DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Bitte senden Sie dieses Blatt im **Original** an:

DB Vita S.A.
Boîte Postale 382
L-2013 Luxembourg

Name **1. Versicherungsnehmer**	Name **2. Versicherungsnehmer**
Vorname	Vorname
Straße	Straße
PLZ/Ort	PLZ/Ort

Police-Nummer (bitte VERTRAGSNUMMER angeben)

V

Änderung des/der Versicherungsnehmer(s) für die fondsgebundene Lebensversicherung

Wichtiger Hinweis:

Erteilen Sie uns Ihren Auftrag durch Ausfüllen der vorbereiteten Felder auf dem Serviceblatt. Schreiben Sie bitte leserlich, damit wir Ihren Auftrag schnell und korrekt ausführen können. Sie vermeiden damit Missverständnisse und zeitaufwendige Rückfragen. Nutzen Sie das Serviceblatt nur für die vorgesehenen Aufträge. Unterschreiben Sie bitte alle Aufträge, die Sie uns erteilen.

Änderungen anhand des Serviceblattes können ausschließlich durch den/die Versicherungsnehmer bzw. den letztbenannten neuen Versicherungsnehmer (bei Tod des/der bisherigen Versicherungsnehmer(s)) vorgenommen werden.

Persönliche Angaben des/der bisherigen Versicherungsnehmer(s):

Versicherungsnehmer 1:	**Versicherungsnehmer 2:**
Name	Name
Vorname	Vorname
Geburtsdatum . .	Geburtsdatum . .
Straße, Haus-Nr.	Straße, Haus-Nr.
PLZ, Ort	PLZ, Ort

im Folgenden der/die „Versicherungsnehmer“ und/oder falls zutreffend der „Versicherungsnehmer 1“ und der „Versicherungsnehmer 2“.

Persönliche Angaben des/der neuen Versicherungsnehmer(s):

Antragsteller 1:

Name

Vorname

Geburtsdatum

__ __ . __ __ . __ __ __ __

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

Zum Zweck der Steuerveranlagung:
Ich bin steuerlich Ansässige(r) in folgenden Staaten

Staat*

Lokale Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Staat*

Lokale Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Antragsteller 2 (falls zutreffend):

Name

Vorname

Geburtsdatum

__ __ . __ __ . __ __ __ __

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

Zum Zweck der Steuerveranlagung:
Ich bin steuerlich Ansässige(r) in folgenden Staaten

Staat*

Lokale Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Staat*

Lokale Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

*** Sollten Sie in weiteren Staaten steuerlich ansässig sein, teilen Sie uns dies bitte in einer steuerlichen Selbstauskunft mit. Den entsprechenden Vordruck schicken wir Ihnen auf Anforderung gerne zu.**

Persönliche Angaben des Versicherten:

Name

Vorname

Geburtsdatum

__ __ . __ __ . __ __ __ __

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

im Folgenden der „Versicherte".

Persönliche Angaben des Vermittlers:

Name

Vorname

Geburtsdatum

__ __ . __ __ . __ __ __ __

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

im Folgenden der „Beauftragte 1".

Angaben der Vermittlerorganisation:

Name

Vorname

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

im Folgenden der „Beauftragte 2" und zusammen mit dem Beauftragten 1 die „Beauftragten".

Änderung der Bezugsberechtigung

Wichtiger Hinweis:

Erteilen Sie uns Ihren Auftrag durch Ausfüllen der vorbereiteten Felder auf dem Serviceblatt. Schreiben Sie bitte leserlich, damit wir Ihren Auftrag schnell und korrekt ausführen können. Sie vermeiden damit Missverständnisse und zeitaufwendige Rückfragen. Nutzen Sie das Serviceblatt nur für die vorgesehenen Aufträge. Unterschreiben Sie bitte alle Aufträge, die Sie uns erteilen.

im **Erlebensfall** ist die Ablaufleistung zu zahlen an: [1]	im **Todesfall der versicherten Person** ist die Leistung zu zahlen an: [2]
Name	Name
Vorname	Vorname
Geburtsdatum __ __ . __ __ . __ __ __ __	Geburtsdatum __ __ . __ __ . __ __ __ __
Verwandtschaftsverhältnis	Verwandtschaftsverhältnis

