

## Welche Informationen werden benötigt?

- **Vollständige Firmenbezeichnung** mit vollständiger Anschrift (gemäß Registereintragung)
- **Finanzierungsform** (Arbeitgeberfinanzierung / Entgeltumwandlung)
  - Arbeitgeberfinanzierung: Unverfallbarkeit gesetzlich oder vertraglich ab Beginn
- **Tarifauswahl** (mindestens ein Tarif muss ausgewählt werden)
- **Inkassoangaben**
  - Einzelinkasso Rechnung
  - Einzelinkasso SEPA-Lastschrift
- **Ort, Datum, Stempel des Arbeitgebers** sowie die **Unterschrift des Arbeitgebers** eintragen
- Angaben zur Einrichtung des **SEPA-Lastschrift-Mandates**

## Welche Anlagen müssen eingereicht werden?

Neben dem Kurz-Kollektivvertrag müssen folgende Anlagen zwingend erforderlich eingereicht werden:

- SEPA-Lastschrift-Mandat (wenn gewünscht)
- Erweiterte Auskunft auftretende Person

Sofern ein elektronischer Postversand gewünscht ist, müssen zusätzlich folgende Anlagen eingereicht werden:

- Rücksendeformular E-Mail (optional)
- Vereinbarung Datenverschlüsselung (optional)

Sofern es sich um eine neu zu begründende Geschäftsbeziehung mit der Gothaer Lebensversicherung AG handelt, reichen Sie uns einen aktuellen Auszug der Firma aus einem amtlichen Register (z.B. Handelsregister) ein.

## Wohin sende ich die unterschriebenen Unterlagen?

Die unterschriebenen Unterlagen werden als PDF-Datei an **lv\_angebote@gothaer.de** gesendet.

## Was geschieht im Anschluss?

Die Unterlagen werden auf Vollständigkeit geprüft. Liegen alle Unterlagen vor, wird eine Abrechnungsgruppennummer für den Kurz-Kollektivvertrag vergeben und auf den Dokumenten vermerkt. Anschließend wird der Kurz-Kollektivvertrag unterzeichnet und an Sie zurückgesendet. Diese Version des Kurz-Kollektivvertrages händigen Sie dem Vertriebspartner/Kunden aus.

## Ihr Ansprechpartner: Fachunterstützung bAV – LUK 4

lv\_angebote@gothaer.de

0221-308-23269

## bis 49 versicherte Personen

**Kennnummer 0374 - \_\_\_\_\_**

zwischen

Firma \_\_\_\_\_

im Folgenden: Arbeitgeber

und

**Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln**

im Folgenden: Gothaer

1. Aufgrund dieses Kollektivvertrages kann der Arbeitgeber Versicherungen für die Arbeitnehmer<sup>1</sup>

Versicherungen aus Arbeitgeberfinanzierung

gesetzliche Unverfallbarkeit

sofortige Unverfallbarkeit ab Beginn

Versicherungen aus Entgeltumwandlung mit vertraglicher Unverfallbarkeit ab Beginn

abschließen.

2. Es können folgende Versicherungen abgeschlossen werden:

**Tarif CR22-14E** – Gothaer Direktversicherung GarantieRente.

**Tarif FR25-14E** – Gothaer Direktversicherung GarantieRente Invest. Die Anlage erfolgt in den für diesen Tarif vorhandenen Anlageoptionen.

In die Versicherung kann eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit Wartezeitregelung von drei Jahren bis 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung unter Berücksichtigung der individuellen Berufsgruppe eingeschlossen werden.

Eine Beitragsdynamik in Höhe der prozentualen Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (BBG-Dynamik) kann eingeschlossen werden.

Der Arbeitnehmer erhält bei Entgeltumwandlung einen Arbeitgeberzuschuss nach den betrieblichen Bestimmungen. Der§ 1a Absatz 1a BetrAVG wird angerechnet.

Der Arbeitgeberzuschuss wird für Beiträge bis maximal 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung gezahlt.

3. Die Versicherungen werden mit **listenmäßigem Aufnahmeverfahren**, dem **Einzelantrag ohne Gesundheitsprüfung** oder **digital** beantragt.

4. Die Beiträge für die Versicherungen werden

vom Arbeitgeber für jede versicherte Person einzeln unter Angabe der Versicherungsnummer überwiesen.

von der Gothaer für jede einzelne Versicherung per SEPA-Lastschrift eingezogen.

