



Es betreut Sie:
Geschäftsstelle Martina Bürkel-Ziser
Hans-Theisen-Str. 3
79331 Teningen
Telefon: 07641/933366
Telefax: 07641/9333689
Email: agentur.buerkel-ziser@axa.de

Informationen zur Verwendung Ihrer Daten

Mit diesen Hinweisen informieren Sie Ihr persönlicher Betreuer von AXA sowie die AXA Versicherung AG, die AXA Lebensversicherung AG, die AXA Krankenversicherung AG und die AXA Konzern AG (nachfolgend gemeinsam „die AXA Versicherungen“) über die gemeinsame Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, die Sie uns überlassen, sind:

- Ihr oben genannter Betreuer von AXA,
- die AXA Versicherung AG,
- die AXA Lebensversicherung AG,
- die AXA Krankenversicherung AG und
- die AXA Konzern AG

als gemeinsam Verantwortliche (nachfolgend auch „Wir“). Das bedeutet, dass Ihr Betreuer von AXA und die AXA Versicherungen gemeinsam über die Mittel und Zwecke der Verarbeitung entscheiden und sie Ihnen gegenüber deshalb beide verantwortlich sind. Ihr Betreuer von AXA und die AXA Versicherungen haben dazu einen Vertrag über eine gemeinsame Verantwortlichkeit abgeschlossen.

Hauptniederlassung für die Verarbeitung ist die Hauptverwaltung der AXA Konzern AG, Colonia Allee 10, 51067 Köln.

Was bedeutet das für Sie?

Auch wenn eine gemeinsame Verantwortlichkeit besteht, erfüllen Ihr Betreuer von AXA und die AXA Versicherungen die datenschutzrechtlichen Pflichten entsprechend ihrer jeweiligen Zuständigkeiten für die einzelnen Prozessabschnitte wie folgt:

Um den sich zunehmend verändernden Kundenerwartungen im Hinblick auf Kommunikation, Beratung und Betreuung weiterhin in hohem Maße gerecht zu werden, ist ein enges Zusammenspiel zwischen AXA und dem Betreuer bei der gemeinsamen Beschaffung, Nutzung und Dokumentation der Kunden-/Interessentendaten sowie deren Interaktionen mit AXA die unabdingbare Basis. Oberstes Ziel der Zusammenarbeit ist es, die veränderten Kundenerwartungen so zu erfüllen, dass der Kunde zufrieden ist.

Die dafür erforderliche Verarbeitung personenbezogener Daten ist auf ein gemeinsames Zusammenwirken von AXA und der persönlichen Betreuer angelegt und in fünf Phasen aufgeteilt. Dabei dienen alle Phasen dem Zweck, die bestehenden Beratungsverpflichtun-

gen gem. § 6 VVG (Beratung des Versicherungsnehmers) bzw. § 60 ff. VVG (Mitteilungs- und Beratungspflichten) zu erfüllen, Ihren aktuellen oder künftigen Absicherungsbedarf zu ermitteln sowie Ihre Anfragen beantworten zu können. Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt in allen Phasen ausschließlich auf Systemen, die von oder im Auftrag der Gesellschaften von AXA betrieben werden. Dies sind insbesondere:

- Agenturverwaltungssystem
- Beratungstools- und Beratungstechnologie
- Kundenportale
- Bestandssysteme
- Kundenmanagement-Anwendungen

Innerhalb dieses Verkaufs-, Beratungs- und Betreuungskreislaufs ergeben sich die folgenden Phasen:

1. Erhebungsphase: Erhebung von Daten im Rahmen von Kunden- bzw. Interessentenkontakten im von AXA zur Verfügung gestellten Agentursystem durch Ihren persönlichen Betreuer.
2. Bereitstellungsphase: Erfassung und Bereitstellung (Speicherung) der in 1. erhobenen Daten in einer zentralen Datenbank bzw. Cloudlösung durch AXA Konzern AG.
3. Analysephase: Zweckorientierte Analyse und Nutzung der Daten durch Zugriff auf die gespeicherten Daten mittels Analysetools durch AXA Konzern AG.
4. Betreuungsphase: Aktive und reaktive Kontaktaufnahme zum Zwecke der Beratung, der Betreuung und/oder des Vertragsabschlusses über die vom Kunden autorisierten Kontaktwege durch Ihren Betreuer von AXA oder einer der Gesellschaften von AXA.
5. Erbringen von Versicherungsleistungen durch AXA Versicherungen (getrennte Verantwortlichkeit vom Versicherungsvermittler).