[1] Wenn Sie hier keine Angaben machen, wird die Leistung ausgezahlt an den Versicherungsnehmer.
[2] Wenn Sie hier keine Angaben machen, wird die Leistung ausgezahlt an den Versicherungsnehmer bzw. wenn letzter Versicherungsnehmer und versicherte Person identisch sind, in der Reihenfolge der Ziffern unter Ausschluss der jeweils nachfolgenden Berechtigten:
1. den überlebenden Ehepartner, mit dem die versicherte Person zum Zeitpunkt ihres Ablebens verheiratet war
2. die ehelichen und ihnen gesetzlich gleichgestellten Kinder der versicherten Person
3. die Eltern der versicherten Person

Wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person nicht identisch und beide volljährig sind:
Im Falle des Ablebens des letzten Versicherungsnehmers soll der Vertrag mit allen Rechten und Pflichten auf die **versicherte Person** übergehen ODER an folgende andere Person:

Name	Vorname
Geburtsdatum __ __ . __ __ . __ __ __ __	Verwandtschaftsverhältnis

I. Grund der Änderung des/der Versicherungsnehmer(s):

Hinweis: Bitte nur <u>eine</u> Option auswählen!

☐ (A) **Aufnahme** eines zweiten Versicherungsnehmers

Hinweis: Der bisherige Versicherungsnehmer wird unverändert fortgeführt.

Hiermit beantrage ich die **Aufnahme** der auf der ersten Seite in der zweiten Tabelle erwähnten Person als zweiten Versicherungsnehmer.

☐ (B) **Übertragung des** Versicherungsnehmerstatus auf eine oder zwei Personen zu gleichen Anteilen

Hinweis: Der/die bisherigen Versicherungsnehmer werden nicht weitergeführt.

Hiermit beantrage(n) ich/wir die **Übertragung** der Versicherungsnehmereigenschaft für vorgenannten Vertrag, zu gleichen Anteilen, auf die auf der ersten Seite in der zweiten Tabelle erwähnte(n) Person(en).

☐ (C) **Tod** des/der bisherigen Versicherungsnehmer(s)

*Hinweis: Nur anwendbar, wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person nicht identisch sind. Bitte geben Sie die Daten des/der **bisherigen** Versicherungsnehmer(s) auf der ersten Seite in der ersten Tabelle an.*

Hiermit beantrage(n) ich/wir die **Übertragung** der Versicherungsnehmereigenschaft für vorgenannten Vertrag, zu gleichen Anteilen, auf die auf der ersten Seite in der zweiten Tabelle erwähnte(n) Person(en).

II. Übertragung der Lebensversicherungspolice

Bei **Option A**: Hiermit beantrage ich mit sofortiger Wirkung, meine Aufnahme als Versicherungsnehmer mit allen Rechten und Pflichten, einschließlich der in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen und dem Antragsformular enthaltenen Regelungen, zu oben benanntem Vertrag.

Alle übrigen Daten bleiben unverändert.

Bei **Option B**: Hiermit beantrage(n) ich/wir, die Versicherungsnehmereigenschaft mit allen Rechten und Pflichten, einschließlich der in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen und dem Antragsformular enthaltenen Regelungen, zu oben benanntem Vertrag mit sofortiger Wirkung auf mich/uns zu übertragen.

Alle übrigen Daten bleiben unverändert.

Bei **Option C**: Die Versicherungsnehmereigenschaft geht somit gemäß o. g. Aufteilung mit allen Rechten und Pflichten, einschließlich der in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen und dem Antragsformular enthaltenen Regelungen, zu oben benanntem Vertrag an den/die Antragsteller über 4.

III. Versicherter

Der Versicherte stimmt hiermit der Übertragung gemäß den Punkten I bzw. II (je nach Fall) ausdrücklich zu.

IV. Dienstleistungsauftrag

Ich/Wir, der/die unterzeichnete(n) Antragsteller, ersuchen und ermächtige(n) hiermit die Beauftragten unter diesem Dienstleistungsauftrag Informationen bezüglich meiner/unserer Police bei DB Vita S.A., nachfolgend „DB Vita", abzufragen, und ersuche(n) und ermächtige(n) den Beauftragten 1 mich/uns regelmäßig bezüglich meiner/unserer Police der DB Vita zu informieren, um mir/uns Informationen zu übermitteln sowie auf jegliche Fragen zu antworten, die ich/wir möglicherweise in Verbindung mit meiner/unserer Police habe(n). Das Abfragen von Informationen bezüglich meiner/unserer Police durch den Beauftragten 2 bei DB Vita kann nur Abwicklungs- und Verwaltungszwecken dienen.

