Rücksendung per:

> **Post** PrismaLife AG | Industriering 40 | 9491 Ruggell | Liechtenstein
> **Fax** +423 237 00 09
> **Mail** sales@prismalife.com

PrismaLife

Anfrage zur Anbindung Firma (DE)

Vertriebspartnerdaten

☑ Firma | Bezeichnung Firma | Gründungsdatum (TTMMJJJJ)

Strasse | Haus-Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer | E-Mail

Deutsch | Korrespondenzsprache | Vermittlerregister-Nr. | Land Vermittlerregister

Vermittlerstatus:

☐ Versicherungsvertreter (§34d (1) S. 2 Nr. 1 GewO)
☐ Versicherungsmakler (§34d (1) S. 2 Nr. 2 GewO)
☐ Versicherungsberater (§34d (2) GewO)

Vertretungsberechtigte Personen

1) Vertretungsberechtigte Person

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname | Geburtsdatum (TTMMJJJJ)

Strasse | Haus-Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer | E-Mail (persönlich)

Angaben zur Tätigkeit in den letzen 5 Jahren:

Von (TTMMJJJJ)	Bis (TTMMJJJJ)	Tätigkeit

2) Vertretungsberechtigte Person

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname | Geburtsdatum (TTMMJJJJ)

Strasse | Haus-Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer | E-Mail (persönlich)

Angabe zur Tätigkeit in den letzen 5 Jahren:

Von (TTMMJJJJ)	Bis (TTMMJJJJ)	Tätigkeit

3) Vertretungsberechtigte Person

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname | Geburtsdatum (TTMMJJJJ)

Strasse | Haus-Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer | E-Mail (persönlich)

Angabe zur Tätigkeit in den letzen 5 Jahren:

Von (TTMMJJJJ)	Bis (TTMMJJJJ)	Tätigkeit

PrismaLife

4) Vertretungsberechtigte Person

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname | Geburtsdatum (TTMMJJJJ)

Strasse | Haus-Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer | E-Mail (persönlich)

Angabe zur Tätigkeit in den letzen 5 Jahren:

Von (TTMMJJJJ)	Bis (TTMMJJJJ)	Tätigkeit

Angaben zur Tätigkeit der Firma

1) Wir arbeiten bereits oder plane künftig, über folgende Vertriebsorganisation bzw. folgenden Maklerpool mit der PrismaLife AG zusammenzuarbeiten.
Name der Vertriebsorganisation/Maklerpool

2) Ich habe Provisions- oder Courtageansprüche abgetreten. ☐ ja ☐ nein
Wenn ja, bitte erläutern:

3) Es bestehen Verbindlichkeiten (z.B. ein negativer Provisionsaldo oder Darlehen) bei einem oder mehreren Versicherer. ☐ ja ☐ nein
Wenn ja, bitte erläutern:

4) Es sind Vermittler bei mir angebunden. ☐ ja ☐ nein
Wenn ja, machen Sie hierzu bitte Angaben in dem «Zusatzblatt angebundene Vermittler».

Kontaktdaten für Kunden (Anzeige im Kundenportal und -korrespondenz)

Angaben nur erforderlich, wenn sie von den Vertriebspartnerdaten abweichen.

☐ Firma | Bezeichnung Firma

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname

Strasse | Haus Nr. | PLZ | Ort | Land

Ländervorwahl | Telefonnummer (für Versicherungsnehmer) | E-Mail (für Versicherungsnehmer)

Provisionsabrechnung (entfällt bei Versicherungsberater)

Bankverbindung für die Provisionsauszahlung:

Geldinstitut: Kontoinhaber:

IBAN: BIC:

Ansprechpartner:

☐ Weiblich ☐ Männlich ☐ Andere | Name | Vorname

E-Mail:

E-Mail:

E-Mail:

Informationen für Vertriebspartner

Sie erhalten regelmässig Informationen, die für Ihre Beratung von Bedeutung sind, z.B. über Produktanpassungen. Hiermit erfüllen wir auch gesetzliche Anforderungen. Weitere Informationen finden Sie in unserem Newsletter, z.B. über neue Produkte oder bevorstehende Veranstaltungen.

