

## Informationen zur Verwendung Ihrer Daten

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die **IPZ Institut für Pensions-Management und Zusatzversorgung GmbH** (eine Tochtergesellschaft der HUK-COBURG Unternehmensgruppe) und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

### Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

IPZ Institut für Pensions-Management und Zusatzversorgung GmbH  
Bahnhofplatz  
96444 Coburg  
Telefon (09561) 9646330  
Fax (09561) 9646399  
E-Mail-Adresse info@ipz.de

Unsere **Datenschutzbeauftragten** erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – oder per E-Mail unter: **Datenschutz@HUK-COBURG.de**

### Erhebung und Speicherung personenbezogener Daten sowie Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung/Verwendung

Haben wir ein Beratungsmandat bzw. einen Dienstleistungsauftrag erhalten, erheben und speichern wir folgende Informationen der von der Beratung erfassten Personen:

- Firmierung
- Anrede, Titel, Vorname, Nachname
- E-Mail-Adresse
- Anschrift
- Telefon- (Festnetz und/oder Mobil)/Telefaxnummer
- Alle für die Erbringung der Dienstleistung benötigten und erhaltenen Informationen

Dies erfolgt

- zur Erbringung unserer Beratungs- bzw. vereinbarten Dienstleistung, insbesondere der Erstellung mathematischer und rechtlicher Gutachten.
- zur Korrespondenz mit Ihnen
- zur Rechnungsstellung
- zur Abwicklung ggf. bestehender Haftungsansprüche sowie
- zur Geltendmachung etwaiger Ansprüche gegen den Auftraggeber.

Die Erbringung unserer Beratungsdienstleistungen bzw. die Erstellung von Gutachten erfolgt aufgrund Ihrer Veranlassung bzw. der Veranlassung Ihres Arbeitgebers.

**Der Abschluss bzw. die Durchführung des Beratungsmandates ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.**

### 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 Gesetze.

Die Daten aller mit dem Auftraggeber 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 die vorstehend beschriebenen Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO.

Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen (z.B. Gewährleistung der IT-Sicherheit) von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO).

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 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.

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:  
Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unserer Gruppe besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die

Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

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 sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter <https://www.ipz.de/datenschutz> entnehmen.

Weitere Empfänger:

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

**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 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, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. 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**

**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 oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht  
Postfach 6 06  
91511 Ansbach

Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen und Personen):

Dienstleister	Gegenstand und Zweck der Beauftragung
HUK-COBURG Haftpflicht-Unterstützungskasse kraftfahrender Beamter Deutschlands a. G. in Coburg	Bereitstellung der technischen Infrastruktur und Übernahme der Risikoprüfung, Antrags-, Vertrags- und Leistungsbearbeitung sowie zentraler Funktionen, insbesondere Datenverarbeitung, Inkasso, interne Revision, Rechtsabteilung, Vertrieb und Datenschutz
Call-Center	Outbound-Telefonie
Entsorger	Vernichtung von vertraulichen Dokumenten und Hardware
IBM Deutschland GmbH	Analyse von Benutzereingaben
IT- und TK-Dienstleister	Wartung, Programmierung und Test, Beratung und Unterstützungsleistungen, Datenübertragung
Rechtsanwälte	Prozessführung, Forderungseinzug
Übersetzer	Übersetzungen von Schadenkorrespondenz und -belegen
Wirtschaftsprüfer	Buchführung

**Hinweise:**

Ziel dieser Dienstleisterliste ist es, auf Grundlage der Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung sowie den Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft (Code of Conduct) Transparenz über die Verarbeitung Ihrer Daten zu schaffen. In der Liste sind alle Dienstleister aufgeführt, die vereinbarungsgemäß personenbezogene Daten im Auftrag der IPZ Institut für Pensions-Management und Zusatzversorgung GmbH erheben, verarbeiten oder nutzen. Jeder Betroffene kann der Übermittlung seiner Daten an die oben genannten Dienstleister widersprechen, z.B. schriftlich oder per E-Mail an [info@ipz.de](mailto:info@ipz.de). In diesem Fall unterbleibt eine Datenübermittlung, wenn eine Prüfung ergibt, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen wegen seiner besonderen persönlichen Situation das Interesse der IPZ Institut für Pensions-Management und Zusatzversorgung GmbH überwiegt.

Dies teilweise auch Gesundheitsdaten oder nach § 203 StGB geschützte personenbezogene Daten. Das bedeutet jedoch nicht, dass Ihre Daten an alle Dienstleister weitergegeben werden.

Stand: 12.02.2018