Der Dienstleistungsauftrag setzt keine Verpflichtungen oder Verbindlichkeiten für die Beauftragten voraus, sondern lediglich eine Option, bezüglich meiner/unserer Police informiert zu werden, um einen einheitlichen und regelmäßigen Überblick über meine/unsere Police von DB Vita zu haben.

Um informiert zu werden, ermächtige(n) ich/wir hiermit die Beauftragten:

- von DB Vita Erklärungen in Bezug auf die Police zu erhalten
- von DB Vita Kopien der mit der Police in Zusammenhang stehenden Dokumente zu erhalten
- DB Vita um Informationen bezüglich der Police zu ersuchen, unter anderem im Hinblick auf fällige und gezahlte Prämien, den Wert der Police, die Wahl der Anlage, die Struktur der Police, die Ernennung des/der Begünstigten sowie jegliche Korrespondenz in Verbindung mit der Police
- Aufzeichnungen bezüglich der Informationen zu pflegen, bis er dazu aufgefordert wird, die entsprechenden Aufzeichnungen von mir/uns zu löschen.

Der Dienstleistungsauftrag verleiht den Beauftragten kein Recht, Informationen über Gesundheitserklärungen oder Kopien derselben abzufragen, einschließlich der hiermit zusammenhängenden Bescheinigungen und Korrespondenz.

Ich/Wir entbinde(n) DB Vita von jeder Verantwortung aufgrund jeglicher Verletzung der Vertraulichkeit gegenüber Kunden und die luxemburgische Gesetzgebung über Verschwiegenheit und Berufsgeheimnis hinsichtlich der Informationen und Dokumentation, die dem Beauftragten im Rahmen dieses Dienstleistungsauftrages seitens von DB Vita bereitgestellt werden.

Dieser Dienstleistungsauftrag ist gültig, bis DB Vita einen schriftlichen Widerruf erhalten und bestätigt hat. Dieser Dienstleistungsauftrag löst sämtliche vorherigen Dienstleistungsaufträge ab.

V. Datenverarbeitung

Vorbemerkung

DB Vita informiert hiermit sowohl den Versicherungsnehmer als auch den Versicherten (nachfolgend gemeinsam als „Beteiligte" bezeichnet), dass das anwendbare Recht bezüglich ihrer personenbezogenen Daten das luxemburgische Recht ist.

1. Datenspeicherung und Verarbeitung personenbezogener Daten beim Versicherer

DB Vita ist gemäß dem abgeänderten Gesetz vom 2. August 2002 über den Schutz von Personen im Hinblick auf die Verarbeitung personenbezogener Daten verpflichtet, die Beteiligten darüber in Kenntnis zu setzen, dass deren personenbezogene Daten verarbeitet werden, dass DB Vita der Verantwortliche im Bezug auf die Verarbeitung der Daten ist und in dieser Eigenschaft personenbezogene Daten, wie z.B. die Firma, den/die Namen der Vertreter der Gesellschaft, den Gesellschaftszweck, Name, Anschrift, Geburtsdatum und -ort, Nationalität und Angaben zur Gesundheit, erfasst, speichert und verarbeitet.

Die Beteiligten können nach eigenem Ermessen ablehnen, ihre Daten durch DB Vita verarbeiten zu lassen. Diese Ablehnung stellt jedoch ein Hindernis für die Fortsetzung der Beziehung mit DB Vita dar.

Die personenbezogenen Daten der Beteiligten werden benötigt, um DB Vita zu ermöglichen, seine durch diese Beteiligten geforderten Leistungen, und insbesondere die im Rahmen des vorliegenden Vertrages geforderten Leistungen, zu erfüllen, und, um seinen gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen sowie für Direktmarketingzwecke der Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.

2. Rechte

Die Beteiligten haben ein Recht auf Zugang zu den Daten und Berichtigung derselben in Fällen, in denen diese Daten unzutreffend und unvollständig sind und verfügen über ein Widerspruchsrecht bezüglich der Nutzung ihrer Daten zu Marketingzwecken durch DB Vita. Diesbezüglich können sich die Beteiligten mit DB Vita unter der vorstehend genannten Anschrift in Verbindung setzen.

