Merkblatt zum Datenschutz bei

DELA Lebensversicherungen

Zweigniederlassung Deutschland

Stand: 18.10.2023

Selbstverpflichtung zum Datenschutz

Bei DELA Lebensversicherungen (DELA) genießt der Datenschutz unter Einbeziehung personenbezogener und anderer vertraulicher Daten höchste Priorität.

Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit werden regelmäßig und unvermeidbar schutzwürdige Daten erhoben, verarbeitet, genutzt und anderen Personen zur Verfügung gestellt.
Dabei wird das Maß der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten unter Beachtung datenschutzrechtlicher Zulässigkeitsvoraussetzungen auf das notwendige Minimum zur Aufgabenerfüllung begrenzt.

Eine Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten erfolgt nur, wenn eine Rechtsgrundlage einschlägig ist oder mit (schriftlicher) Einwilligung des Betroffenen oder im Geschäftsinteresse zulässig ist, wenn das schutzwürdige Interesse des Betroffenen nicht gegenüber dem Beschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

Unsere Mitarbeiter sind über die einschlägigen Datenschutzvorschriften belehrt. Jährlich werden sie durch den Datenschutzbeauftragten über Änderungen und Aktualisierungen im Datenschutzrecht geschult. Die Verpflichtungen der Mitarbeiter auf den Datenschutz sind aktenkundig.
Jeder Mitarbeiter ist sich dessen bewusst, dass ihm anvertraute personenbezogene Daten ausschließlich im Rahmen der Zweckbestimmung verwendet werden und gegen unberechtigten Zugriff gesichert werden müssen.
Teil unseres Verständnisses von Datenschutz ist es, dass

- ausschließlich vom Unternehmen freigegebene Softwareverfahren angewendet werden,
- keine Veränderungen an der Hard- und Software vorgenommen werden,
- keine eigene Hard- und Software eingesetzt werden darf und
- alle unternehmenseigenen Richtlinien und Maßnahmen von allen Mitarbeitern, Leiharbeitnehmern, Fremdfirmen und Besuchern

eingehalten werden.

Daten und Programme werden vor unbefugter Einsichtnahme, vor Datendiebstahl oder -Verlust zuverlässig geschützt. Die Mitarbeiter des Unternehmens verpflichten sich, hierfür größtmögliche Sorgfalt walten zu lassen.

Wir arbeiten mit aktualisierten Daten. Nicht mehr benötigte Daten werden zuverlässig gelöscht. Fehlerhafte Angaben werden zeitnah berichtigt. Bei der Archivierung von Daten wird eine weitere Nutzung dieser Daten ausgeschlossen. Gesetzliche Aufbewahrungsfristen bzw. Archivierungsfristen werden eingehalten. Es werden grundsätzlich nur die zur Erfüllung gesetzlicher, vertraglicher oder vorvertraglicher Zwecke unbedingt notwendigen personenbezogenen Daten archiviert.

Gemäß gesetzlicher Vorgabe hat jeder Betroffene – das sind insbesondere Kunden und Geschäftspartner - das Recht auf Auskunft über die Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten, das Recht, die seine Person betreffenden Daten einzusehen, sie ggf. berichtigen, sperren oder löschen zu lassen, soweit kein berechtigtes Interesse seitens des Unternehmens in Bezug auf diese Daten besteht oder gesetzliche Aufbewahrungspflichten dem entgegenstehen.

Betroffene haben stets die Möglichkeit, sich über die geplante Datenverarbeitung im Sinne des Art. 13 DSGVO zu informieren. Informationen zum Datenschutz werden auf unserer Webseite aktuell gehalten und sind jederzeit einsehbar.

DELA hat ein Datenschutz-Team gegründet, dass die Einhaltung der gesetzlichen Pflichten kontinuierlich überwacht und fortentwickelt. Hierzu wurden ein externer Datenschutzbeauftragter sowie eine Stellvertreterin schriftlich bestellt und der zuständigen Aufsichtsbehörde bekanntgegeben. Zum Datenschutz-Team zählt neben der Geschäftsleitung auch eine interne Datenschutzkoordinatorin. Auf diese Weise wird gewährleistet, dass datenschutzrechtliche Anliegen unverzüglich fachmännisch bearbeitet werden.

Betroffene haben jederzeit das Recht, den Datenschutzbeauftragten (auch anonym) zu Fragen des Datenschutzes und zu Fragen mit der Verarbeitung sie betreffender Daten zu kontaktieren. Der Datenschutzbeauftragte unterliegt diesbezüglich der Vertraulichkeit und der Verschwiegenheit.