Ich möchte den Newsletter erhalten. ☐ ja ☐ nein

Datenschutz

Die Datenschutzhinweise für Vermittler der PrismaLife AG sowie das AVAD Informationsblatt habe ich erhalten und zur Kenntnis genommen. ☐ ja ☐ nein

Erklärung

Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Angaben nach bestem Wissen wahrheitsgemäss und vollständig gemacht habe. Darüber hinaus bestätige ich, dass mir bekannt ist, dass falsche oder unvollständige Angaben zur sofortigen Beendigung der Geschäftsbeziehung führen können.

Ort

Datum (TTMMJJJJ) | Unterschrift Vertretungsberechtigte Person 1

Ort

Datum (TTMMJJJJ) | Unterschrift Vertretungsberechtigte Person 2

Ort

Datum (TTMMJJJJ) | Unterschrift Vertretungsberechtigte Person 3

Ort

Datum (TTMMJJJJ) | Unterschrift Vertretungsberechtigte Person 4

Wichtiger Hinweis:
Bitte legen Sie folgende Unterlagen bei:

- Personalausweiskopie
- Gewerbeanmeldung

Wie geht es weiter?

- Prüfung & Vertrag: Wir sichten Ihre Unterlagen und bereiten kurzfristig Ihren Vermittlervertrag vor.
- Ihr digitales Start-Paket: Per E-Mail erhalten Sie Ihre persönlichen Zugänge für das Prisma BrokerPortal und den PrismaCalculator.
- Direkter Draht: Wir senden Ihnen die Kontaktdaten Ihrer Ansprechpartner zu.
- Wissen & Austausch: Freuen Sie sich auf regelmäßige Einladungen zu unseren Webinaren.

260326_PM_Anfrage_Anbindung_VEP_JP_DE_de_Final

Informationsblatt über den AVAD-Auskunftsverkehr auf Grundlage der Artikel 13 und 14 DSGVO

Wer eine Versicherung oder einen Bausparvertrag abschließt, vertraut darauf, dass die beteiligten Vermittler ihn korrekt und umfassend beraten und ihm auch später bei allen damit im Zusammenhang stehenden Fragen sachgerecht helfen. Es ist deshalb für den Kunden und für das allgemeine Ansehen der Versicherungsunternehmen und Bausparkassen und der Vermittler von großer Bedeutung, dass nur zuverlässige Personen in diesem Bereich tätig sind. Die Versicherungsunternehmen und Bausparkassen sind daher verpflichtet, die Zuverlässigkeit der für sie tätigen Personen zu überprüfen. Zu diesem Zweck hat die Branche bereits 1948 mit Förderung der Versicherungsaufsichtsbehörde eine Selbsthilfeeinrichtung geschaffen, die

Auskunftsstelle über Versicherungs- / Bausparkassenaußendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e. V. (AVAD)

deren Träger die Verbände der Versicherungsunternehmen, der Bausparkassen und der Versicherungsvermittler sind. Der Auskunftsverkehr der AVAD soll verhindern, dass Vermittler, die sich als unzuverlässig erwiesen haben, erneut tätig werden können. Dies wird gewährleistet, indem die am AVAD-Auskunftsverkehr teilnehmenden Unternehmen die dort vorliegenden Daten abfragen, ehe sie die Zusammenarbeit mit einem Vermittler aufnehmen und nach dem Ende der Zusammenarbeit ggf. bestehende Restschulden und andere Tatsachen, die seine Unzuverlässigkeit vermuten lassen, in das AVAD-Verfahren einmelden.

Zwecke der Datenverarbeitung der AVAD
Die AVAD betreibt als datenschutzrechtlich Verantwortliche den AVAD-Auskunftsverkehr. Dessen Zweck ist es zu erreichen, dass nur vertrauenswürdige Personen Versicherungs-, Bauspar- und sonstige Finanzdienstleistungs-Produkte vermitteln. Dies wird u.a. dadurch erreicht, dass unseriöse und unzuverlässige Vermittler für die Unternehmen der Branche erkennbar gemacht werden. Hierfür verarbeitet die AVAD personenbezogene Daten, welche die am AVAD-Auskunftsverkehr teilnehmenden Unternehmen (Versicherungen, Bausparkassen, Vertriebsgesellschaften u. a.) einmelden. Es handelt sich bei diesen Daten um Angaben zur Identität des Vermittlers, seiner Tätigkeit für das meldende Unternehmen, beim Ausscheiden bestehende Restschulden oder beweisbare Tatsachen, die auf ungünstige Vermögensverhältnisse oder unzuverlässiges Handeln im Zusammenhang mit einer Vermittlungs- oder Finanzdienst-leistungstätigkeit schließen lassen, siehe abgedruckte Musterauskunft.

Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung
Die AVAD verarbeitet die personenbezogenen Daten der Vermittler auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO. Dies ist zulässig, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist, sofern nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Die AVAD selbst trifft keine Entscheidungen über die Zusammenarbeit eines Unternehmens mit einem Vermittler. Sie stellt diesen lediglich die Informationen für die diesbezügliche Entscheidungsfindung zur Verfügung.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat die Versicherungsunternehmen wiederholt, zuletzt mit dem Rundschreiben 11/2018 (www.bafin.de), darauf hingewiesen, dass sie die Einholung von AVAD-Auskünften für erforderlich hält. Für angestellte Vermittler haben auch die Gewerkschaften dem AVAD-Auskunftsverkehr zugestimmt.

Herkunft der Daten im AVAD-Auskunftsverkehr
Die Daten im AVAD-Auskunftsverkehr stammen von den am AVAD-Verfahren teilnehmenden Unternehmen (Versicherungsunternehmen, Bausparkassen, Vertriebsgesellschaften).

Kategorien der personenbezogenen Daten, Verarbeitung bei der AVAD
Die AVAD wird von den am Auskunftsverkehr teilnehmenden Unternehmen über jede Aufnahme und jede Beendigung der Zusammenarbeit mit einem Vermittler unterrichtet. Bei Beendigung der Zusammenarbeit erfolgt die Meldung mit der Auskunft (siehe Musterauskunft). Auskünfte über Versicherungsvermittler werden an anfragende Unternehmen übermittelt sowie an alle Unternehmen, von denen aufgrund einer Tätigkeitsmeldung bekannt ist, dass der Vermittler mit ihnen zusammenarbeitet. Auskünfte über Versicherungsmakler werden jedoch nur dann übermittelt, wenn diese rückforderbare Salden oder Angaben über besondere Sachverhalte, die zur Beendigung der Zusammenarbeit geführt haben, enthalten.

Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten
Datenempfänger sind ausschließlich die am Auskunftsverkehr teilnehmenden Unternehmen oder öffentliche Stellen, soweit gesetzliche Auskunftspflichten bestehen.

Dauer der Datenspeicherung
Die AVAD speichert Informationen über Personen gem. Art. 17 Abs. 1 lit. a) DSGVO nur für eine bestimmte Zeit.
Für die Speicherfristen der Daten im AVAD-Auskunftsverkehr gilt:

- Die Angaben über die Zusammenarbeit eines Unternehmens mit einem Vermittler (Tätigkeitsmeldungen) bleiben bis zur Meldung über die Beendigung der Zusammenarbeit (Auskunft) bei der AVAD gespeichert. Die Auskunft bleibt grundsätzlich bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach ihrer Meldung gespeichert. Sofern eine solche Auskunft offene Forderungen des Unternehmens gegen den Vermittler enthält, führt dies bei noch offenen Forderungen ab 5.000,00 € zur Verlängerung der Speicherdauer auf maximal 10 Jahre. In diesen Fällen wird nach dem Ende des dritten Jahres nur noch die Höhe der offenen Forderungen weitergegeben.
- Daten über vermögens- oder eigentumsschädigende Handlungen eines Vermittlers werden am Ende des dritten Kalenderjahres nach ihrer erstmaligen Speicherung gelöscht.
- Der Datensatz eines Vermittlers bleibt bei der AVAD gespeichert, solange für ihn noch mindestens eine Tätigkeitsmeldung über die Zusammenarbeit mit einem Unternehmen vorliegt. Liegt zu allen Tätigkeitsmeldungen des Vermittlers eine Auskunft über die Beendigung der Zusammenarbeit vor, wird der gesamte Datensatz des Vermittlers mit dem Ablauf der Speicherfrist der letzten Auskunft bzw. der letzten Daten über eine vermögens- oder eigentumsschädigenden Handlung gelöscht. Zur Bereinigung des Datenbestands werden in regelmäßigen Abständen die Daten aller Vermittler, die das 75. Lebensjahr vollendet haben, anhand des IHK-Vermittlerregisters überprüft und gelöscht, wenn der Vermittler dort nicht verzeichnet ist.
- Anfragen zu einer Person, über die keine Tätigkeitsmeldungen oder Auskünfte gespeichert sind, werden am Ende des ersten Kalenderjahres nach der letzten Anfrage gelöscht. Bei Vermittlern, zu denen Tätigkeitsmeldungen oder Auskünfte vorliegen, werden die Angaben zu Anfragen mit dem Datensatz des Vermittlers gelöscht.

