

# Für Transparenz und Sicherheit

Die Sparkasse Vest Recklinghausen und die  
S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH  
Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen,

haben als Versicherungsvertreter eine Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung und sind in das  
Versicherungsvermittlerregister ([www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)) nach § 34 d Abs. 7 der Gewerbeordnung durch die

IHK Nord Westfalen  
Sentmaringer Weg 61  
48151 Münster  
Telefon: 0251/7070

unter den Registernummern

D-3VNH-XZEQ6-01 (Sparkasse Vest Recklinghausen) und  
D-D58K-2TT03-24 (S-Finanzdienste GmbH)

eingetragen worden.

Wir bieten Ihnen persönliche Beratung zu den Versicherungsprodukten an. Als Vergütung erhalten wir im  
Zusammenhang mit der Vermittlung Provision, die in der Versicherungsprämie enthalten ist. Daneben besteht  
die Möglichkeit anhand übergeordneter Kriterien und Komponenten weitere Vergütung, z.B. andere  
Zuwendungen in Form von Zahlungen und wirtschaftlichen Vorteilen zu erhalten. Sie als Kunde müssen für  
unsere Tätigkeit keine direkte Vergütung leisten.

Anschrift der Schlichtungsstelle nach § 214 des Gesetzes über den Versicherungsvertrag n.F. für die  
außergerichtliche Beilegung von Streitigkeiten zwischen den Versicherungsvermittlern und  
Versicherungsnehmern im Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen:

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 030 20 60 58 - 0

Ombudsmann für Private  
Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: 0800 2 55 04 44\*  
*\*kostenfreie Rufnummer*

Schlichtungsstelle des Deutschen Sparkassen- und Giroverband e.V.  
Charlottenstr. 47  
10117 Berlin  
Telefon: 030/20 22 51 510

Sparkasse Vest Recklinghausen  
Beschwerdestelle (810)  
Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen

# Für Transparenz und Sicherheit

Die S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH überprüft in regelmäßigen Abständen Ihre Vertriebspartner und Produkte. Hierzu nutzen wir die uns von diesen zur Verfügung gestellten Informationen sowie unabhängige Ratings (z. B. map-Report, Assekurata, Fitch-Rating). Die Auswahl eines Vertriebspartners erfolgt dann anhand seiner Kapitalstärke, dem Preis-Leistungsverhältnis des jeweiligen Produkts, der Produktmerkmale und der Qualität seines Schadensservice. Wenn wir uns für eine Zusammenarbeit mit einem Vertriebspartner entscheiden, sind wir für ihn rechtlich als Vertreter tätig.

Zur Zeit arbeiten wir mit folgenden Versicherern zusammen:

- Westfälische Provinzial Versicherung AG
- Provinzial NordWest Lebensversicherung AG
- ÖRAG
- ProTect Versicherung AG
- Union Krankenversicherung AG
- neue leben Lebensversicherung AG
- neue leben Pensionskasse AG
- neue leben Unfallversicherung AG
- Standard Life Versicherung
- Ideal Lebensversicherung AG
- Hannoversche Lebensversicherung AG
- VHV Allgemeine Versicherung AG
- Nürnberger Lebensversicherung AG
- Nürnberger Beamten Lebensversicherung AG
- Gothaer Allgemeine Versicherung AG
- Gothaer Krankenversicherung AG
- Uelzener Allgemeine Versicherung
- HanseMercur Krankenversicherung AG
- HanseMercur Lebensversicherung AG
- Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG (nur bei Abschluss eines Privatkredites über S-Kreditpartner) Axeria Prevoyance S.A. -NL für Deutschland
- Generali Versicherung AG
- Allianz Lebensversicherung AG
- Deutsche Lebensversicherungs-AG über Allianz Lebensversicherung AG
- Swiss Life AG
- HDI Versicherung AG
- AXA Versicherung AG
- Alte Leipziger Versicherung AG
- FINANCELIFE Gesellschaft für den Bankenvertrieb mbH
- Swiss Life Partner
- Advigon Versicherung AG (bei Abschluss über HanseMercur Versicherungsgruppe)
- CreditLife AG
- Rheinland Versicherung AG
- [pma] Finanz-Service GmbH
- SV SparkassenVersicherung Gebäudeversicherung AG
- Bayerischer Versicherungsverband Versicherung AG
- Württembergische Lebensversicherung AG

# Für Transparenz und Sicherheit

## Datenschutzhinweise (Informationen nach Art. 13, 14 und 21 DSGVO)

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die verantwortlichen Stellen und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

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

Verantwortliche Stelle ist:

S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH  
Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen  
Tel.: 02361/205-1490  
Fax: 02361/205-9510  
E-Mail: s-finanzdienstesparkasse-re.de

Sie erreichen unsere **Datenschutzbeauftragten** unter:

S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH  
Datenschutzbeauftragter  
Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen  
Tel.: 0251/205-2093  
E-Mail: datenschutz@sparkasse-re.de

### 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

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 zulässigerweise (z. B. zur Ausführung des Vermittlungsvertrages) erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Grundbücher, Handelsregister) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen. Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse, E-Mail-Adresse und andere Kontaktdaten), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten). Darüber hinaus können dies auch Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen, Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Dokumentationsdaten, z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, IP-Adresse) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

### 3. Für welche Zwecke verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

**3.1** Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Versicherungsgeschäften, insbesondere zur Durchführung vorvertraglicher oder vertraglicher Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem zwischen uns geschlossenen Vermittlungsvertrag und können unter anderem Bedarfsanalysen und Beratung umfassen.

**3.2** Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten, zum Beispiel:  
Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache,  
Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,  
Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs, Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,  
Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,  
arbeitsteilige Bearbeitung und Verarbeitung durch S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH.

**3.3** Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund der Sparkassen-Finanzgruppe, also an Sparkassen, Landesbausparkasse, Landesbank und die Versicherungskammer) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, 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.

# Für Transparenz und Sicherheit

**3.4** Zudem unterliegen die verantwortlichen Stellen diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Steuergesetze) sowie sparkassenaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

## **4. Wer bekommt Ihre Daten?**

Zwischen den für die Verarbeitung Verantwortlichen werden die die Geschäftsverbindung mit Ihnen betreffenden Daten ausgetauscht.

Innerhalb der für die Verarbeitung Verantwortlichen erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien: IT-Dienstleistungen, Druckdienstleistungen, Logistik, Telekommunikation, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind (z. B. gegenüber Staatsanwaltschaft, Gerichten oder sonstige Behörden). Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben oder deren Mitwirkung für die Vorbereitung oder Ausführung Ihres Auftrags erforderlich ist.

## **5. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen fünf bis zehn Jahre. Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen

## **6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?**

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des europäischen Wirtschaftsraums) findet nicht statt.

## **7. Welche Datenschutzrechte habe ich?**

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO) sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.

Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei der Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

## **8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?**

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie gemäß § 11 Abs. 2 GWG anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

## **9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?**

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO.

Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

# Für Transparenz und Sicherheit

## **10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?**

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling z. B. in folgendem Fall ein: Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

---

## **Informationen zum Widerspruchsrecht (Art. 21 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 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:

S-Finanzdienste der Sparkasse Vest Recklinghausen GmbH  
Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen  
Tel.: 02361/205-1490  
Fax: 02361/205-9510  
E-Mail: s-finanzdienstesparkasse-re.de