

## Datenschutzhinweise

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Generali Deutschland Gesellschaft für bAV mbH und die Ihnen nach dem neuen Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

### Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Generali Deutschland Gesellschaft für bAV mbH  
AachenMünchener-Platz 1  
52064 Aachen  
Telefon: 0241 456-3501  
Fax: 0241 456-753501  
E-Mail: [gutachten-bav.de@generali.com](mailto:gutachten-bav.de@generali.com)

Unseren **Datenschutzbeauftragten** erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse mit dem Zusatz Datenschutzbeauftragter oder per E-Mail unter:

[datenschutzbeauftragter.de@generali.com](mailto:datenschutzbeauftragter.de@generali.com)

### Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des neuen Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Erteilen Sie bzw. Ihr Arbeitgeber (ggfs. auch ehemaliger Arbeitgeber) uns einen Auftrag zur Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten über die Bewertung von Pensionsverpflichtungen oder pensionsähnlichen Verpflichtungen bzw. übernehmen wir sonstige Berechnungen, gutachterliche Beratungen oder sonstige Servicedienstleistungen, benötigen wir hierfür Ihre personenbezogenen Daten in Ihrer Rolle insbesondere als Versorgungsanwärter bzw. Leistungsempfänger.

**Die Erbringung unserer Dienstleistungen und insbesondere die Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.**

Darüber hinaus benötigen und verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten z.B. für die Berechnung von Versorgungsleistungen, zur Erteilung von Auskünften an Ihren Arbeitgeber, zur Berechnung von Leistungen im Rahmen eines Versorgungsausgleichsverfahrens sowie im Rahmen der Insolvenzsicherung Ihrer Versorgung.

Rechtsgrundlage für diese 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, geschieht dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt

auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die gegebenenfalls vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind.

Verwenden wir besondere Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten z.B. im Rahmen der Berechnung von Versorgungsleistungen, zur Erteilung von Auskünften an Ihren Arbeitgeber oder im Rahmen der Insolvenzsicherung Ihrer Versorgung, so geschieht dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 b) DSGVO. Im Rahmen des Versorgungsausgleichs erteilen wir Auskünfte auf der Grundlage von Art. 9 Abs. 2 f) DSGVO.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO. Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- Zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes,
- für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten.

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. mit 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

#### Arbeitgeber

Grundlage für unsere Dienstleistungen und insbesondere die Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten und die Bewertung von Pensionsverpflichtungen oder pensionsähnlichen Verpflichtungen sind die arbeitsrechtlichen Regelungen (bspw. in einer Pensionszusage bzw. -ordnung festgehaltenen Vereinbarungen zwischen Ihnen und Ihrem Arbeitgeber). Um Ihren Arbeitgeber über seine Verpflichtungen (bspw. aus Ihrer Pensionszusage) zu informieren und ihn in die Lage zu versetzen, seinen gesetzlichen Verpflichtungen hieraus (zum Beispiel der Bildung einer Rückstellung in der Bilanz) nachzukommen, ist es erforderlich personenbezogene Daten an ihn weiterzugeben.

#### Vermittler/Vermögensberater

Soweit Sie und/oder Ihr Arbeitgeber hinsichtlich Ihrer Versorgungsverpflichtung bzw. der Versicherungsverträge zur Rückdeckung Ihrer Versorgungsverpflichtungen von einem Vermittler/Vermögensberater betreut werden, verarbeitet Ihr Vermittler/Vermögensberater die zum Abschluss und zur Durchführung der Versorgung benötigten

Antrags-, Vertrags- und Leistungsfalldaten. Auch übermitteln wir diese Daten an die Sie oder Ihren Arbeitgeber betreuenden Vermittler/Vermögensberater, soweit diese die Informationen zur Ihrer oder zur Betreuung Ihres Arbeitgebers im Rahmen der Versorgungsverpflichtung benötigen.

#### **Steuerberater**

Sofern Sie bzw. Ihr Arbeitgeber uns die Freigabe erteilt haben, übersenden wir die Informationen aus den versicherungsmathematischen Gutachten an die Sie oder Ihren Arbeitgeber betreuenden Steuerberater.

#### **Externe Dienstleister**

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten externer Dienstleister, z.B. bei Jahresabschlussarbeiten, Steuerfragen oder sonstiger rechtlicher Beratung. Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorhergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie den Unterlagen, die Sie vor Auftragserteilung erhalten haben, sowie der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter <https://www.generali.de/datenschutz> entnehmen.

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

Wir sind ein Unternehmen der Generali Deutschland Gruppe. Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche der Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit z.B. ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen bzw. Ihrem Arbeitgeber und einem oder mehreren Unternehmen unserer Gruppe besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste in den Unterlagen, die Sie vor Auftragserteilung erhalten haben, sowie in der jeweils aktuellen Version im Internet unter <https://www.generali.de/datenschutz> finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

#### **Weitere Empfänger**

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie z.B. an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden) oder an die beteiligten Stellen zur Durchführung eines Versorgungsausgleichs.

#### **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 oder Ihren Arbeitgeber geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von

drei 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 Auskünfte über die zu Ihrer Person gespeicherte 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.**

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

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit in Nordrhein-Westfalen  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf

#### **Datenübermittlung in ein Drittland**

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, tun wir dies 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.