Betroffenenrechte
Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft über die zu ihrer Person gespeicherten Daten. Sie erhält bei Beendigung der Zusammenarbeit mit einem Unternehmen von diesem eine Kopie der an die AVAD gegebenen Auskunft. Das gleiche gilt für eventuelle berichtigende Auskünfte (Nachmeldungen). Daneben besteht gegenüber der AVAD ein Recht auf Selbstauskunft sowie auf Berichtigung, auf Löschung sowie auf Einschränkung der Verarbeitung ihrer Daten. Diese Rechte nach Art. 15 bis 18 DSGVO können gegenüber der AVAD unter der unten genannten Adresse geltend gemacht werden. Legt die betroffene Person gegen Auskunftsangaben begründeten Einspruch beim Unternehmen oder bei der AVAD ein, so werden diese Angaben bis zur Klärung des Sachverhalts nicht weitergegeben. Erweisen sich die Einwände als zutreffend, erfolgt insoweit eine Korrektur der Daten (Berichtigung). Darüber hinaus hat jede betroffene Person die Möglichkeit, sich an die für die AVAD zuständige Aufsichtsbehörde – Der Hamburgische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit, Kurt-Schumacher-Allee 4, 20097 Hamburg – zu wenden. Hinsichtlich der Meldungen von den Unternehmen an die AVAD ist die für das jeweilige Unternehmen zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde zuständig.

Nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, unter der unten genannten Adresse widersprochen werden.

Sofern Sie wissen wollen, welche Daten die AVAD zu Ihrer Person gespeichert hat und an wen welche Daten übermittelt worden sind, teilt Ihnen die AVAD dies gerne mit. Sie können dort unentgeltlich eine sog. Selbstauskunft anfordern. Wir bitten Sie, zu berücksichtigen, dass die AVAD aus datenschutzrechtlichen Gründen keinerlei telefonische Auskünfte erteilen darf, da eine eindeutige Identifizierung Ihrer Person am Telefon nicht möglich ist. Um einen Missbrauch durch Dritte zu vermeiden, benötigt die AVAD folgende Angaben von Ihnen:

- Name (ggf. Geburtsname), Vorname(n), Geburtsdatum
- Aktuelle Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl und Ort)

Wenn Sie – auf freiwilliger Basis – eine Kopie Ihres Ausweises (Vorder- und Rückseite) beifügen, erleichtern Sie der AVAD die Identifizierung Ihrer Person und vermeiden damit mögliche Rückfragen. Sie können die Selbstauskunft bei der AVAD auch via Internet unter www.avad.de beantragen. Die Selbstauskunft wird kostenfrei und nur per Post versendet.

Kontaktdaten des Unternehmens und des Datenschutzbeauftragten
AVAD e. V., Veritaskai 2, 21079 Hamburg
Telefon: 040/251921-0, Telefax: 040/251921-38
E-Mail: avadinfo@avad.de
Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der AVAD ist zudem unter der o. a. Anschrift, Datenschutz, oder per E-Mail unter folgender Adresse erreichbar: avad-datenschutz@avad.de.

Makler hat Kopie erhalten: ☐ **streng vertraulich !**

Auskunft

VU-Nr: ☐☐☐ ☐☐☐

der: _____ in: _____

über: _____ _____
(Nachname, ggf. Geburtsname oder Firma) (Vorname)

geboren am: _____ VVR-Id: __ - __ __ __ __ - __ __ __ __ __ - __ __
(sofern bekannt)

Anschrift: _____ _____ _____
(Straße) (PLZ) (Ort)

