 8. Bereitstellungspflicht

Sie sind grundsätzlich und gesetzlich nicht dazu verpflichtet uns Ihre personenbezogenen Daten bereitzustellen. Der Großteil der personenbezogenen Daten ist allerdings für den Vertragsschluss sowie dessen Durchführung erforderlich. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, ein Vertragsverhältnis mit Ihnen einzugehen oder auszuführen. Dies kann sich auch auf später im Rahmen der Geschäftsbeziehung erforderliche Daten beziehen. Dies gilt ebenso für die besonderen Kategorien personenbezogener Daten. Sofern wir darüber hinaus Daten von Ihnen erbitten, werden Sie über die Freiwilligkeit der Angaben gesondert informiert.