Der jeweilige Arbeitgeber - als Beitragsschuldner - leistet ausschließlich Beiträge, die nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei sind.

Der Arbeitgeber ist verpflichtet, die Information der Gothaer an die versicherte Person gemäß § 166 Abs. 4 VVG an die Arbeitnehmer weiterzuleiten.

5. Der gesamte Geschäftsverkehr wird grundsätzlich mit dem vertragsschließenden Arbeitgeber geführt. Um einen reibungslosen Ablauf der Geschäftsvorfälle zu gewährleisten, werden die Dokumente der Gothaer verwendet. Sofern der Gesetzgeber eine direkte Information an die versicherte Person vorsieht, erfolgt diese an die versicherte Person. Die Gothaer zahlt die Versicherungsleistungen unmittelbar an die Berechtigten aus.

<sup>1</sup> Alle Personenbezeichnungen sind geschlechtsneutral in weiblicher, männlicher und diverser Form zu sehen.

<b>Gesellschaft</b>	<b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>	<b>Postanschrift</b>	<b>50598 Köln</b>
Sitz	Arnoldiplatz 1, 50969 Köln (Hausanschrift)	Rechtsform	Aktiengesellschaft
Aufsichtsrat	Prof. Dr. Werner Görg (Vorsitzender)	Registergericht	Amtsgericht Köln, HRB 56769
Vorstand	Alina vom Bruck (Vorsitzende), Thomas Bischof, Dr. Sylvia Eichelberg, Harald Ingo Epple, Dr. Andreas Eurich, Frank Lamsfuß, Christian Ritz, Oliver Schoeller	USt-IdNr.	DE207591682

6. Der Kollektivvertrag tritt mit seiner Unterzeichnung in Kraft und wird auf unbegrenzte Zeit abgeschlossen. Beide Parteien können den Kollektivvertrag nach Ablauf von 12 Monaten jedes Kalenderjahres zum 31.03. oder 30.09. mit einer Frist von drei Monaten kündigen.

**Sobald keine Verträge mehr bestehen, endet dieser Kollektivvertrag automatisch.**

7. Nach Art. 13 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) ist Verantwortlicher für die Datenverarbeitung die **Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln, E-Mail [info@gothaer.de](mailto:info@gothaer.de)**. Alle weiteren Informationen nach Art. 13 DSGVO enthält das Datenschutz-Informationsblatt. Dieses enthält insbesondere Angaben zur **Kontaktmöglichkeit zum Datenschutzbeauftragten, zum Zweck und zur Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung, zu den Empfängern personenbezogener Daten, zur Speicherdauer, zu den Betroffenenrechten und zu eventuell eingesetzten automatisierten Entscheidungen**. Das Datenschutz-Informationsblatt in der jeweils aktuellen Fassung befindet sich unter: [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz).

---

Ort / Datum

---

Stempel / Unterschrift Unternehmen

---

Ort / Datum

---

Gothaer Lebensversicherung AG

### **Verzichtserklärung**

Der Arbeitgeber verzichtet nach § 7 Absatz 1, Satz 3 VVG für alle im Rahmen des Kollektivvertrages abgeschlossenen Einzelverträge auf die vorherige Aushändigung der zugrunde liegenden allgemeinen und besonderen Versicherungsvertragsbedingungen und Klauseln, sowie auf eine Aushändigung der allgemeinen Kundeninformation nach §§ 1,2 und 4 der Informationspflichtenverordnung. Vorgenannte Unterlagen werden dem Arbeitgeber zusammen mit dem Versicherungsschein vom Versicherer übermittelt.

Der Arbeitgeber nimmt zur Kenntnis, dass hierdurch sein Widerrufsrecht nach § 8 VVG in Verbindung mit § 152 Abs. 1 VVG nicht berührt wird.

---

Stempel / Unterschrift Unternehmen

# SEPA-Lastschrift-Mandat

Ihre Rechte zum SEPA-Lastschrift-Mandat sind in einem Merkblatt enthalten, das Sie von Ihrem Geldinstitut erhalten.

Sie können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit Ihrem Geldinstitut vereinbarten Bedingungen.

