

## Informationen zur Datenverarbeitung der HÖRTKORN UNTERNEHMENSGRUPPE

Diese Information nach Art. 13, 14 und 21 DSGVO gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns bestehenden Rechtsverhältnisses und betrifft die Daten der mitversicherten Arbeitnehmer, sowie die Daten der Betroffenen selbst, sofern die Daten durch uns von diesen direkt erhoben werden. Die Datenschutzinformationen in der aktuellen Fassung können Sie jederzeit auf unserer Homepage unter folgendem Link abrufen: [www.hoertkorn.com/unternehmensdatenschutz](http://www.hoertkorn.com/unternehmensdatenschutz)

### 1. Name und Kontaktdaten der Verantwortlichen

Dr. Friedrich E. Hörtkorn GmbH, Dr. Friedrich E. Hörtkorn Stuttgart GmbH, Dr. Hörtkorn München GmbH, Hörtkorn Finanzen GmbH, G-S Assekuranz GmbH & Co. KG Versicherungsmakler, Dr. Hörtkorn Risk Engineering GmbH, Hörtkorn Credit GmbH, Hörtkorn New Energy GmbH, Hörtkorn Consulting GmbH, Hörtkorn Aviation GmbH  
Oststraße 38 – 44, 74072 Heilbronn, Telefon 07131/ 949-0, Telefax: 07131/ 949-199  
[info@dr-hoertkorn.de](mailto:info@dr-hoertkorn.de)

VMF Assekuranz-Concept GmbH, Altenberger Straße 93, 48565 Steinfurt,  
Telefon 02552/ 936017, Telefax 02552/ 9360817

im Folgenden „uns“ oder „HÖRTKORN“

### 2. Kontaktdaten unseres betrieblichen Datenschutzbeauftragten

Unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der oben genannten Anschrift bzw. unter der E-Mail-Adresse [datenschutz@dr-hoertkorn.de](mailto:datenschutz@dr-hoertkorn.de).

### 3. Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Auftrags Ihnen gegenüber ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Vertrags gegenüber Drittunternehmen ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten überhaupt nicht oder nur eingeschränkt möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Anbahnung oder Durchführung unseres mit Ihnen bestehenden Rechtsverhältnisses. Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung, Ihre Einwilligung, die Wahrnehmung eines berechtigten Interesses durch uns oder einen Dritten oder die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen (Art. 6 Abs. 1, lit. a, b und f und Art. 9 Abs. 2 lit. a, f DSGVO).

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert im Zuge des Abschlusses und der Änderung von Lebensversicherungen, Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr, Darlehen i.S.d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG, Verträgen zum Erwerb von Finanzanlagenprodukten den Vertragspartner (gegebenenfalls für diese auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte) vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Versicherer/ Darlehensgeber weiterzuleiten, Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO.

Wir müssen aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben im Produktbereich Finanzanlagen (z.B. AIF) einen Zielmarktgleich durchführen. Dies erfolgt zur Überprüfung, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. In die Datenauswertung und deren Bewertung fließen u.a. Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, finanziellen Verhältnisse, Verlusttragfähigkeit, Anlageziele und Ihre Risikotoleranz ein. Hierdurch werden Sie jedoch keiner automatisierten Entscheidung unterworfen, die Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt. Wir nutzen diesen Abgleich vielmehr bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistung. Sie dienen zugleich Ihrem Schutz, angemessene und geeignete Produktvorschläge zu erhalten.

Darüber hinaus sind wir zum Zwecke der Beweissicherung gesetzlich verpflichtet, die Inhalte von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Vermittlung von oder die Beratung von Finanzanlagen im Sinne des § 34f Absatz 1 Satz 1 der Gewerbeordnung beziehen. Hierzu dürfen wir die personenbezogenen Daten verarbeiten, die der Anleger im Rahmen des Telefongesprächs oder sonstiger elektronischer Kommunikation mit Bezug auf die Dienstleistung der Anlageberatung oder Anlagevermittlung offenlegt, soweit sie im Zusammenhang mit der Dienstleistung der Anlageberatung oder der Anlagevermittlung stehen. Jeder Anleger hat das Recht, der Aufzeichnung zu widersprechen. Im Falle eines Widerspruchs dürfen wir keine telefonische oder mittels sonstiger elektronischer Kommunikation veranlasste Anlagevermittlung oder Anlageberatung erbringen. Die Aufzeichnungen werden zehn Jahre lang aufbewahrt und stehen dem Anleger auf Anfrage zur Verfügung.

#### **4. Empfänger oder Empfängerkategorien der personenbezogenen Daten**

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. mit Produktgebern kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um: Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, kooperierende Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler (unsere Vertriebspartner), technische Dienstleister, Tippgeber, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Aufsichtsbehörde für Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler (IHK), Rechtsnachfolger, Assekuradeure, Auftragsverarbeiter von uns.

Wir bedienen uns zudem IT-Dienstleister, die im Rahmen der Wartung unserer IT-Systeme oder auch bei der Entwicklung von Software für HÖRTKORN theoretisch Kenntnis über Ihre Daten erhalten könnten. Papierakten werden von unserem professionellen Aktenvernichter entsorgt. Andere Datenträger von einem darauf spezialisierten, professionellen Dienstleister.