3. Datenübermittlung an Rückversicherer

Im Interesse seiner Versicherungsnehmer wird ein Versicherer stets auf einen Ausgleich der von ihm übernommenen Risiken achten. Deshalb gibt DB Vita in vielen Fällen Risiken an Rückversicherer im In- und Ausland ab. Diese Rückversicherer benötigen ebenfalls entsprechende versicherungstechnische Angaben von DB Vita. Soweit Rückversicherer bei der Risiko- und Schadenbeurteilung mitwirken, werden ihnen auch die dafür erforderlichen Unterlagen zur Verfügung gestellt. In einigen Fällen bedienen sich Rückversicherer weiterer Rückversicherer, denen sie ebenfalls entsprechende Daten übergeben.

Ich/Wir willige(n) demnach ausdrücklich ein, dass DB Vita im erforderlichen Umfang Daten, inklusiv, falls erforderlich, Daten über die Gesundheit der versicherten Person, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen) ergeben, an den Rückversicherer übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages sowie für entsprechende Prüfung bei anderweitig beantragten Verträgen und bei zukünftigen Anträgen.

4. Betreuung durch Vermittler

In ihren Versicherungsangelegenheiten werden die Beteiligten durch einen Vermittler betreut. Um eine umfassende Betreuung gewährleisten zu können, benötigt der Vermittler von DB Vita die dazu notwendigen Angaben über den Stand des Versicherungsvertrages der Beteiligten sofern die Beteiligten der Übertragung der Daten im Dienstleistungsauftrag zustimmen. Jeder Vermittler ist verpflichtet das Berufsgeheimnis und den Datenschutz zu wahren. Ich/Wir willige(n) demnach ausdrücklich ein, dass DB Vita und deren Vermittler Daten, inklusiv Daten über die Gesundheit der versicherten Person, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen) ergeben im Rahmen der Geschäftsbeziehung zwischen DB Vita und der Beteiligten, verarbeiten. **Ich/wir willige(n) zudem ausdrücklich ein, dass DB Vita Daten an meinen/unseren in Deutschland ansässigen Versicherungsvermittler zur Durchführung von weiteren Handlungen, die in direktem Zusammenhang mit den Zwecken stehen, zu denen diese Informationen angefordert wurden, übermittelt.**

5. Aufbewahrung personenbezogener Daten

Die personenbezogenen Daten werden nicht länger als für den Zweck der Datenverarbeitung notwendig aufbewahrt. Die Daten werden für die Dauer der Verjährungsfrist, die nach geltendem Recht vorgesehen ist, gespeichert.

VI. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Dieses Serviceblatt unterliegt dem gleichen Recht wie der Versicherungsvertrag.
Ansprüche gegen DB Vita S.A. können bei dem örtlich zuständigen Gericht geltend gemacht werden.

VII. Unterschriften

Die beglaubigten Legitimationsnachweise finden Sie anbei.

Hinweise:
Für die Annahme des Änderungsantrags ist eine Kopie des Personalausweises bzw. Reisepasses des/der Antragsteller(s) zwingend erforderlich.
Bei einem minderjährigen Versicherungsnehmer bzw. einer minderjährigen versicherten Person sind die Unterschriften sowie die Legitimation beider Erziehungsberechtigten einzuholen.
Bitte stellen Sie allen Unterzeichnenden eine Kopie des unterschriebenen Serviceblattes zur Verfügung.

X **Ort, Datum**	X **Unterschrift des bisherigen 1. Versicherungsnehmers**	X **Unterschrift des bisherigen 2. Versicherungsnehmers (falls zutreffend)**
X **Ort, Datum**	X **Unterschrift des 1. Antragstellers (neuer 1. Versicherungsnehmer)**	X **Unterschrift des 2. Antragstellers (neuer 2. Versicherungsnehmer) (falls zutreffend)**
X **Ort, Datum**	X **Unterschrift der versicherten Person**	

☞ **Bei minderjährigen Versicherungsnehmern ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigten erforderlich.**
Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitten wir dieses – unter Beifügung eines Nachweises – zu bestätigen. Vielen Dank.

Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutz-Grundverordnung für „Natürliche Personen“

Mit den nachfolgenden Informationen geben wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

Bitte geben Sie die Informationen auch den aktuellen und künftigen vertretungsberechtigten Personen und wirtschaftlichen Berechtigten weiter. Dazu zählen z. B. Begünstigte im Todesfall.

