

## Information zur Verwendung Ihrer Daten

Versicherung, Vorsorge und Vermögensbildung sind Vertrauenssache. Daher ist es für uns sehr wichtig, Ihre Persönlichkeitsrechte zu respektieren. Das gilt insbesondere für den Umgang mit Ihren persönlichen Daten.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist die Allianz Pensionsfonds AG, die Sie unter folgenden Kontaktdaten erreichen:

Allianz Pensionsfonds AG  
10850 Berlin  
Telefon: 08 00.4 10 01 04  
E-Mail: lebensversicherung@allianz.de

### Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Der Abschluss und die Durchführung des Versorgungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (im Folgenden „Daten“) nicht möglich.

Beantragen Sie Versorgungsschutz, benötigen wir die von Ihnen gemachten Angaben und ggf. ergänzende Angaben Dritter, um das von uns zu übernehmende Risiko einschätzen zu können. Kommt der Versorgungsvertrag zustande, verarbeiten wir Ihre Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z.B. zur Prüfung des fristgerechten Forderungsausgleichs. Kommt der Vertrag nicht zustande, speichern wir Ihre Daten, einschließlich Gesundheitsdaten und ggf. vorliegenden genetischen Daten<sup>1</sup>, drei volle Kalenderjahre für den Fall, dass Sie erneut Versorgungsschutz beantragen. Die Verarbeitung dieser Daten beruht auf Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO i.V.m. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO bzw. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Unser berechtigtes Interesse liegt dabei in der Prävention von Betrugsfällen. Angaben zum Leistungsfall benötigen wir etwa, um den Eintritt und den Umfang des Versorgungsfalles sowie ggf. den Eintritt und die Abwicklung von Regressforderungen prüfen zu können. Die Daten nutzen wir weiterhin für eine Betrachtung und Pflege der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise für die Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung oder für umfassende Auskunftserteilungen. Darüber hinaus benötigen wir Ihre Daten zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben, zur Geschäftssteuerung oder zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z.B. für die Entwicklung neuer Tarife und Produkte sowie zu deren Kalkulation.

Wir verarbeiten Ihre Daten aufgrund der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen der EU-

Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) 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 gesetzliche Anforderungen für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.gdv.de](http://www.gdv.de) abrufen.

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt für vorvertragliche Maßnahmen und zur Erfüllung Ihres Vertrages. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten, wie Gesundheitsdaten oder genetische Daten<sup>1</sup>, erforderlich sind, benötigen wir grundsätzlich Ihre Einwilligung, es sei denn, es liegen die Voraussetzungen eines gesetzlichen Tatbestandes vor, z.B. bei der Erstellung von Statistiken.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, wenn es erforderlich ist, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren. Dies kann insbesondere der Fall sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie zum Testen und Entwickeln von IT-Systemen (auch mit KI-Komponenten), zur Automatisierung und Qualitätsverbesserung unserer Geschäftsprozesse,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten insbesondere durch Datenanalysen zur Missbrauchsbekämpfung,
- für Markt- und Meinungsumfragen, zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der Allianz Deutschland-Gruppe und deren Kooperationspartner.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen (z.B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungs- und Nachweispflichten oder obliegender Beratungspflichten).

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Vermittler:

Der selbstständige Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, mit welchem Inhalt der Vertrag geschlossen wurde und dabei auch, ob Risikozuschläge oder Ausschlüsse bestimmter Risiken vereinbart wurden. Darüber hinaus übermitteln wir die zur Betreuung Ihrer Versorgungsverträge benötigten Daten an den zuständigen Vermittler, der diese zu Beratungszwecken verarbeitet.

Spezialisierte Unternehmen unserer Unternehmensgruppe sowie externe Dienstleister: Spezialisierte Unternehmen unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen

<sup>1</sup> Wir verwenden grundsätzlich keine genetischen Daten, es sei denn es wird eine Leistung von mehr als 300.000 Euro oder mehr als 30.000 Euro Jahresrente vereinbart und es wurde bereits eine genetische Untersuchung oder Analyse vorgenommen.

Unternehmen in gemeinsam nutzbaren Verfahren wahr. Daten von Antragstellern und Versicherten können in zentralisierten Verfahren wie Telefonate, Post, Inkasso von diesen Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden.

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten auch externer Dienstleister.

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, sowie der Unternehmen unserer Gruppe, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen, können Sie der Übersicht in diesem Antrag sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.allianz.de/dienstleister-leben/](http://www.allianz.de/dienstleister-leben/) entnehmen oder bei uns anfordern.

#### Rückversicherer:

Einige der von uns übernommenen Risiken versichern wir zusätzlich bei speziellen Versicherungsunternehmen (Rückversicherer). Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und ggf. Schadendaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versorgungsfall machen kann. Sollte ein Rückversicherer in Ihrem Fall involviert sein, werden Sie eigens informiert.

Zudem ist es in Einzelfällen möglich, dass der Rückversicherer unser Unternehmen aufgrund seiner besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung unterstützt.

#### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre Daten an weitere Empfänger übermitteln, z.B. an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten.

#### Herkunft der Daten

In bestimmten Fällen erhalten wir Ihre personenbezogenen Daten nicht direkt von Ihnen, sondern aus anderen Quellen. Dies ist beispielsweise der Fall, wenn wir Ihre personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit einer betrieblichen Altersvorsorge von Ihrem Arbeitgeber übermittelt bekommen oder im Rahmen einer erteilten Vollmacht erfassen.

