

Datenschutzhinweise für unsere Geschäftspartner gemäß Artikel 13 und 14 DSGVO



Der Schutz, die Vertraulichkeit und die Integrität Ihrer personenbezogenen Daten sind uns ein besonderes Anliegen.

Mit den nachfolgenden Informationen möchten wir Sie als betroffene Person transparent darüber informieren, wie wir als Verantwortlicher im Sinne der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) mit Ihren personenbezogenen Daten umgehen. Diese Datenschutzhinweise stellen zugleich unsere Selbstverpflichtung zu einem datenschutzkonformen und verantwortungsbewussten Umgang mit Ihren Daten dar. Sie gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten durch die in Ziffer 8 genannten verbundenen Unternehmen und geben Ihnen einen Überblick über die Zwecke, Rechtsgrundlagen und Ihre Rechte im Rahmen der geltenden Datenschutzvorschriften.

Dies gilt insbesondere für die Daten folgender Geschäftspartner:

- **Interessenten** sowie deren Mitarbeiter
- **Kunden** i.S. von Trägerunternehmen des PAVK e.V. bzw. Auftraggeber für fachbezogene Ausarbeitungen
- **Anwärter und Begünstigte** aus Zusagen im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Personenbezogene Daten werden benötigt, um Dienstleistungen an Sie zu erbringen und bestehende Vertragsverhältnisse zu erfüllen. Personenbezogene Daten sind Angaben, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen wie beispielsweise Anrede, Name, Vorname, Geburtsdatum, Funktion im Unternehmen, E-Mailadresse usw.

Wir verpflichten uns, Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich im erforderlichen Umfang zu erheben, zu verarbeiten und zu nutzen. Eine darüberhinausgehende Verarbeitung oder Weitergabe an Dritte – insbesondere durch Verkauf oder unbefugte Zurverfügungstellung – erfolgt nicht. Die Einhaltung des Grundsatzes der Datenminimierung gemäß Art. 5 Abs. 1 lit. c DSGVO ist fester Bestandteil unseres Datenschutzverständnisses.

Personenbezogene Daten werden von uns weder für Zwecke der Werbung noch für Markt- oder Meinungsforschung verwendet. Unsere Mitarbeiter sind gemäß Art. 28 Abs. 3 lit. b DSGVO auf das Datengeheimnis verpflichtet. Diese Verpflichtung besteht auch nach Beendigung des jeweiligen Beschäftigungsverhältnisses fort. Eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling im Sinne des Art. 22 DSGVO findet im Rahmen unserer Datenverarbeitung nicht statt.

1. Zweck der Verarbeitung

Im Rahmen der Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern verarbeiten wir personenbezogene Daten für folgende Zwecke:

- **Kommunikation** mit Geschäftspartnern in Bezug auf unsere Produkte, Dienstleistungen und Projekte, insbesondere zur Erstellung und Übermittlung von Angeboten, zur Bearbeitung von Anfragen sowie zur Identifikation bei Kontaktaufnahme;
- **Konzeption, Planung und Erstellung** versicherungsmathematischer Gutachten;
- **Mitgliederaufnahme** sowie Organisation und Durchführung von Mitgliederversammlungen;
- **Anbahnung, Durchführung, Verwaltung und Beendigung** von vertraglichen oder vorvertraglichen Geschäftsbeziehungen zwischen einem der unter Ziffer 8 dieser Erklärung genannten Unternehmen und dem Geschäftspartner bzw. – im Falle der betrieblichen Altersversorgung (bAV) – mit dem Begünstigten, auch wenn dieser nicht selbst Vertragspartei, sondern nur Begünstigte einer Vertragsbeziehung ist. Dies umfasst insbesondere:
 - die Erbringung vertraglich geschuldeter Leistungen, Abwicklung des Zahlungsverkehrs, Buchhaltung, Lohn- und Leistungsabrechnung, Forderungsmanagement, Auszahlung von Renten-, Kapital- oder Hinterbliebenenleistungen sowie die Erstellung gesetzlich vorgeschriebener Meldungen an Finanzbehörden und Sozialversicherungsträger;
 - Ausstellung von Anwartschaftsbestätigungen, Ausstellen von Verpfändungsvereinbarungen, Darlehensgewährung,
 - Erteilung von Auskünften im Rahmen von Versorgungsausgleichsverfahren;
- **Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen**, insbesondere aus dem Arbeits-, Steuer-, Sozialversicherungs- und Handelsrecht, einschließlich gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie Maßnahmen zur Verhinderung von Betrug und Geldwäsche;
- **Wahrung unserer berechtigten Interessen**, insbesondere zur Beilegung von Rechtsstreitigkeiten, Durchsetzung bestehender Verträge sowie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung rechtlicher Ansprüche;
- **Verarbeitung zu weiteren Zwecken**, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen erforderlich, gesetzlich zulässig oder vorgeschrieben ist.