Versicherungsmakler

1. a) Courtagezusage vom: _____
widerrufen am: _____

b) durch VU ☐
durch Versicherungsmakler ☐
im gegenseitigem Einvernehmen ☐

2. Gab es ggf. besondere Gründe für die Beendigung der Courtagezusage?

_____

_____

3. a) Bestand bei Widerruf oder bei Beendigung der Vermittlungstätigkeit durch den Makler ein rückforderbarer Saldo ? ☐ Ja ☐ Nein

Höhe des Betrages: Euro _____

b) Wurde der Saldo anerkannt? ☐ Ja ☐ Nein

4. a) Ergaben sich Beanstandungen beim Inkasso oder Abrechnungsverkehr? ☐ Ja ☐ Nein

b) Wurden Prämien kassiert und nicht vereinbarungsgemäß abgeführt? ☐ Ja ☐ Nein

Höhe des Betrages: Euro _____

_____ _____
(Ort und Datum) (Stempel und Unterschrift der Gesellschaft)

Form M 02.17

Muster

Datenschutzhinweise für Vermittler

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihren Rechten

Nachfolgend möchten wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die PrismaLife AG und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Rechte der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) informieren. Primär findet für uns als Versicherungsunternehmen die DSGVO mit unserem Unternehmenssitz im Fürstentum Liechtenstein (Europäischer Wirtschaftsraum) Anwendung. Darüber hinaus berücksichtigen wir aufgrund unserer grenzüberschreitenden Tätigkeit die für Sie einschlägigen nationalen datenschutzrechtlichen Gesetze.

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich massgeblich nach unserer Geschäftsbeziehung.

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

Für die Datenverarbeitung ist die PrismaLife AG verantwortlich:

Unsere Kontaktdaten lauten:

PrismaLife AG
Industriering 40
9491 Ruggell
Liechtenstein
Telefon: 00423 237 00 02
Fax: 00423 237 00 09
E-Mail-Adresse: info@prismalife.com

Bei datenschutzrechtlichen Angelegenheiten wenden Sie sich bitte an unseren **Datenschutzbeauftragten** unter der vorgenannten Anschrift oder der E-Mail-Adresse: datenschutz@prismalife.com

2. Welche personenbezogenen Daten nutzen wir und woher stammen diese?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von Dritten (z. B. von Kooperationspartnern oder Auskunfteien) zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben und zukünftig erhalten werden.

Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Wir erheben personenbezogene Daten ohne Mitwirkung der betroffenen Person, wenn wir von Ihnen als unseren Geschäftspartner die Daten aus den Anbindungsunterlagen erhalten haben. Sollten wir neben Ihren persönlichen Daten auch Daten weiterer Personen erhalten, müssen Sie als unser Geschäftspartner die betroffenen Personen über die Datenverarbeitung informieren. Dies können zum Beispiel Untervermittler oder bei Ihnen angestellte und/ oder selbstständige Mitarbeiter sein.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten), Daten zum Vermittlerstatus, Daten zu den bisherigen Tätigkeiten und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe), Daten zum Zahlungsverkehr (z. B. Bankverbindung), Inkassodaten sowie Provisions- bzw. Courtagedaten.

Zusätzlich verarbeiten wir die Daten, die Sie uns im „Datenerhebungsblatt Vertriebspartner bei Anbindung“ und im „Datenaktualisierungsblatt Vertriebspartner“ im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung zur Verfügung stellen (z. B. IHK-Registernummer, SCHUFA-Auszug, Gewerbeanmeldung, ggf. einen Handelsregisterauszug, Kopie der Maklerlizenz sowie Gesellschaftsvertrag), Ihre Vermittlernummer sowie Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtung, Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/ Ratingdaten), Registerdaten sowie

personenbezogene Daten, die Sie zukünftig mit uns in unserem elektronischen Vermittlerportal austauschen, sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten.

Im Fall der Abgabe einer elektronischen Unterschrift bei der Antragsaufnahme oder sonstigen von Ihnen zu unterzeichnenden Unterlagen während unserer Vertragsbeziehung erfassen wir biometrische Daten (Schreibgeschwindigkeit, Schreibrichtung, Schreibpausen und ggf. die Druckstärke) und speichern bzw. nutzen diese für die Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Versicherungsvertrages sowie zur Durchführung des Vermittlerportals. Für Nachweiszwecke in einem Streitfall über die Echtheit Ihrer Unterschrift hinterlegen wir diese Daten bei einem gesetzlich zur Verschwiegenheit verpflichteten Notar zum Zwecke der Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen.