**Angaben zum Zahlungsempfänger:** **Gothaer Lebensversicherung AG**  
**50696 Köln**

**Gläubiger ID:** **DE16ZZZ00000070200**

**Mandatsreferenz:** \_\_\_\_\_  
**(wird von der Gothaer Lebensversicherung AG ausgefüllt)**

Das Unternehmen / der Zahlungspflichtige ermächtigt den oben genannten Zahlungsempfänger, Zahlungen von dem Konto des Unternehmens / des Zahlungspflichtigen mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weist das Unternehmen / der Zahlungspflichtige das Geldinstitut an, die vom oben genannten Zahlungsempfänger auf dem Konto des Unternehmens / des Zahlungspflichtigen gezogene Lastschriften einzulösen.

Zugleich erklärt das Unternehmen / der Zahlungspflichtige sich damit einverstanden, dass die Mindestfrist zur Vorab-Information einer SEPA-Basislastschrift (Pre-Notification) von 14 auf 5 Arbeitstage verkürzt wird.

Zahlungsart:  Wiederkehrende Zahlungen  Einmalige Zahlungen

Firma \_\_\_\_\_

Anschrift \_\_\_\_\_

Straße und Hausnummer

\_\_\_\_\_

Land

\_\_\_\_\_

PLZ

\_\_\_\_\_

Ort

IBAN: \_\_\_\_\_

internationale Bankkontonummer

bei der: \_\_\_\_\_

Name Geldinstitut

BIC: \_\_\_\_\_

internationale Bankleitzahl des Geldinstitutes

Datum erster Einzug/gültig ab: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Ort / Datum

\_\_\_\_\_  
Stempel / Unterschrift Unternehmen / Zahlungspflichtiger



## Datenschutz-Informationsblatt

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Gothaer und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte. Bitte beachten Sie, dass die vorliegenden Datenschutzhinweise ergänzend zu weiteren Datenschutzhinweisen gelten, die z. B. im Rahmen der Antragstellung ausgegeben werden.

### Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Verantwortlich im Sinne der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) für die nachfolgend beschriebene Datenverarbeitung ist jeweils das Unternehmen, mit dem Sie in Kontakt stehen oder mit dem Sie einen Vertrag schließen oder bereits geschlossen haben oder das aus anderen Gründen datenschutzrechtlich verantwortliche Stelle ist. Für die jeweiligen Sparten und Produktgruppen sowie Services der Gothaer sind dies:

Gothaer Versicherungsbank VVaG Arnoldiplatz 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de	Gothaer Allgemeine Versicherung AG Gothaer Allee 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de	Gothaer Lebensversicherung AG Arnoldiplatz 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de
Barmenia.Gothaer Finanzholding AG Arnoldiplatz 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de	Gothaer Krankenversicherung AG Arnoldiplatz 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de	Gothaer Pensionskasse AG Arnoldiplatz 1, 50969 Köln E-Mail: info@gothaer.de

Das in Ihrem Fall jeweils tätige Unternehmen ist für die Datenverarbeitung grundsätzlich allein oder gemeinsam mit anderen Unternehmen des BarmeniaGothaer Konzerns verantwortlich und gibt Ihre Daten grundsätzlich nur in den in diesen Datenschutzhinweisen genannten Situationen an andere Unternehmen des BarmeniaGothaer Konzerns weiter. Wenn nachfolgend von „wir“ oder „Gothaer“ die Rede ist, ist jeweils das in Ihrem Fall tätige Unternehmen gemeint.

Das Datenschutzteam der Gothaer erreichen Sie per E-Mail unter: datenschutz@gothaer.de. Sie können sich zudem postalisch auch direkt an den **Datenschutzbeauftragten** der Gothaer richten, indem Sie an die o. g. Adresse mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – schreiben.

### Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der DS-GVO, des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze. Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ („Code of Conduct“) verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz) abrufen.

**Antragstellung und Durchführung des Vertrages** – Stellen Sie persönlich oder über einen von Ihnen beauftragten Versicherungsmakler oder über einen unserer selbstständigen Versicherungsvertreter einen Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages oder holen Sie ggf. über einen der vorgenannten Vermittler ein Angebot zum Abschluss eines Versicherungsvertrages bei uns ein, so benötigen wir Ihre im Antragsformular oder in der Angebotsmaske abgefragten personenbezogenen Daten (einschließlich Gesundheitsdaten bei manchen Produkten) zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos und ggf. für die Begründung des Versicherungsvertrages.