2. Datenkategorien

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen verarbeiten wir gegebenenfalls die folgenden Kategorien personenbezogener Daten:

- **Kontaktdaten von Geschäftspartnern**, wie: Vor- und Nachnamen, Funktion im Unternehmen, Telefonnummer, Mobilfunknummer, Faxnummer, E-Mailadresse, Ordnungsmerkmale (z. Bsp. ID-Nummer) ggf. Anschrift;
- **Zahlungs- und abrechnungsrelevante Daten**, die zur Durchführung von Zahlungsvorgängen, zur Erstellung von Abrechnungen, zur Erfüllung gesetzlicher Meldepflichten gegenüber Behörden sowie zur Prävention von Betrugsfällen erforderlich sind, insbesondere: Bankverbindungsdaten, Steuer- und Sozialversicherungsinformationen, Geburtsdatum, Geschlecht und Angaben zum Ableben;
- **Weitere Daten**, soweit deren Verarbeitung zur Anbahnung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses erforderlich ist oder sie uns von Geschäftspartnern freiwillig übermittelt wurden. Hierzu können auch Informationen gehören, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister) rechtmäßig erheben, insbesondere zur Feststellung gesetzlicher Vertretungsbefugnisse.

3. Rechtsgrundlage

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt auf Grundlage der nachfolgenden Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO):

- **Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO** zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder zur Erfüllung eines Vertragsverhältnisses mit dem Geschäftspartner;
- **Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO** zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, denen wir unterliegen;
- **Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO**, soweit die Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen von uns, unserer Kunden oder Dritter erforderlich ist. Dies kann insbesondere der Fall sein bei der Geltendmachung rechtlicher Ansprüche, der Abwehr unberechtigter Forderungen oder der Aufklärung von Straftaten.
- **Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO**, sofern eine ausdrückliche Einwilligung des Geschäftspartners zur Verarbeitung bestimmter personenbezogener Daten vorliegt;
- **Art. 9 Abs. 2 lit. b und lit. g DSGVO**, soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten im Sinne von Art. 9 Abs. 1 DSGVO verarbeitet werden müssen, insbesondere zur Erfüllung arbeits- oder sozialrechtlicher Pflichten oder auf Grundlage erheblicher öffentlicher Interessen.

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten ist zur Erreichung der unter Ziffer 1 genannten Zwecke erforderlich, insbesondere zur Begründung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung mit dem Geschäftspartner. Ohne die Bereitstellung der entsprechenden Daten ist eine sachgerechte Bearbeitung oder Vertragserfüllung nicht möglich.

4. Weitergabe und Auslandsbezug

Eine Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt ausschließlich im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen, soweit dies zur Erfüllung der unter Ziffer 1 genannten Zwecke erforderlich ist oder ein berechtigtes Interesse im Sinne von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO besteht.

Regelmäßige Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten sind insbesondere:

- **Deutsche Rentenversicherung, Krankenkassen und Steuerbehörden** – zur Erfüllung gesetzlicher Melde-, Abführungs- und Auskunftspflichten,
- **Steuerberater** – zur ordnungsgemäßen Abrechnung der zugesagten Leistungen,
- **Banken** – im Rahmen des Zahlungsverkehrs,
- **Ihr Arbeitgeber** – zur Wahrnehmung insbesondere seiner steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Pflichten,
- **verbundene Unternehmen** gem. Ziffer 8 dieser Erklärung – zur Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen, insbesondere im Zusammenhang mit der Verwaltung von Zusagen im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV),
- **Post- und Paketdienste** – zum Versand relevanter Unterlagen.