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

Verantwortliche Stelle ist:

DB Vita S.A., Luxembourg
Postfach 382
L-2013 Luxembourg
Telefon: +352/26422-9300
Telefax: +352/26422-9400
E-Mail-Adresse: DBVITA.Info@db.com

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

DB Vita S.A., Luxembourg
Datenschutzbeauftragter
Postfach 382
L-2013 Luxembourg
Telefon: +352/26422-9300
Telefax: +352/26422-9400
E-Mail-Adresse: DBVITA.Info@db.com

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von **unseren Kunden** erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen der Deutsche Bank-Gruppe zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten im Interessentenprozess, bei der Policeneröffnung, im Zuge einer Bevollmächtigung oder als sonstiger Verfügungsberechtigter eines Vertrages können sein:

Name, Adresse/andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Sprache, Familienstand, Geschäftsfähigkeit, Berufsgruppenschlüssel/Partnerart (unselbständig/selbständig), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe), Steuer-ID, FATCA-Status.

Bei Abschluss und Nutzung von Produkten/Dienstleistungen aus den im Folgenden aufgelisteten Produktkategorien können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese umfassen im Wesentlichen:

Fondsgebundener Versicherungsvertrag

Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf, detaillierte Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, Anlageverhalten/-strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft), finanzielle Situation (Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte aus un-/selbständiger Arbeit/Gewerbebetrieb, Ausgaben), absehbare Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z. B. Eintritt Rentenalter), steuerliche Informationen (z. B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle).

Kundenkontaktinformationen

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte, durch Sie oder von der Gesellschaft initiiert, entstehen weitere personenbezogene Daten, z. B. Informationen über Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis; (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs sowie die Informationen über die Teilnahme an Direktmarketingmaßnahmen.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage

Wir verarbeiten die vorab skizzierten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) sowie dem aktuellen Luxemburger Datenschutzgesetz sowie den Vorschriften zum Versicherungsgeheimnis:

a. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Geschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (siehe unter Punkt 2). Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Versicherungsbedingungen entnehmen.

b. Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Gesellschaft
- Verhinderung von Straftaten
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts, zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen oder Einzahlungen z. B. an Geldautomaten
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen)
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Risikosteuerung im Konzern.

c. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund/ Konzern bzw. an Ihren Berater) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen. Eine Statusübersicht der von Ihnen erteilten Einwilligungen können Sie jederzeit bei uns anfordern.

d. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Gesellschaft diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Versicherungsvertragsgesetz, Geldwäschegesetz, Versicherungsaufsichtsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. des Commissariats aux Assurances und/ oder der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Gesellschaft und im Konzern.

4. Wer bekommt meine Daten

Innerhalb der DB Vita erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese die Vertraulichkeit und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren. Dies sind im wesentlichen Unternehmen aus den im Folgenden aufgeführten Kategorien.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Versicherungsgesellschaft ist zunächst zu beachten, dass wir als Versicherungsgesellschaft zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Versicherungsgeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben, wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichgerichtet die Einhaltung der Vertraulichkeit sowie die Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung/des Bundesdatenschutzgesetzes/der Luxemburger Datenschutzgesetze garantieren.

Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Commissariat aux Assurances, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln.
- Im Einzelnen: Unterstützung/Wartung von EDV-/IT-Anwendungen, Archivierung, Belegbearbeitung, Compliance Services, Controlling, Datenscreening für Anti-Geldwäsche-Zwecke, Datenvernichtung, Einkauf/Beschaffung, Kundenverwaltung, Lettershops, Marketing, Meldewesen, Research, Risikocontrolling, Spesenabrechnung, Telefonie, Videolegitimation, Webseitenmanagement, Wertpapierdienstleistung, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung, Zahlungsverkehr.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten), Sie uns eine Einwilligung erteilt haben. Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, sind diese zusätzlich zu schriftlichen Weisungen durch die Vereinbarung der EU-Standardvertragsklauseln zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf mehrere Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch, die Abgabenordnung, das Geldwäschegesetz und das Versicherungsvertrags- und -aufsichtsgesetz. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach § 4 Abs. 6 Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet „Profiling" statt

Wir verarbeiten Ihre Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 (e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 (f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 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.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an: DBVITA.Info@db.com