Im Falle der Antragsaufnahme/Angebotseinholung durch einen Versicherungsvertreter erhebt dieser die vorgenannten Daten zunächst zur Ausübung seiner Vermittlungstätigkeit. Mit der offiziellen Weiterleitung Ihres Antrages an unser Haus oder mit der Eingabe Ihrer Daten in die elektronische Angebotsmaske unseres Unternehmens im Falle der elektronischen Angebotseinholung übermittelt der Vertreter besagte Daten an uns.

Nehmen wir Ihren Antrag oder nehmen Sie unser Angebot an, so kommt der gewünschte Versicherungsvertrag zu Stande und wir verarbeiten diese und die von uns im Laufe der Vertragsdauer erhobenen personenbezogenen Daten zugleich zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z. B. zur Rechnungsstellung oder Vertragsänderung. Im Leistungsfall benötigen wir von Ihnen weitere Angaben etwa, um prüfen zu können, ob ein Versicherungsfall eingetreten und wie hoch der Schaden ist.

Am Ende einer Vertragsbeziehung werden die Daten zu Ihrer Person auch zur Abwicklung der Beendigung verwendet. **Der Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.** Die Daten aller mit einer der genannten Gothaer-Unternehmen bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Bedarfsermittlung und Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung oder für umfassende Auskunftserteilungen. Angaben zu einem Schaden benötigen wir etwa, um prüfen zu können, ob ein Versicherungsfall eingetreten ist, wie hoch der Schaden ist und um die Schadensabwicklung vornehmen oder Regressforderungen und ggf. vertragliche Anpassungen prüfen zu können. Von uns übernommene Risiken versichern wir im Anschluss bei speziellen Versicherungsunternehmen (Rückversicherer). Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und ggf. auch Schadensdaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann. Soweit Sie von einem Versicherungsvermittler betreut werden, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Antrags-, Vertrags- und Schadensdaten. In diesem Zusammenhang erhalten wir diese Daten von Ihrem Vermittler zur Anpassung Ihrer Verträge und wir stellen dem Sie betreuenden Vermittler Daten zur Verfügung, soweit dies zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten erforderlich ist. Um Ihre bei der Antragstellung (z. B. zur Mitnahme

eines Schadensfreiheitsrabattes in der Kfz-Haftpflichtversicherung) oder bei Eintritt eines Versicherungsfalles gemachten Angaben überprüfen und bei Bedarf ergänzen zu können, kann ein Austausch von personenbezogenen Daten mit einem anderen Versicherer erforderlich sein.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DS-GVO. Soweit für diese Verarbeitungen besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebens-, Kranken- oder Unfallversicherungsvertrages) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DS-GVO ein.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Soweit hierzu Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden, werden diese soweit möglich zunächst anonymisiert, d. h. sie werden so verändert, dass diese Daten nicht mehr Ihrer Person zugeordnet werden können. Alle Versicherungsunternehmen müssen an die Versicherungsaufsicht versicherungsspezifischen Statistiken liefern, die daraus wiederum verschiedene Gesamtstatistiken erstellt. Wir nutzen versicherungsspezifischen Statistiken auch zur Planung und Umsetzung strategischer Maßnahmen. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen ist Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO beruhend auf unserem Interesse an einer sachgerechten Steuerung unserer internen Geschäftsprozesse sowie der Entwicklung bedarfsgerechter Tarife. Soweit wir versicherungsspezifischen Statistiken an die Versicherungsaufsicht weitergeben müssen, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 c) DS-GVO i.V.m den versicherungsrechtlichen Vorgaben.

Erstellen wir Statistiken auf Grundlage von besonderen Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Gesundheitsdaten), erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DS-GVO i. V. m. § 27 BDSG.

**IT-Sicherheit und IT-Betrieb** – Wir verarbeiten Ihre Daten auch zum Zweck der Gewährleistung der IT-Sicherheit und des störungsfreien IT-Betriebs. Wir erfassen z. B. Zugriffe auf unsere Datenbankstrukturen, analysieren diese im Hinblick auf Auffälligkeiten und untersuchen Dateien um ggf. Maßnahmen zur Abwehr von IT-Sicherheitsrisiken und zum Schutz vor Schadsoftware ergreifen zu können. Wir überwachen die datenverarbeitenden Systeme zudem, um deren Verfügbarkeit sicherstellen zu können und dokumentieren Fehler der Systeme, um diese analysieren und korrigieren zu können. Soweit es bei diesen Maßnahmen auch zu einer Verarbeitung Ihrer Daten kommt, beruht diese Verarbeitung auf unseren berechtigten Interessen an einem störungsfreien und sicheren Betrieb unserer Systeme gem. Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO.

