



Merkblatt zur Datenverarbeitung

Eine Information der Deutschen Steuerberater-Versicherung
Pensionskasse des steuerberatenden Berufs VVaG

1 Vorbemerkung

Versicherungen können heute ihre Aufgabe nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln; auch bietet die EDV einen besseren Schutz der Versichertengemeinschaft vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Deutsche Steuerberater-Versicherung – Pensionskasse des steuerberatenden Berufs VVaG –.

Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch die EU Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn die DS-GVO, das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn die betroffene Person eingewilligt hat.

2 Welche Daten werden verarbeitet?

„Personenbezogene Daten“ sind nach Art. 4 Nr. 1 DS-GVO alle Informationen, die sich auf einen Menschen (eine natürliche Person) beziehen und mit denen dieser Mensch direkt oder indirekt identifiziert werden kann.

„Gesundheitsdaten“ sind nach Art. 4 Nr. 15 DS-GVO personenbezogene Daten, die sich auf die körperliche oder geistige Gesundheit einer natürlichen Person, einschließlich der Erbringung von Gesundheitsdienstleistungen, beziehen und aus denen Informationen über deren Gesundheitszustand hervorgehen.

Im Rahmen der Durchführung des Versicherungsverhältnisses können Adress- und Kommunikationsdaten verarbeitet werden. Darüber hinaus kann es notwendig sein, medizinische Daten, die den Gesundheitszustand der versicherten Person betreffen, zu verarbeiten. Wir erheben und verarbeiten die Daten, die für die Durchführung des Versicherungsvertrages notwendig sind. Das sind die Angaben, die uns im Antrag oder im Zusammenhang mit dem Eintritt des Versicherungsfalles, gegebenenfalls von Dritten und über Dritte, mitgeteilt werden. Zu den Daten gehören Angaben zu den jeweiligen Personen sowie versicherungstechnische Daten (z. B. Versicherungsnummer, Rentenhöhe, Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung) und erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten (z. B. Arzt). Bei dem Eintritt eines Versicherungsfalles erheben und verarbeiten wir Ihre Angaben und ggf. auch Angaben von Dritten oder bei Ablauf die Höhe der Rentenzahlung oder die Versicherungssumme.

3 Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Verantwortliche Stelle für die Datenverarbeitung:

Deutsche Steuerberater-Versicherung	
Pensionskasse des steuerberatenden Berufs VVaG	
Breite Straße 42	Telefon 0221 888495-0
50667 Köln	E-Mail info@ds-versicherung.de
	Internet www.ds-versicherung.de

4 Wer ist für den Datenschutz zuständig?

Bei Fragen zur Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten oder bei Auskünften steht Ihnen auch gerne unser externer Datenschutzbeauftragter zur Verfügung. Die Kontaktdaten lauten:

Forvis Mazars GmbH & Co. KG WPG/StBG	
Domstraße 15	E-Mail datenschutz.hamburg@forvismazars.com
20095 Hamburg	

5 Was sind die Zwecke und die Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung?

Der Zweck der Datenverarbeitung ist nach § 1 Abs. 1 der Satzung die Durchführung von Versicherungsverträgen zur Alters-, Invaliden- und Hinterbliebenenversorgung der Angehörigen der steuerberatenden Berufe und deren Mitarbeitern in Form von Renten- und Kapitalleistungen.

Nach Art. 6 Abs. 1 Buchst. b) DS-GVO ist die Verarbeitung personenbezogener Daten rechtmäßig, wenn sie für die Erfüllung eines Vertrages erforderlich ist.

Zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle kann sich die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung nach Art. 6 Abs. 1 Buchst. f) DS-GVO ergeben, wenn kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse der Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

Unabhängig von im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägungen und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung wird im Einzelfall eine Einwilligungserklärung nach Art. 9 Abs. 2 Buchst. a) DS-GVO zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten eingeholt. Diese gilt über die Beendigung des Versicherungsvertrages hinaus, endet jedoch durch einen jederzeit möglichen Widerruf. Der Widerruf wirkt für die Zukunft und betrifft nicht in der Vergangenheit liegende Verarbeitungen personenbezogener Daten.

Ferner wird eine Einwilligung für die Verarbeitung der Steuer-Identnummer zum Abruf der Digitalen Rentenübersicht gem. Art. 6 Abs. 1 Buchst. a) DSGVO eingeholt.

Daneben setzt auch die Übermittlung von Daten, die, wie z. B. beim Arzt, einem Berufsgeheimnis unterliegen, eine spezielle Erlaubnis des Betroffenen voraus. In diesen Fällen wird daher auch eine Schweigepflichtentbindungserklärung eingeholt.

6 An wen werden personenbezogene Daten übermittelt?

6.1 Zahlungsverkehr

Zur Ermöglichung des Zahlungsverkehrs werden personenbezogene Daten in dem erforderlichen Umfang an unseren Finanzdienstleister, die Deutsche Bank AG, Bonn, übermittelt.

