

# Liste der wesentlichen Dienstleister, Funktionsausgliederungen und Versicherungsunternehmen der PB Versicherungen

(PB Lebensversicherung AG, PB Versicherung AG, Unterstützungskasse für mittelständische Unternehmen e.V., PB Pensionsfonds AG)

Gemäß gesetzlicher Informationspflicht und Datenschutzverhaltensregeln der Deutschen Versicherungswirtschaft

Konzerngesellschaft oder externer Dienstleister mit Datenverarbeitung als Hauptgegenstand			
Dienstleister	Dienstleistung / Zweck der Beauftragung	Gesundheitsdaten	Auftraggebende Gesellschaft*
Talanx AG	Zentralfunktionen wie Revision, Recht, Datenschutz, Compliance	teilweise ja	
HDI Service AG	Rechnungswesen, In-/Exkasso,	nein	
HDI Systeme AG (IT-Dienstleister im Konzern)	Services, Anwendungsentwicklung, IT-Services, Print-Services, Anwendungsbetrieb	teilweise ja	
IBM Deutschland GmbH (Subdienstleister der HDI Systeme AG)	IT-Rechenzentrum-Services	teilweise ja	PBL, PBV, PB PF
HDI Kundenservice AG	Betriebsorganisation, Controlling, Kommunikation, Recht, Risikomanagement, Produktsteuern	teilweise ja	PBL, PBV, PB PF
HDI Deutschland Bancassurance Kundenservice GmbH	Antrags-, Bestands- und Leistungsbearbeitung	ja	
HDI Deutschland Bancassurance Communication Center GmbH	Bestandsverwaltung (Telefonie), Inputmanagement	ja	
HDI Pensionsmanagement AG	Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten in der betrieblichen Altersversorgung	nein	PBL
HDI Vertriebs AG	Vermittlung, Beratung und Betreuung	ja	PB PF
Barmenia Versicherungen (Vertragspartner) Johanniter-Unfall-Hilfe e.V. (Dienstleister)	Assistance-Leistungen	ja	PBV
IHR Rehabilitations-Dienst GmbH	Assistance-Leistungen Berufsunfähigkeits-Versicherung	ja	PBL
Roland Assistance GmbH	Assistance-Leistungen im Schadenfall	teilweise ja	PBL, PBV
Randstad Deutschland GmbH & Co.KG	Assistance-Leistungen für Restkredit-Versicherung	nein	PBL, PBV
DBF Deutsche Bestattungsfürsorge GmbH	Assistance-Leistungen für Todesfall-Versicherung	ja	PBL
Deutsche Anwaltshotline AG	Assistance-Leistungen für Restkredit-Versicherung	nein	PBL, PBV
FIDESConsult Versicherungsvermittlungs- und DL-Gesellschaft mbH	Schadensbearbeitung, Zahlungsverkehr, Forderungsmanagement	nein	PBL, PBV
ICS Kommunikations-Service GmbH	Druck- und Formularensachen	nein	PBL, PBV, PB PF
Deutsche Post Direkt GmbH	Adressbereinigung und Aktualisierung	nein	PBL, PBV, PB PF
Ampega Asset Management GmbH	Kapitalanlagenverwaltung	nein	PBL, PBV, PB PF
E+S Rückversicherung AG	Risikoeinschätzung, Leistungsprüfung	ja	PBL, PBV
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG	Leistungsprüfung	ja	PBL, PBV
Medicals Direct Deutschland GmbH	Medizinische Befragung und Untersuchung	ja	PBL, PBV
Deutsche Bank AG	Vermittlung, Beratung und Betreuung	ja	PBL, PBV, PB PF
BHW Bausparkasse AG	Vermittlung, Beratung und Betreuung	ja	PBL, PBV, PB PF
Inter Mutuelles Assistance (Deutschland) GmbH	Assistance-Leistungen im Schadenfall	ja	PBL, PBV
April Deutschland GmbH	Bestandsführung, Datenverwaltung, Inkasso, Leistungsbearbeitung	ja	PBL, PBV
Makler	Vermittlung, Beratung und Betreuung	ja	PBL, PBV, PB PF
Adress Research GmbH	Adressbereinigung und -aktualisierung	nein	
HypoVereinsbank AG	In-/Exkasso	nein	U-kasse
PBM Personal Business Maschine AG	DSGVO-konformer Versand von Antrags- und Vertragsunterlagen an Endkunden	ja	PBL, PBV

\*sofern nur einzelne Gesellschaften als Auftraggeber fungieren

Legende:

PBL = PB Lebensversicherung AG

PBV = PB Versicherung AG

PB PF = PB Pensionsfonds AG

**Kategorien von Dienstleistern, bei denen die Datenverarbeitung nicht Hauptgegenstand des Auftrags ist oder die nur regional oder einmalig tätig sind**