**Kommunikations- und Kollaborationssoftware** – Um einen ortsungebundenen Austausch via Chat und Audio- und Videokonferenzen zu gewährleisten, setzen wir Kommunikations- und Kollaborationssoftware, wie z. B. Microsoft Teams ein. Im Zuge dessen verarbeiten wir Kontaktinformationen, insbesondere Vor- und Nachname, ggf. Titel, (geschäftliche) Telefonnummer, (geschäftliche) E-Mail-Adresse, Angaben zur geschäftlichen bzw. beruflichen Tätigkeit, Audio- und/oder Videodaten von Teilnehmern der Audio- bzw. Video-Konferenzen, technische Daten sowie sonstige im Zusammenhang mit der Kommunikation oder Zusammenarbeit stehende Angaben, sofern sie für die Bereitstellung der in Anspruch genommenen Dienste und Funktionen erforderlich sind. Audio- und Videodaten, die während einer Audio- bzw. Videokonferenz oder eines Screen-Sharings entstehen, werden für die Dauer der Konferenz verarbeitet und anschließend gelöscht. Eine weitergehende Aufbewahrung der Aufzeichnungen erfolgt nicht ohne Ihre ausdrückliche Einwilligung. Textnachrichten (Chats) sowie Dateien, die im Zuge des Einsatzes einer Kollaborationssoftware ausgetauscht werden, werden gelöscht oder anonymisiert, sobald ihre Kenntnis nicht mehr erforderlich ist. Rechtsgrundlage dieser Verarbeitungen ist Art. 6 Abs. 1 b) DS-GVO soweit sie der Beratung eines Interessenten oder Kunden dienen, sowie Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO, sofern sie den störungsfreien und sicheren Betrieb der Software betreffen.

**Risikobeurteilung, Missbrauchsprävention und Aufklärung von Straftaten** – Insbesondere im Zusammenhang mit Vertragsschlüssen, Risikobeurteilungen, Missbrauchsprävention und Aufklärung von Straftaten nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch oder sonstige Straftaten hindeuten können. Wir nutzen hierbei auch das gemeinsame Hinweis- und Informationssystem der Versicherungswirtschaft (HIS) der informa HIS GmbH zur Unterstützung der Risikobeurteilung im Antragsfall, zur Sachverhaltsaufklärung bei der Leistungsprüfung sowie bei der Bekämpfung von Versicherungsmissbrauch. Dafür ist ein Austausch bestimmter personenbezogener Daten mit dem HIS erforderlich. Sofern die o. g. Unternehmen am Informationsaustausch mit dem HIS teilnehmen, ist dies in den jeweiligen Versicherungsunterlagen kenntlich gemacht. Im Falle eines begründeten Verdachts werden Angaben zum Sachverhalt und den beteiligten Personen auch zur Aufklärung von etwaigen Straftaten genutzt. Darüber hinaus unterstützen uns auch Rückversicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen. In diesem Zusammenhang übermitteln wir Ihre Daten an Rückversicherer jedoch stets nur soweit dies zur Wahrung unserer berechtigten Interessen an einer sachgerechten Risikoeinschätzung erforderlich ist. Sofern infolge der Risikobeurteilung Hinweise auf erhöhte Risiken deuten, werden wir Sie hierzu kontaktieren und ggf. vor der weiteren Bearbeitung des Vorgangs weitere Nachfragen erbitten. Sofern sodann besondere oder erhöhte Risiken festgestellt werden, können diese im Rahmen einer Angebots- oder Vertragsanpassung berücksichtigt werden. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen ist Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO beruhend auf unserem Interesse an einer effizienten Missbrauchsprävention und Risikobewertung sowie der Eindämmung der Risiken und Schäden.