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

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des liechtensteinischen Datenschutzgesetzes (DSG) sowie der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen sowie aller weiteren massgeblichen länderspezifischen Gesetze.

Die Daten werden aufgrund der Erlaubnistatbestände nach der DSGVO, vorrangig zur Vertragserfüllung (vgl. Punkt 3 a)), zur Wahrung unserer berechtigten Interessen (vgl. Punkt 3 b)), aufgrund Ihrer Einwilligung (vgl. Punkt 3 c)) und/oder zur Erfüllung von rechtlichen Verpflichtungen (vgl. Punkt 3 d)) verarbeitet.

Nachfolgend können Sie die Rechtsgrundlagen sowie die damit verbundenen Verarbeitungszwecke der Datenverarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten entnehmen.

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

Die Verarbeitung Ihrer oben unter Punkt 2 genannten personenbezogenen Daten dient zum Abschluss und zur Erfüllung der Courtagevereinbarung, -zusage bzw. Vermittlervereinbarung. Dazu gehören u. a. Provisionsabrechnungen, Zuverlässigkeitsprüfungen, Produktionsstatistik und Produktionssteuerung.

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

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus, um berechtigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren, sofern nicht Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Dies sind unter anderem:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien zu Ihrem Zahlungsverhalten und Bonitätsinformation auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und der digitalen Kommunikation;
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des Versicherungsunternehmens, Durchführung von Belastungstests, Entwicklung von neuen sowie Adaptierung der bestehenden Produkte und Systeme, Migration von Daten zur Sicherstellung der Tragfähigkeit und Integrität der Systeme und damit im weiteren Sinne auch der verarbeiteten Daten;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können;
- Massnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
- Erstellung von vermittlerbezogenen Statistiken zur Entwicklung neuer Tarife, Kundenbetreuung, Angebots- und Antragsbearbeitung, Vertragsverwaltung, Leistungserbringung und Risikominimierung;
- „Compliance“-Zweck: Konformität mit gesetzlichen und anderen Anforderungen, wie z. B. Aufzeichnungs- und Beratungsverpflichtungen, Audits, Konformität mit Überprüfungen durch die Regierung/ Behörden, Reaktion auf Rechtsprozesse, Verfolgung gesetzlicher Rechte/ Abhilfen, Verwaltung interner Beschwerden/ Ansprüche, Untersuchungen und konformes Verhalten mit Strategien/ Verfahrensweisen;
- Planung, Durchführung und Dokumentation interner Revisionsmassnahmen zur Sicherstellung kontinuierlicher Verbesserung unserer Geschäftsprozesse und Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

c) Aufgrund einer Einwilligung ((Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a) DSGVO i. V. m. Art. 7 DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilen, ist die Rechtmässigkeit dieser Verarbeitung damit gegeben, bspw. für die Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten im Falle der Abgabe einer elektronischen Unterschrift. Eine von Ihnen erteilte Einwilligung kann jederzeit unter unserer Kontaktadresse widerrufen werden (Art. 7 Abs. 3 DSGVO). Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der Datenschutz-Grundverordnung 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.

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

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten, der Betrugs- und Geldwäscheprävention, zur Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten, zur Bewertung und Steuerung von Risiken, sowie zwecks Auskunft an öffentliche Stellen und Institutionen.

4. An wen dürfen Ihre Daten weitergegeben werden bzw. von wem erhalten wir diese?

Innerhalb der PrismaLife AG erhalten diejenigen Abteilungen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vorvertraglichen und vertraglichen Pflichten, im Rahmen der Interessenabwägung oder Ihrer Einwilligung sowie aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen oder im öffentlichen Interesse benötigen. Externe Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten können z. B. sein:

a) Rückversicherer:
Nähere Informationen zum eingesetzten Rückversicherer stellen Ihnen diese auf ihren Websites unter

Swiss RE Europe S.A., Niederlassung Deutschland, München
www.swissre.com/privacy_policy.html

RGA International Reinsurance Company dac, Niederlassung Deutschland, Köln
www.rgare.com/privacy-policy/germany