In bestimmten Fällen übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten – soweit dies gesetzlich zulässig, zur Erfüllung der in dieser Erklärung genannten Zwecke erforderlich oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen notwendig ist – an folgende Empfänger:

- **Behörden** im Rahmen gesetzlich geregeltes Auskunftersuchen oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, z.B.: (an Gerichte im Zusammenhang mit Versorgungsausgleichsverfahren, an Gerichtsvollzieher im Rahmen von Zwangsvollstreckungen, an Insolvenzverwalter im Rahmen von Insolvenzverfahren);
- **Pensions-Sicherungs-Verein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (PSVaG)** im Rahmen gesetzlicher Auskunftspflichten;
- **Rechtsanwaltskanzleien**, z.B. zur Bearbeitung von Pfändungen, zur Beantwortung von Auskunftersuchen im Auftrag des Geschäftspartners

Datenschutzhinweise für unsere Geschäftspartner gemäß Artikel 13 und 14 DSGVO



oder im Rahmen von Versorgungsausgleichsverfahren, zur Durchsetzung oder Abwehr von Rechtsansprüchen;

- **Externe Dienstleister**, insbesondere: Rückdeckungsversicherungen, IT- und Telekommunikationsdienstleister zur Durchführung von Wartungen und technischen Supportleistungen oder zur Durchführung von Hosting-Diensten. Eine Liste der regelmäßig eingesetzten Dienstleister, mit denen eine dauerhafte Geschäftsbeziehung besteht, kann auf Anfrage beim Verantwortlichen eingesehen werden;
- **Vermittler oder Versicherungsmakler**, sofern Ihr Arbeitgeber durch einen solchen betreut wird und die Weitergabe der Daten zur Durchführung des Betreuungs- oder Beratungsvertrags erforderlich ist;
- **Weitere Empfänger**, sofern und soweit wir zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen zur Weitergabe Ihrer Daten verpflichtet sind.

Eine darüberhinausgehende Übermittlung Ihrer Daten an Dritte erfolgt nur, sofern eine gesetzliche Verpflichtung besteht oder Sie ausdrücklich eingewilligt haben.

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten ausschließlich die in Ziffer 8 dieser Erklärung aufgeführten Unternehmen Zugriff auf Ihre Daten, soweit dies zur Erfüllung der hier genannten Zwecke erforderlich ist. Darüber hinaus können auch von uns beauftragte Auftragsverarbeiter und Dienstleister Zugriff auf Ihre Daten zu den genannten Zwecken erhalten. Hierzu zählen insbesondere Unternehmen aus den Bereichen IT-Dienstleistungen, Vermittlung, Logistik und Telekommunikation.

Eine Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an Empfänger in Staaten außerhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) – sogenannte Drittländer – erfolgt grundsätzlich nicht. Sollte im Einzelfall eine solche Übermittlung erforderlich sein, stellen wir sicher, dass dies ausschließlich unter Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben der DSGVO geschieht. Eine Übermittlung erfolgt nur, wenn: für das betreffende Drittland ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission gemäß Art. 45 DSGVO vorliegt, oder geeignete Datenschutzgarantien im Sinne des Art. 46 DSGVO bestehen (z. B. EU-Standardvertragsklauseln). In diesen Fällen sorgen wir gemeinsam mit unseren Dienstleistern für ein angemessenes Schutzniveau Ihrer Daten.

5. Löschung

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten nur so lange, wie dies zur Erfüllung unserer vertraglichen sowie gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Maßgeblich hierfür sind insbesondere gesetzliche Aufbewahrungsfristen, die sich unter anderem aus arbeits-, handels-, sozialversicherungs- und steuerrechtlichen Vorschriften ergeben. Diese Fristen betragen in der Regel bis zu zehn Jahre.