DELA verfügt über ein Datenschutz-Managementsystem, das gewährleistet, dass sämtliche datenschutzrechtlichen Vorgaben eingehalten und dokumentiert werden.

Das Datenschutz-Team ist an Werktagen zu den üblichen Bürozeiten unter folgenden Kontaktdaten erreichbar

- Platz der Ideen 2
  40476 Düsseldorf
  Tel.: 0211/542686-86
  datenschutz@dela.de
- Externer Datenschutzbeauftragter
  exkulpa gmbh
  Waldfeuchter Str. 266
  52525 Heinsberg
  Frau Peltzer, peltzer@exkulpa.de
  Tel.: 02452/993311

Weiterreichende Informationen zum Datenschutz sind auch abrufbar auf unserer Webseite unter https://dela.de/datenschutzm

Geldwäscheprävention

Bei DELA Lebensversicherungen (DELA) nehmen wir das Thema der Geldwäscheprävention sehr ernst. Die Wahrung entsprechender gesetzlicher Verpflichtungen hat daher höchste Priorität.

DELA Lebensversicherungen (DELA) ist dazu verpflichtet, umfangreiche gesetzliche Maßnahmen im Sinne des Geldwäschegesetzes (GwG) einzuhalten. Hierzu verfügt DELA über ein Managementsystem zur Geldwäscheprävention. DELA hat darüber hinaus ein Team gegründet, dass die Umsetzung der gesetzlichen Pflichten überwacht und fortentwickelt. Zum Team für die Geldwäscheprävention gehören neben der Geschäftsleitung ein externer Geldwäschebeauftragter und ein Stellvertreter sowie eine interne Koordinatorin.

Mit diesem Merkblatt informieren wir Sie über **unsere** und **Ihre** Pflichten nach dem GwG.
Unter bestimmten Umständen sind wir dazu verpflichtet, Kunden, Bevollmächtigte und/oder wirtschaftlich Berechtigte zu identifizieren. Hierzu sind diese Personengruppen wiederum gesetzlich verpflichtet,

- einen **gültigen amtlichen Ausweis** vorzulegen, diesen kopieren zu lassen und ggf. weitere nötige Angaben, falls sie nicht im Ausweis enthalten sind, anzugeben (bspw. Adresse beim Reisepass).
- offenzulegen, ob Sie für sich selbst oder eventuell für einen Dritten, dem sogenannten „**wirtschaftlich Berechtigten**“ handeln. Schließen Sie ein solches Geschäft für einen Dritten ab, müssen Sie auch Angaben zu dessen Identität machen.
- falls Sie für eine juristische Person oder eine Personengesellschaft auftreten, einen Auszug aus dem **Handelsregister** oder einem vergleichbaren amtlichen Register oder Verzeichnis, Grundstücksdokument oder gleichwertige beweiskräftige Dokumente vorzulegen und die Namen der Mitglieder des Vertretungsorgans oder der gesetzlichen Vertreter offenzulegen. Zudem müssen Sie Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten machen.
- Auskünfte über den Zweck und die angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu erteilen.

Das Offenlegen der genannten Informationen und Dokumente ist verpflichtend und verstößt nicht gegen das Datenschutzgesetz, da dies spezialgesetzlich vorgeschrieben und damit rechtmäßig geschieht.
Wenn Sie Ihre Mitwirkung in den vom Geldwäschegesetz vorgeschriebenen Fällen verweigern, dürfen wir das vorgesehene Geschäft mit Ihnen nicht abschließen.
Ihre personenbezogenen Daten werden von uns zur Identifikation nach dem Geldwäschegesetz sowie u.U. zur Bonitätsabfrage und zur Sicherung unserer Ansprüche verwendet. Eine Übermittlung Ihrer Daten kann – je nach Absprache - an Transportunternehmen zum Zwecke der Auslieferung und Transportverfolgung stattfinden. Die

Verarbeitung Ihrer Daten geschieht in diesen Fällen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b Datenschutzgrundverordnung (DSGVO). Im Falle eines Kaufs oder Verkaufs werden Ihre Daten gemäß Abgabenordnung (AO) und Handelsgesetzbuch (HGB) bis zu 10 Jahre gespeichert.

Das Team für Geldwäscheprävention ist an Werktagen zu den üblichen Bürozeiten unter folgenden Kontaktdaten erreichbar

- Platz der Ideen 2
  40476 Düsseldorf
  Tel.: 0211/542686-86
  kundenbetreuung@dela.de
- Externer Geldwäschebeauftragter
  exkulpa gmbh
  Waldfeuchter Str. 266
  52525 Heinsberg
  Herr Weuthen, weuthen@exkulpa.de
  Tel.: 02452/993311