Partner Reinsurance Europe SE, Zürich
https://partnerre.com

Hannover Rück SE, Deutschland Hannover
www.hannover-rueck.de/182750/datenschutz

zur Verfügung. Sie können die Informationen auch unter den o.g. Kontaktinformationen anfordern.

b) Auftragsverarbeiter:
Soweit erforderlich, arbeiten wir zur Erfüllung unserer vorvertraglichen, vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil mit Auftragsverarbeitern zusammen, die Sie Ihren Anbindungsunterlagen sowie der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite entnehmen können.

c) Öffentliche Stellen und Institutionen:
Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Aufsichtsbehörden wie FMA, BaFin, FINMA, IVASS, Strafverfolgungsbehörden, MFSA etc.)

d) Inkassounternehmen
Sofern Sie als Vertriebspartner Ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen und in Zahlungsverzug geraten, beauftragen wir fallweise ein dazu befugtes Inkassounternehmen mit der Forderungsbetreibung.

e) Weitere Datenempfänger:
Ausserdem können weitere Datenempfänger diejenigen Stellen sein, für die Sie uns eine Einwilligung zur Datenübermittlung oder einen Auftrag hierzu erteilt haben (z. B. Behörden, Gerichte, Sachverständige, Gutachter, Rechtsanwälte, Kreditinstitute etc.).

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragsverarbeiter, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, sowie aller anderen vorgenannten Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten können Sie der Übersicht im Anhang sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter www.prismalife.com/datenschutz entnehmen.

5. Datenübermittlung in ein Drittland

Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten an Empfänger ausserhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR), die ihren Sitz in der Schweiz haben. Die Übermittlung erfolgt nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind. Die EU-Kommission hat für die Schweiz ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt. Detaillierte Information dazu finden Sie hier in der Entscheidung der Kommission: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/PDF/?uri=CELEX:32000D0518&from=EN.
Sie können die Bestätigung auch unter den o. g. Kontaktinformationen anfordern.

6. Wie lange werden meine Daten aufbewahrt?

Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten auf, solange sie für die oben genannten Zwecke erforderlich sind. 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 Versicherungsaufsichtsgesetz, dem Sorgfaltspflichtgesetz bzw. dem Geldwäschegesetz. Die Speicherfristen betragen zehn Jahre.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Nach der Datenschutz-Grundverordnung stehen Ihnen als betroffene Person das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO, sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO zu. Ferner besteht ein Widerrufsrecht nach Art. 7 Abs. 3 DSGVO sowie ein Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO. Sollten Sie von Ihren oben genannten Rechten Gebrauch machen, prüfen wir, ob die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür erfüllt sind.

Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO).

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Datenschutzstelle Liechtenstein
Städtle 38
Postfach 684
9490 Vaduz
Liechtenstein

Sie können sämtliche Rechte durch eine E-Mail an datenschutz@prismalife.com, durch eine Mitteilung per Post sowie auch über das Kontaktformular auf unserer Webseite oder über das Vermittlerportal ausüben.

Damit unsere Antwort auch tatsächlich an Sie als betroffene Person adressiert werden kann, müssen Sie sich identifizieren bzw. zur Identifikation Ihrer Person beitragen.

8. Besteht für mich die Pflicht zur Bereitstellung von personenbezogenen Daten?

Die Bereitstellung Ihrer Daten ist zwingend erforderlich. Ohne die Bereitstellung Ihrer Daten kann eine Courtage- bzw. Vermittlervereinbarung nicht abgeschlossen und erfüllt werden. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und

Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, können wir, die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

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

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

1. 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 Art. 6 Abs. 1 Buchstabe e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

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.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte gerichtet werden an:

PrismaLife AG
Industriering 40
9491 Ruggell
Liechtenstein
Fax: 00423 237 00 09
E-Mail-Adresse: info@prismalife.com

Bei Fragen zu diesen Datenschutzhinweisen können Sie sich gerne unter den o.g. Kontaktdaten an die PrismaLife AG wenden.

Hinweis:

Diese „Datenschutzhinweise für Vermittler“ können aufgrund von Änderungen, z. B. der gesetzlichen Bestimmungen, zu einem späteren Zeitpunkt aktualisiert werden. Eine jeweils aktuelle Fassung dieser Datenschutzhinweise sowie der Dienstleisterliste erhalten Sie auf der Internetseite der PrismaLife AG unter www.prismalife.com/datenschutz.