6.2 Finanzbuchhaltung

Für die Abwicklung der Finanzbuchhaltung werden personenbezogene Daten an den eingeschalteten Dienstleister, die DATEV eG, Nürnberg, übermittelt.

6.3 Krankenkassen

Zur Meldung und eventuellen Einbehaltung und Abführung der KV/PV-Beiträge aufgrund gesetzlicher Vorgaben nach §§ 202, 229 SGB V (Maschinelles Zahlstellenverfahren (ZMV)) werden personenbezogene Daten an die jeweils involvierten Krankenkassen übermittelt.

6.4 Zentrale Stelle

Aufgrund rechtlicher Vorgaben nach §§ 22a, 89 EStG erfolgen Meldungen an die Zentrale Stelle und Zentrale Zulagenstelle.

6.5 Datenübermittlung an Rückversicherer

Um das Risiko bei dem Abschluss eines Versicherungsvertrages einschätzen zu können und Ihre Ansprüche bei der Erfüllung abzusichern, kann es notwendig sein, dass wir personenbezogene und insbesondere auch medizinische Daten an unsere Rückversicherung übermitteln. Dies erfolgt zur Prüfung, ob und in welcher Höhe sich die Rückversicherung an dem Risiko beteiligen kann.

Auch Anträge auf Berufsunfähigkeitsrente nebst sämtlicher ärztlichen Unterlagen werden an unseren Rückversicherer zwecks Leistungsprüfung übermittelt.

Unsere Rückversicherung ist die

General Reinsurance AG
Theodor-Heuss-Ring 11
50668 Köln, Deutschland

Auf ihrer Homepage bietet die General Reinsurance AG eine Zusammenstellung von Hinweisen über die dortige Verarbeitung personenbezogener Daten an. Diese ist über die folgende Adresse zu erreichen:

de.genre.com/Datenschutz/HinweiseArt14DSGVO

6.6 Datenübermittlung an andere Versicherer

Nach dem Versicherungsvertragsgesetz hat der Versicherte bei Antragstellung, jeder Vertragsänderung und im Leistungsfall dem Versicherer alle für die Einschätzung des Wagnisses und die Schadensabwicklung wichtigen Umstände anzugeben. Hierzu gehören z. B. frühere Krankheiten und Versicherungsfälle oder Mitteilungen über gleichartige andere Versicherungen (beantragte, bestehende, abgelehnte oder gekündigte). Um Versicherungsmissbrauch zu verhindern, eventuelle Widersprüche in den Angaben des Versicherten aufzuklären oder um Lücken bei der Leistungsprüfung zu schließen, kann es erforderlich sein, andere Versicherer um Auskunft zu bitten oder entsprechende Auskünfte auf Anfragen zu erteilen.

6.7 Datenverarbeitende Unternehmen

Wir arbeiten mit externen Rechenzentren und Dienstleistern zusammen. Die von uns eingesetzten Dienstleister verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit der DSGVO und werden von uns datenschutzkonform als Auftragsverarbeiter eingebunden. Insofern haben wir mit den Drittanbietern Verträge zur Auftragsverarbeitung abgeschlossen. Die vertragliche Vereinbarung sieht unter anderem vor, dass sich Auftragsverarbeiter zur Einhaltung des Datenschutzes verpflichten, was die Sicherung Ihrer personenbezogenen Daten durch angemessene technisch und organisatorische Maßnahmen – insbesondere mittels Verschlüsselungstechnologien – einschließt. Unsere Dienstleister speichern personenbezogene Daten ausschließlich in der Europäischen Union. Folgende Drittanbieter verarbeiten personenbezogene Daten in unserem Auftrag:

6.7.1 d.velop

Wir nutzen die d.velop cloud Plattform, den Service d.velop documents des Unternehmens d.velop AG (Schildarpstraße 6-8, 48712 Gescher). Die d.velop cloud Plattform bietet uns die Möglichkeit, IT-Ressourcen und Anwendungen auf Abruf über das Internet zu buchen und zu nutzen. Mit d.velop documents können wir die Verwaltung von Dokumenten und Informationen intelligent beschleunigen, vereinfachen und optimieren. Eine komfortable digitale Ablage und eine revisionssichere Aufbewahrung bilden die Basis unserer Digitalisierung. d.velop verarbeitet die folgenden personenbezogenen Daten:

- Stammdaten (z. B. Namen, Anschriften, Geburtsdaten)
- Kontaktdaten (z. B. E-Mail-Adressen, Telefonnummern, Messengerdienste)
- Inhaltsdaten (z. B. Texteingaben, Fotografien, Videos, Inhalte von Dokumenten/Dateien)
- Vertragsdaten (z. B. Vertragsgegenstand, Laufzeiten, Kundenkategorie)
- Zahlungsdaten (z. B. Bankverbindungen, Zahlungshistorie, Verwendung sonstiger Zahlungsdienstleister)
- Nutzungsdaten (z. B. Verlauf auf unseren Web-Diensten, Nutzung bestimmter Inhalte, Zugriffszeiten)
- Verbindungsdaten (z. B. Geräte-Informationen, IP-Adressen, URL-Referrer)
- Standortdaten (z. B. GPS-Daten, IP-Geolokalisierung, Zugriffspunkte)

