

## Information zur Verwendung der Daten für Anrufer und Anfragen über Kontaktformulare

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

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stellen sind:

Je nach Art Ihres Kontaktwunsches können für die Datenverarbeitung verschiedene Unternehmen der IDEAL Versicherungsgruppe verantwortlich sein.

Wenn Sie eine Anfrage zu bestehenden Versicherungsverträgen haben, sind verantwortlich die:

IDEAL Lebensversicherung a.G. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

IDEAL Versicherung AG Aktiengesellschaft

**IDEAL Sterbekasse Lebensversicherung AG**

Wenn Sie ein Produktangebot wünschen und noch nicht von einem Vermittler betreut werden, ist verantwortlich die:

IDEAL Vorsorge GmbH

Alle verantwortlichen Stellen sind ansässig in:

Kochstr. 26

10969 Berlin

Telefon 030/ 25 87 -259

Fax 030/ 25 87 -80

E-Mail-Adresse [info@ideal-versicherung.de](mailto:info@ideal-versicherung.de)

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

### 2. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, die wir von Ihnen im Rahmen der Nutzung unserer Kontaktformulare oder Anrufen erhalten haben, unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

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

Auf den Webseiten der IDEAL Versicherungsgruppe haben Sie die Möglichkeit über die Nutzung von Kontaktformularen und Onlineservices unsere angebotenen Services zu nutzen, ohne dass Sie bereits Versicherungskunde der IDEAL sind. Weiterhin können Sie innerhalb unserer Servicezeiten telefonische Anfragen an uns richten. Wir benötigen die von Ihnen am Telefon mitgeteilten sowie im Rahmen der Nutzung des Kontaktformulars getätigten Angaben zur Bearbeitung Ihres jeweiligen Anliegens. Rechtsgrundlage für die oben genannten Zwecke ist Artikel 6 Absatz 1 f) EU-DSGVO (Datenverarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen des Verantwortlichen). Personenbezogene Daten, die wir bei Anrufen und in Kontaktformularen erfassen sind in der Regel Ihr Name, Vorname, Geburtsdatum sowie Ihre Anschrift und/oder E-Mail-Adresse.

### Die Beantwortung Ihrer Anfrage ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Für eine gute Beratung und Betreuung möchten wir Sie stets mit aktuellen Informationen auf dem Laufenden halten. Daher nutzen wir Ihre Daten auch für Werbezwecke sowie die Ansprache zu Markt- und Meinungsforschung. Bevor wir Ihnen telefonisch, per SMS oder per E-Mail Informationen zu Versicherungsprodukten und Services der IDEAL Versicherungsgruppe zukommen lassen, holen wir uns jedoch Ihre ausdrückliche Einwilligung dafür ein.

Über die oben genannten Zwecke hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten (Name, Vorname, Geburtsdatum) zur Erstellung von Statistiken, z. B. darüber

- wie viele Interessentenanfragen zu einem Vertragsabschluss führen,
- wie viele Anträge von Interessenten abgelehnt werden und
- wie hoch die Stornoquoten im ersten Versicherungsjahr sind.

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

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der IDEAL Versicherungsgruppe und deren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können
- zur Nutzung für Tests von Neu- und Weiterentwicklungen unserer Datenverarbeitungs-Systeme

Die Daten aller mit einer IDEAL Gesellschaft bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung, für Kulanzentscheidungen oder für umfassende Auskunftserteilungen.

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. Wer bekommt Ihre Daten? (Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten)**

Fragen zu bestehenden Verträgen werden an die jeweilige Fachabteilung zur Beantwortung weitergeleitet.

#### **Vermittler:**

Wenn Sie hinsichtlich Ihrer Versicherungsverträge von einem Vermittler betreut werden, übermittelt unser Unternehmen diese Daten an Ihren betreuenden Vermittler, soweit dieser die Informationen zur Betreuung und Beratung in Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigt.

#### **IDEAL Vorsorge GmbH:**

Soweit Sie noch nicht von einem Vermittler betreut werden, übermittelt unser Unternehmen diese Daten zur Betreuung und Beratung in Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten an die IDEAL Vorsorge GmbH.

#### **Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:**

Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der IDEAL Versicherungsgruppe 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 IDEAL Versicherungsgruppe 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 aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.ideal-versicherung.de/datenschutz](http://www.ideal-versicherung.de/datenschutz) entnehmen.

#### **Weitere Empfänger:**

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

#### **4. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Wenn Sie eine Anfrage über ein Kontaktformular oder per Telefon stellen, speichern wir Ihre Daten mindestens drei Jahre in unserer Interessentendatenbank. 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 Jahre.

#### **5. Welche Datenschutzrechte haben Sie?**

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. Dazu genügt eine E-Mail an [service@ideal-versicherung.de](mailto:service@ideal-versicherung.de).

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.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten dann nicht mehr, 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.

##### **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:

Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit

**Alt-Moabit 59-61**

Besuchereingang: **Alt-Moabit 60**

10555 Berlin