Für die Erfüllung der Informationspflichten Ihnen gegenüber ist derjenige verantwortlich, der den Erstkontakt zu Ihnen hat.



Es betreut Sie:
Geschäftsstelle Martina Bürkel-Ziser
Hans-Theisen-Str. 3
79331 Teningen
Telefon: 07641/933366
Telefax: 07641/9333689
Email: agentur.buerkel-ziser@axa.de

Zwecke und 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

Im Rahmen unserer bedarfsgerechten Beratung mit plan360° beraten wir Sie in wichtigen Meilensteinen Ihres beruflichen und privaten Lebens. Die erhobenen Daten dienen dazu Ihnen eine individuelle Analyse Ihrer Bedarfs- und Versorgungssituation inklusive möglicher Lösungen zu erstellen. Zusätzlich bieten wir Ihnen relevante Services und Beratungsleistungen, u.a. setzen wir Wiedervorlagen, um Folgetermine mit Ihnen vereinbaren zu können.

Fordern Sie ein Angebot über uns an oder stellen Sie einen Antrag auf Versicherungsschutz, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten Angaben für den Abschluss des Vertrages und zur Einschätzung des zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, werden diese Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z.B. zur Policing oder Rechnungsstellung verarbeitet.

Das Berechnen von Angeboten oder der Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Rechtsgrundlage für die gemeinsame Verarbeitung nach Art. 26 DSGVO und der damit verbundenen Teilung Ihrer Daten ist Ihre Einwilligung im Sinne des Art. 6 Abs. 1 a) DSGVO.

Rechtsgrundlage der Verarbeitung personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere

Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebensversicherungsvertrages) erforderlich sind, werden wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i.V. m. Art. 7 DSGVO einholen. 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 berechtigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte von Unternehmen der AXA-Gruppe 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 Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Prozessen und Dienstleistungen.

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.

Sollte es erforderlich sein, Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck zu verarbeiten, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber u.a. auf der Webseite (www.axa.de/Datenschutz) vorab informieren.

Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Unternehmen der AXA-Gruppe und deren Kooperationspartner ¹⁾:

Ihr Versicherungsvermittler verarbeitet und übermittelt zur Berechnung und Abgabe eines Angebots notwendige personenbezogene Daten an Unternehmen der AXA Gruppe und/oder deren Kooperationspartner.

AXA und deren Kooperationspartner übermitteln personenbezogene Daten an Ihren Betreuer:

- nach Abschluss von ihm vermittelter Verträge
- oder bei Vorlage eines von Ihnen abgegebenen Betreuungswunsches

Die Kooperationspartner sind nicht Teil der gemeinsamen Verantwortung, sondern werden allein zu den

genannten Zwecken kontaktiert.

Externe Auftragnehmer und Dienstleister:

Die AXA Versicherungen bedienen sich zur Erfüllung vertraglicher und gesetzlicher Pflichten zum Teil externer Auftragnehmer und Dienstleister. Eine Auflistung der eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der aktuellen Version auf unserer Internetseite unter www.axa.de/datenschutz entnehmen.



Es betreut Sie:
Geschäftsstelle Martina Bürkel-Ziser
Hans-Theisen-Str. 3
79331 Teningen
Telefon: 07641/933366
Telefax: 07641/9333689
Email: agentur.buerkel-ziser@axa.de

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 geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren).

Wir speichern 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 bis zu zehn Jahre.

Betroffenenrechte

Sie können unter der genannten 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.

AXA Konzern AG ist für die Bearbeitung und Beantwortung von Anträgen auf Wahrnehmung der sonstigen nach den Art. 15 ff. DSGVO bestehenden Rechte der betroffenen Personen („Betroffenenrechte“) zuständig.

Ungeachtet dessen können sich betroffene Personen

an alle Parteien der gemeinsamen Verantwortung wenden, um die ihnen jeweils zustehenden Betroffenenrechte wahrzunehmen. In einem solchen Fall wird Ihre Anfrage an AXA Konzern AG weitergeleitet und dort zentral für alle Parteien der gemeinsamen Verantwortlichkeit koordiniert.

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 mich oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Datenübermittlung in ein Drittland

Sollten wir personenbezogene 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. ver-

bindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften, EUStandardvertragsklauseln oder EU-US Privacy Shield) vorhanden sind. Detaillierte Information dazu sowie über das Datenschutzniveau bei unseren Dienstleistern können Sie unter den oben genannten Kontaktinformationen anfordern.

¹Kooperationspartner sind insbesondere: Roland-Rechtsschutz, BHW-Bausparkasse, IDEAL-Sterbegeld