**Werbung und Kundenzufriedenheit** – Wir verwenden die Daten, die wir von Ihnen erhalten haben, um Sie z. B. postalisch oder – sofern Sie dem zugestimmt haben – auch telefonisch, per E-Mail oder Textnachrichten auf unsere Produkte und Leistungen sowie für andere Produkte der Unternehmen des Gothaer-Konzerns und deren Kooperationspartner hinzuweisen oder um Sie zu Ihrer Kundenzufriedenheit zu befragen. Wenn wir Ihre E-Mail-Adresse im Zusammenhang mit einem Vertragsschluss erhalten haben, verwenden wir diese auch für werbliche E-Mails zu Produkten und Leistungsangeboten, die zu Ihrem Bedarf passen. Diese Mitteilungen können Sie jederzeit abbestellen oder Sie können der werblichen Ansprache insgesamt widersprechen. Hinweise hierzu finden Sie in jeder werblichen Mitteilung. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen ist Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO beruhend auf unserem Interesse an einer Bewerbung unserer Produkte und Leistungen. Soweit Sie eine Einwilligung zum Erhalt von werblichen Mitteilungen abgegeben haben, ist diese gem. Art. 6 Abs. 1 a) DS-GVO Rechtsgrundlage für die werbliche Kontaktaufnahme.

**Bonitätsauskünfte** – Im Rahmen der Antragstellung bei der Lebensversicherung, der Kfz-Haftpflichtversicherung, der Krankenvollversicherung außerhalb des Basistarifs sowie im Fall von nicht gezahlten Versicherungsbeiträgen fragen wir bei einer Auskunftei (z. B. SCHUFA Holding AG, infoscore Consumer Data GmbH) Informationen zur Beurteilung Ihres allgemeinen Zahlungsverhaltens ab. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dieser Daten ist Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO beruhend auf unserem Interesse an einer sachgerechten Einschätzung des Zahlungsausfallsrisikos. Sofern darüber hinaus in anderen Situationen Informationen von Auskunfteien eingeholt werden sollen, wird hierfür gesondert Ihre Einwilligung erbeten.

**Einsatz digitaler Assistenzsysteme und Weiterentwicklung unserer Abläufe und Systeme** – Im Rahmen unserer internen Abläufe, z. B. bei der Bearbeitung eingehender Kundennachrichten und sonstiger Mitteilungen, nutzen wir auch digitale Assistenzsysteme. Bei der Eingangsbearbeitung können wir so nachvollziehen, welche Arten von Dokumenten und Mitteilungen uns erreichen. Wir analysieren diese mit dem Ziel die weitere Bearbeitung zu beschleunigen, Angaben aus den Dokumenten in unsere digitalen Systeme zu überführen und die interne Zuteilung von Vorgängen effizient zu gestalten. Der Einsatz der digitalen Assistenzsysteme erfolgt, um die anfallenden Tätigkeiten zu unterstützen und die Abläufe zu optimieren. Die Assistenzsysteme werden dabei auch angelernt und weiter verbessert. Wir verarbeiten Ihre Daten aus dem Vertragsverhältnis einschließlich den bei der Kontaktaufnahme mit dem Kundenservice verarbeiteten Daten dabei daher sowohl zu den Zwecken, über die wir Sie bei der Erhebung informiert haben als auch darüber hinaus für weitere, damit vereinbarte Zwecke im Rahmen der gesetzlichen Regelungen und unter konsequenter Einhaltung unserer auch sonst gewährleisteten Sicherheitsstandards. So werden z. B. Eingangs-Dokumente nicht nur verarbeitet, um den jeweiligen Vorgang zu bearbeiten, sondern zugleich, um unsere internen digitalen Assistenzsysteme weiter zu optimieren. Rechtsgrundlage für die Nutzung der Daten zur Weiterentwicklung unserer Abläufe und Systeme ist Art. 6 Abs. 1 f) DS-GVO beruhend auf unserem Interesse an deren stetiger Optimierung.

**Gesetzliche Verpflichtungen** – Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungs- und Mitteilungspflichten, geldwäscherechtlicher Identifikationspflichten oder unserer Beratungspflicht. Im Rahmen von Vertragsbeziehungen mit gewerblichen Kunden verarbeiten wir auch öffentlich verfügbare Informationen (z. B. aus dem Handelsregister), um unserer geldwäscherechtlichen Pflicht zur Identifikation der wirtschaftlich Berechtigten nachzukommen. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 c) DS-GVO i.V.m den jeweiligen gesetzlichen Regelungen.