Weitere Informationen können Sie der Datenschutzerklärung von d.velop entnehmen:

<https://s3.eu-central-1.amazonaws.com/mediamanager.cloudcenter.service.d-velop.cloud/ef999d54-0a46-47ad-8364-cb6075a03f63>

6.7.2 DATEV-Postversand

Wir nutzen für den Druck und Versand unserer Geschäftspost den externen Postversand „DATEV Geschäftspost Druck“ der DATEV eG (Paumgartnerstraße 6–14, 90429 Nürnberg). In diesem Zusammenhang werden Ihr Name und Ihre Adresse sowie der Inhalt des an Sie gerichteten Schreibens von der DATEV verarbeitet.

Mehr Informationen zum Datenschutz bei der DATEV finden Sie unter folgendem Link:

<https://www.datev.de/web/de/m/ueber-datev/datenschutz/?tid=331712928225>

6.7.3 msg life

Sofern Sie den aktuellen Stand Ihrer Altersvorsorgeansprüche über das Online-Portal der Zentralen Stelle für die Digitale Rentenübersicht (ZfDR) abrufen möchten und hierzu in die Verarbeitung Ihrer Steuer-Identnummer einwilligen, werden personenbezogene Daten an den Dienstleister msg life übermittelt (msg life central europe gmbh, Humboldtstraße 35, 70771 Leinfelden-Echterdingen). Die von msg life zur Verfügung gestellte Software msg.Pension Data ermöglicht es uns, Anfragen der ZfDR nach den relevanten Daten zu beantworten. msg life verarbeitet die folgenden personenbezogenen Daten:

- Personenstammdaten
- Kommunikationsdaten (z. B. Telefon, E-Mail)
- Vertragsstammdaten (Vertragsbeziehung, Produkt- bzw. Vertragsinteresse)
- Vertragsabrechnungs- und Zahlungsdaten

Daten werden monatlich hochgeladen

7 Wie lange werden personenbezogene Daten gespeichert?

Die personenbezogenen Daten, die im Rahmen des Versicherungsvertrages erfasst werden, werden gespeichert, solange sie für die Durchführung des jeweiligen Vertrages benötigt werden. Falls die personenbezogenen Daten Gegenstand von gesetzlichen Aufbewahrungspflichten oder Bestandteil von Unterlagen sind, die gesetzlichen Aufbewahrungspflichten unterliegen, werden die Daten für die Dauer der gesetzlich festgelegten Aufbewahrungsfrist gespeichert.

8 Grundlage für die Bereitstellung Ihrer Daten

Grundsätzlich besteht ohne bestehendes Versicherungsverhältnis keine Pflicht Ihre personenbezogenen Daten bereitzustellen. Bei einer Nichtbereitstellung ist eine Bearbeitung Ihres Anliegens/Anfrage nicht möglich.

Für die Durchführung eines Versicherungsverhältnisses kann es jedoch erforderlich sein, dass Sie uns je nach Anlass personenbezogene Daten mitteilen oder durch Dritte mitteilen lassen.

Eine fehlende Information kann zu Nachteilen bei der Gewährung der vertraglich vereinbarten Leistungen (Verzögerung, Versagung oder Entzug von Leistungen) führen.

9 Betroffenenrechte

Als betroffene Person haben Sie nach Art. 15 DS-GVO das Recht, Auskunft über die zu Ihnen gespeicherten personenbezogenen Daten zu erhalten. Dieses Auskunftsrecht umfasst auch die möglichen Empfänger und die geplante Dauer der Verarbeitung und die Speicherung der Daten.

Nach Art. 16 DS-GVO haben Sie das Recht zur Korrektur von unrichtigen personenbezogenen Daten.

Nach den Artt. 17, 18 und 21 DS-GVO haben Sie das Recht, die Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen und können Widerspruch gegen die Verarbeitung einlegen, soweit dafür die gesetzlichen Voraussetzungen vorliegen.

Ferner haben Sie nach Art. 77 DS-GVO, § 19 BDSG das Recht, sich zu datenschutzrechtlichen Sachverhalten bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren. Für in Nordrhein-Westfalen ansässige Unternehmen ist dies:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen		
Postfach 20 04 44	Telefon	0211/38424-0
40102 Düsseldorf	Fax	0211/38424-10
	E-Mail	poststelle@ldi.nrw.de

Wir hoffen, Sie mit diesen Informationen zum Datenschutz und der Datenverarbeitung verständlich und umfassend informiert zu haben. Bei Fragen und zu Erläuterungen steht Ihnen unser Datenschutzbeauftragter unter den oben genannten Kontaktdaten gerne zur Verfügung.

Deutsche Steuerberater-Versicherung Pensionskasse des steuerberatenden Berufs VVaG

Breite Straße 42, 50667 Köln

Tel. 0221 888495-0

E-Mail info@ds-versicherung.de

Internet www.ds-versicherung.de

Stand: 09/2025