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

#### **5. Quellen der Daten (Art. 14 Abs. 2 lit. f DSGVO)**

Für den Fall, dass HÖRTKORN die Daten nicht beim Betroffenen (i.d.R. als Arbeitnehmer unseres Auftraggebers) direkt erhoben hat, weisen wir darauf hin, dass wir die personenbezogenen Daten vom Arbeitgeber als unseren Auftraggeber erhalten haben, um diesen oder den Betroffenen gegenüber unsere Pflichten aus dem Maklervertrag erfüllen zu können. Dieser Hinweis gilt nicht für die Erhebung der personenbezogenen Daten beim Betroffenen selbst nach Art. 13 DSGVO.

#### **6. Grenzüberschreitende Übermittlung personenbezogener Daten**

Für den Fall der Notwendigkeit einer Auslandsversicherung, wird HÖRTKORN die Versicherungsdaten zudem an Stellen des weltweit tätigen Maklernetzwerks UNIBA ([www.uniba-partners.com](http://www.uniba-partners.com)) oder an sonstige im Ausland ansässige Kooperationsmakler oder an im Ausland ansässige Versicherer weitergegeben. Bei den Stellen des Maklernetzwerks UNIBA bzw. bei den sonstigen Kooperationsmaklern handelt es sich ebenfalls um Versicherungsmakler, die Ihren Sitz außerhalb von Deutschland haben und dem Auftraggeber die Möglichkeit geben, Versicherungsschutz im Ausland zu erhalten. Die Auswahl der Stelle des Maklernetzwerks UNIBA bzw. der sonstigen Kooperationsmakler, an die Versicherungsdaten weitergegeben werden, erfolgt stets in Abstimmung mit dem Auftraggeber und nur in die Länder, in denen Versicherungsschutz vom Auftraggeber gewünscht wird. HÖRTKORN übermittelt Daten an Drittländer nur mit Ihrer Einwilligung nach Art. 49 Abs. 1, lit. a DSGVO, zur Erfüllung unseres Maklerauftrags oder zur Durchführung von vorvertraglichen Maßnahmen auf Antrag des Betroffenen nach Art. 49 Abs. 1 lit. b DSGVO oder wenn die Übermittlung im Interesse des Betroffenen zum Abschluss oder zur Erfüllung des Maklervertrags erforderlich ist nach Art 49 Abs. 1 lit. c DSGVO. Dabei ist es auch möglich, dass Daten in Länder übermittelt werden, die kein angemessenes Schutzniveau haben (z. B. USA). HÖRTKORN wird jedoch personenbezogene Daten nur in die Länder übermitteln, in denen Versicherungsschutz vom Auftraggeber begehrt wird. Der Auftraggeber bestimmt dadurch selbst über die Übermittlung seiner Daten in Drittländer.

## **7. Dauer der Datenspeicherung**

Die bei der Erhebung gespeicherten Daten werden von HÖRTKORN nach Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungs- und Verjährungsfristen oder nach dem Wegfall des Zwecks, je nachdem welche Frist länger ist, gelöscht.

HÖRTKORN wird die Daten des Betroffenen auf Aufforderung durch den Betroffenen löschen, wenn der Löschung nicht gesetzliche Aufbewahrungsfristen entgegenstehen, die Daten nicht zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, die die Verarbeitung erfordert, oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich sind.

## **8. Datenkategorien (Art. 14 Abs. 1 lit. d DSGVO)**

Je nach begehrtem Versicherungsprodukt werden unterschiedliche Daten oder Datenkategorien des Betroffenen verarbeitet. Sofern die Daten nicht nach Art. 13 DSGVO direkt beim Betroffenen (Arbeitnehmer des Auftraggebers) erhoben werden, verpflichtet sich der Auftraggeber die von HÖRTKORN jeweils zur Verfügung gestellten Informationen zur Datenverarbeitung den Betroffenen auszuhändigen. Aus diesen Informationen sind alle Datenkategorien zu entnehmen.

## **9. Profiling und Scoring**

Wir verarbeiten teilweise Ihre personenbezogenen Daten automatisiert, mit dem Ziel bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten. Wir setzen Profiling und Auswertungsinstrumente in den Fällen ein, um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können. Dies ermöglicht eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

## **10. Betroffenenrechte**

### **a) Transparenz/ Auskunftsrecht**

Gerne erteilen wir Ihnen unter der oben genannten Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Maklervertrages konkret weitergegeben haben.

### **b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten**

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

### **c) Löschung der gespeicherten Daten**

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gemäß den oben unter 7. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

### **d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Liegt einer der unter 7. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden werden.

**e) Recht auf Datenübertragbarkeit**

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

**f) Beschwerderecht**

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragter für Datenschutz  
und Informationsfreiheit Baden-Württemberg  
Postfach 10 29 32  
70025 Stuttgart  
[www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de](http://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de)

**g) Informationen über Ihr Widerspruchsrecht**

Sie haben jederzeit das Recht gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 lit. f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Zudem können Sie die erteilte Einwilligung jederzeit widerrufen. Dabei wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht berührt. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor dem Inkrafttreten der DSGVO ausgesprochen wurden.

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; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

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:  
[datenschutz@dr-hoertkorn.de](mailto:datenschutz@dr-hoertkorn.de).