Nach Ablauf der jeweiligen Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht, sofern sie nicht mehr zur Erfüllung gesetzlicher oder vertraglicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Interessen erforderlich sind. Im Einzelfall kann eine längere Speicherung erforderlich sein, etwa wenn konkrete Anhaltspunkte für ein schutzwürdiges Interesse vorliegen – beispielsweise im Zusammenhang mit behördlichen Ermittlungen, Betriebs- oder Steuerprüfungen. In solchen Fällen erfolgt eine Löschung erst nach endgültiger Klärung des jeweiligen Sachverhalts.

Darüber hinaus erfolgt eine Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten für den Zeitraum, in dem Ansprüche gegen unsere Unternehmen geltend gemacht werden können. Dies richtet sich nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die bis zu 30 Jahre betragen können, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

6. Ihre Rechte

Als betroffene Person im Sinne der DSGVO stehen Ihnen gegenüber unserem Unternehmen die folgenden Rechte zu:

- **Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO)**: Sie haben das Recht, Auskunft darüber zu verlangen, ob und welche personenbezogenen Daten über Sie verarbeitet werden, aus welcher Quelle diese stammen, zu welchen Zwecken sie verarbeitet werden sowie an welche Empfänger oder Kategorien von Empfängern sie übermittelt wurden.
- **Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO)**: Sie sind berechtigt, die unverzügliche Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen.

- **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO)**: Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- **Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO)**: Sie können die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, sofern die Rechtsgrundlage für deren Verarbeitung entfällt, der Zweck der Datenverarbeitung erreicht oder entfallen ist oder andere Gründe eine Löschung rechtfertigen. Bitte beachten Sie, dass gesetzliche Aufbewahrungsfristen sowie sonstige rechtliche Verpflichtungen – insbesondere nach arbeits-, sozial-, steuer-, handels- und gesellschaftsrechtlichen Vorschriften – einer Löschung entgegenstehen können.
- **Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO)**: Sofern die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht auf einer gesetzlichen Pflicht beruht, haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung einzulegen.
- **Recht auf Widerruf einer Einwilligung (Art. 7 Abs. 3 DSGVO)**: Sofern die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einer Einwilligung beruht, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt hiervon unberührt.
- **Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)**: Sie haben das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und – soweit technisch machbar – deren Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen.
- **Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO)**: Wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gegen datenschutzrechtliche Bestimmungen verstößt, steht Ihnen das Recht zu, sich bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

7. Verantwortliche Stelle und Kontakt

Wenn Sie Fragen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch eines unserer Unternehmen haben oder Ihre Rechte geltend machen möchten, wenden Sie sich bitte unter Angabe Ihrer Kontaktdaten an unseren Datenschutzbeauftragten:

Per E-Mail: datenschutz@pa-bav.de

oder schriftlich an:

Private Akademie zur Förderung der betrieblichen Altersversorgung GmbH & Co. KG
Schlosshof 4
82229 Seefeld

Selbstverständlich können Sie Ihre Rechte auch unmittelbar gegenüber jedem in Ziffer 8 genannten Unternehmen geltend machen.
Die zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesamt für Datenschutzaufsicht
Promenade 27
91522 Ansbach, Germany
www.la.bayern.de

8. Unternehmen

Zur Beachtung dieser Datenschutzhinweise sowie zur Einhaltung der einschlägigen datenschutzrechtlichen Vorschriften, insbesondere der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), haben sich die folgenden verbundenen Unternehmen verpflichtet:

- Private Akademie Versorgungskasse für mittelständische Unternehmen und freie Berufe e.V.
- Private Akademie zur Förderung der betrieblichen Altersversorgung GmbH & Co. KG
- GVA Gesellschaft zur Verwaltung von betrieblichen Altersversorgungseinrichtungen mbH & Co. KG
- PA Service GmbH
- Vebia Service GmbH & Co. KG
- PA Verwaltungs-GmbH

9. Aktualisierung der Datenschutzhinweise

Diese Datenschutzhinweise können im Zuge rechtlicher, technischer oder organisatorischer Entwicklungen angepasst werden.

Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie unter: www.pa-bav.de/datenschutzhinweise bzw. erhalten Sie auf Anfrage bei dem Verantwortlichen.