Dienstleisterkategorie	Dienstleistung / Zweck der Beauftragung	Gesundheitsdaten	Auftraggebende Gesellschaft*
Rechtsanwälte	Bearbeitung von Rechtsfällen	ja	
Inkassounternehmen	Forderungseinzug	nein	PBL, PBV, PB PF
Entsorgungsunternehmen	Entsorgung von Papier und elektronischen Datenträgern	ja	
Archivierungsunternehmen	Archivierung von Akten	ja	PBL, PBV
Sachverständige, Gutachter	Unterstützung bei der Leistungsregulierung / Erstellung medizinischer Gutachten	ja	PBL, PBV

**Konzerngesellschaften, die an gemeinsamen Datenverarbeitungsverfahren teilnehmen**

PB Lebensversicherung AG PB Versicherung AG PB Pensionsfonds AG	Gesamte Vertragsverwaltungstätigkeit
---	--------------------------------------

**Hinweis:** Personenbezogene Daten werden nur an Dienstleister weitergegeben, wenn und soweit dies im jeweiligen Fall für die Datenverarbeitungszwecke erforderlich ist. Die aktuelle Dienstleisterliste können Sie im Internet unter [www.pb-pensionsfonds.de/dienstleisterliste](http://www.pb-pensionsfonds.de/dienstleisterliste) einsehen.

\*sofern nur einzelne Gesellschaften als Auftraggeber fungieren

Legende:

PBL = PB Lebensversicherung AG

PBV = PB Versicherung AG

PB PF = PB Pensionsfonds AG

## Datenschutzhinweise

Mit diesen Hinweisen möchten wir Sie über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den unten benannten Verantwortlichen und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Bestimmungen zustehenden Rechte informieren.

### Verantwortliche für die Datenverarbeitung

PB Pensionsfonds AG  
Proactiv-Platz 1  
40721 Hilden  
Telefon: 02103 346835  
Fax: 02103 347077  
E-Mail-Adresse: [info@pb-pensionsfonds.de](mailto:info@pb-pensionsfonds.de)

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter der o. g. Adresse des Verantwortlichen mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter/Group Data Protection – oder per E-Mail unter [privacy@talanx.com](mailto:privacy@talanx.com)

### Rechtsgrundlagen und Zwecke der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.pb-pensionsfonds.de/datenschutz](http://www.pb-pensionsfonds.de/datenschutz) abrufen.

Stellen Sie einen Antrag auf Vorsorge, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten personenbezogenen Angaben zum einen zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos im Rahmen der Risikoprüfung (inklusive Risikoausschluss und -erhöhung) und zum anderen im Rahmen der Tarifierung und Annahmeprüfung, die für den Abschluss eines Versicherungsvertrages erforderlich sind. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese personenbezogenen Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, insbesondere zur Vertragspolizierung, Sanierungsprüfung, Rechnungsstellung, In- und Exkasso, Abrechnung gegenüber Dritten wie z. B. Vermittlern, Tarifanpassung bzw. Tarifoptimierung, Betrugsabwehr und zur Durchführung gesetzlich vorgeschriebener Kontrollen.

**Sofern die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht zwingend für den Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages notwendig ist, erfolgen Ihre Angaben auf freiwilliger Basis und sind entsprechend als freiwillige Angabe gekennzeichnet.**

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von spezifischen Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife bzw. zur Optimierung bestehender Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Die Daten aller mit dem oben genannten Verantwortlichen bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung und/oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechtigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Sanierungsüberprüfung,
- zur postalischen Werbung für unsere eigenen Versorgeprodukte und für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmisbrauch hindeuten können.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht sowie zur Durchführung von gesetzlich notwendigen Kontrollen und gesetzlichen Vorgaben. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten Vermittler:

Soweit Sie hinsichtlich Ihrer Versicherungsverträge von einem Vermittler betreut werden, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Antrags-, Vertrags- und Schadendaten. Auch übermittelt unser Unternehmen diese Daten an die Sie betreuenden Vermittler, soweit diese die Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigen.

### Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:

Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unserer Gruppe besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

### Externe Dienstleister:

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister.

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der Übersicht im Anhang sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.pb-pensionsfonds.de/dienstleisterliste](http://www.pb-pensionsfonds.de/dienstleisterliste) entnehmen.

### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden).

### **Dauer der Datenspeicherung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei ist es zur Abwehr von Ansprüchen notwendig, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können. Hierbei ist die Aufbewahrungszeit abhängig von vertraglichen und/oder gesetzlichen Verjährungsfristen und den jeweils entsprechenden Verjährungsvoraussetzungen. Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für den Zeitraum, in dem wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz.

### **Betroffenenrechte**

Sie können unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

### **Widerspruchsrecht**

**Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.**

**Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.**

### **Beschwerderecht**

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit NRW  
Kavalleriestraße 2–4  
40213 Düsseldorf