#### Aktualisierung von Adressdaten

Zur Durchführung und Abwicklung des Versicherungsvertrages benötigen wir Ihre Adressdaten. Sollten wir Sie auf dem Postweg nicht erreichen, können wir Ihre aktuelle Anschrift von Dritten erhalten. Hierzu zählen beispielsweise Vermittler, Postdienstleister, Einwohnermeldeämter oder Anbieter von Adressrecherchen.

#### Dauer der Datenspeicherung

Grundsätzlich löschen wir Ihre Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Wir bewahren Ihre Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren).

Zudem speichern wir Ihre Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich, unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch sowie der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn volle Jahre.

#### Betroffenenrechte

Sie können unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten sowie 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 können einer Verarbeitung Ihrer Daten zu Zwecken der Direktwerbung widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen.

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der oben genannten Adresse, mit dem Zusatz „An den Datenschutzbeauftragten“.

Daneben haben Sie die Möglichkeit, sich an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Behörde ist:

Der Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Baden-Württemberg in Stuttgart.

#### Datenaustausch mit den von Ihnen im Antrag benannten Versicherern

Um Ihre Angaben bei Abschluss des Versicherungsvertrages bzw. Ihre Angaben bei Eintritt des Versorgungsfalls überprüfen und bei Bedarf ergänzen zu können, kann im dafür erforderlichen Umfang ein Austausch von Daten mit den von Ihnen im Antrag benannten Versicherern erfolgen.

#### Wirtschaftsauskünfte

Soweit erforderlich, erheben wir Informationen nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung.

#### Datenübermittlung in ein Drittland

Für den Fall, dass wir Daten an Dienstleister außerhalb 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. Diese können Sie im Internet unter [www.allianz.de/datenschutz](http://www.allianz.de/datenschutz) abrufen oder bei uns anfordern.

### **Automatisierte Einzelfallentscheidungen**

In der Risikoprüfung nutzen wir auch automatisierte Verfahren zur Einschätzung individueller Risiken. Auf Basis Ihrer Angaben bei Antragstellung entscheiden wir dann automatisiert, zu welchen Bedingungen Versorgungsschutz geboten werden kann, wie .z.B. über mögliche Risikoabschlüsse oder über die Höhe der von Ihnen zu zahlenden Versorgungsprämie.

Die automatisierten Entscheidungen beruhen auf vom Unternehmen vorher festgelegten Regeln zur Prüfung und Gewichtung der Informationen.

Dabei ist das Ergebnis der Risikoprüfung auf das jeweilige Produkt abgestimmt mit folgenden Prüfungsergebnissen:

- ohne Erschwernis oder
- mit Risikozuschlag und/oder
- mit Leistungsausschluss oder
- nicht versicherbar oder
- Prüfung im Innendienst.

Unsere Annahmeentscheidungen sind auf statistische Datenmodelle und Expertenwissen gestützt, die kontinuierlich weiterentwickelt werden und die Basis unserer Risikoprüfung bilden.

### **Individuelle Datenanalysen**

Um unsere Kundenbeziehung mit Ihnen bestmöglich zu gestalten und Ihnen einen optimalen Versicherungsschutz zu bieten, werten wir die Daten aus unserer geschäftlichen Verbindung zur Einschätzung, Pflege und zum Ausbau der Kundenbeziehung aus. Zur Wahrung unserer berechtigten Interessen verarbeiten wir Ihre Vertragsdaten sowie Art, Zeitpunkt und Inhalt der Interaktionen mit Ihnen, beispielsweise Telefonate, E-Mails oder Serviceanfragen.

Ein wesentlicher Aspekt unserer Datenverarbeitung ist die Ermittlung Ihrer Kundenzufriedenheit. Indem wir Ihre Interaktionen mit uns analysieren, können wir verstehen, wie zufrieden Sie mit unseren Dienstleistungen sind und wo wir uns verbessern können. Dies ermöglicht es uns, unsere Prozesse kontinuierlich zu optimieren und Ihr Kundenerlebnis zu verbessern.

Darüber hinaus nutzen wir die vorhandenen Informationen, um Voraussagen über mögliche Produktinteressen zu treffen. Auf diese Weise können wir Ihnen proaktiv Versicherungslösungen vorschlagen, die zu Ihrer aktuellen Lebenssituation passen, Sie noch passgenauer beraten und Sie auf Produkte aufmerksam machen, die für Sie relevant sein könnten.

Diese Verarbeitung führt dazu, dass wir Kundenprofile zu verschiedenen Aspekten unserer geschäftlichen Verbindung mit Ihnen bilden. Diese Profile helfen uns, Ihre Bedürfnisse besser zu verstehen und unsere Kommunikation sowie Beratung individuell auf Sie abzustimmen. In der Praxis bedeutet dies für Sie, dass Sie eine

zielgerichtete Ansprache erhalten, die eine höhere Relevanz für Sie besitzt – selbstverständlich nur, soweit die gesetzlichen Voraussetzungen dafür vorliegen. Sie profitieren von Angeboten zur Anpassung Ihres Produktportfolios, die tatsächlich zu Ihrer Situation passen. Die Profile helfen uns außerdem unsere Interaktionen mit Ihnen zu individualisieren, sodass jeder Kontakt möglichst hilfreich und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Detaillierte Informationen zu den konkreten Arten von Profilbildungen können Sie der Übersicht unter [www.allianz.de/datenschutz/individualisierung](http://www.allianz.de/datenschutz/individualisierung) entnehmen.