Ihre Daten werden grundsätzlich nur dann an Dritte gegeben, soweit dies im Zusammenhang mit Ihrem Versicherungsvertrag oder einer Schadensregulierung erforderlich ist, ein berechtigtes Interesse an der Weitergabe besteht oder Ihre Einwilligung hierfür vorliegt. Darüber hinaus können Ihre Daten an Dritte übermittelt werden, soweit wir aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder vollstreckbarer behördlicher oder gerichtlicher Anordnungen hierzu verpflichtet sind.

**Rückversicherer** – Eine Datenweitergabe erfolgt potentiell im Rahmen der Rückversicherung unserer Risiken oder zur Risikobewertung.

**Vermittler** – Eine Datenweitergabe erfolgt, sofern Ihr Vermittler Angaben zur sachgerechten Beratung und Betreuung in den Sie betreffenden Versicherungsangelegenheiten benötigt.

**Frühere oder weitere Versicherer** – Eine Weitergabe der Daten zu einem Vertrag erfolgt im Rahmen eines Antrags oder auch bei der Schadensabwicklung, um die Daten mit dem von Ihnen angegebenen vorherigen Versicherer oder weiteren Versicherern abzugleichen.

**Hinweis- und Informationssystem der Versicherungswirtschaft (HIS)** – In der gemeinsamen Hinweisdatenbank der Versicherungswirtschaft werden in bestimmten Konstellationen Angaben zu Versicherungsfällen, versicherten Personen und Gegenständen gespeichert, um besondere Schadensfolgen, Auffälligkeiten und erschwerte Risiken wie z. B. gefahrenträchtige Berufe identifizieren und im Rahmen der Risikobewertung berücksichtigen zu können.

**Datenverarbeitung in Konzernunternehmen** – Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unseres Konzerns nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für Unternehmen im Konzern zentral wahr. Soweit ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unseres Konzerns besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für das gemeinsame Kundenservice-Center und den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für die zentrale Bearbeitung steuerlicher oder rechtlicher Sachverhalte, für das Forderungsmanagement, Auszahlungen von Versicherungsleistungen oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen des Konzerns verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen. Die Dienstleisterliste finden Sie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz).

**Externe Dienstleister** – Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister. Eine Auflistung der von uns eingesetzten Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz) einsehen.

**Behördliche Empfänger** – Zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten oder im Rahmen der Aufklärung von Straftaten können personenbezogenen Daten auch an Behörden weitergegeben werden (z. B. Sozialversicherungsträger, Finanz- oder Strafverfolgungsbehörden). Im Zusammenhang mit Abkommen zum internationalen Informationsaustausch der Finanzbehörden (z. B. CRS, FATCA-Abkommen) kann das Bundeszentralamt für Steuern von uns Daten anfordern.

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind.

## Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

## Datenübermittlung in Drittländer

**Dauer der Datenspeicherung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten noch für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (z. B. gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahren.

**Betroffenenrechte**

Sie können unter den o. g. Adressen Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Falls gespeicherte Daten falsch oder nicht mehr aktuell sein sollten, haben Sie das Recht diese Daten berichtigen zu lassen. Sie können außerdem die Löschung Ihrer Daten verlangen. Sollte die Löschung aufgrund entgegenstehender gesetzlicher Pflichten nicht möglich sein (z. B. wegen der Aufbewahrungspflichten nach dem Geldwäschegesetz oder der Abgabenordnung), werden die Daten gesperrt, so dass sie nur noch für diesen gesetzlichen Zweck verfügbar sind. Sie können die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten außerdem einschränken lassen, wenn z. B. die Richtigkeit der Daten von Ihrer Seite angezweifelt wird. Ihnen steht weiterhin ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu.

**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.**

**Erteilte Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Auf die Folgen eines Widerrufs wird im Rahmen der Einwilligungserklärungen stets hingewiesen. Bei Fragen hierzu wenden Sie sich an die o. g. Kontaktdaten.**

**Profiling und automatisierte Einzelfallentscheidungen**

Soweit wir automatisierte Abläufe, digitale Assistenzsysteme und künstliche Intelligenz einsetzen, erfolgt dies grundsätzlich zur Verbesserung unserer Angebote und internen Abläufe, zur Kundengewinnung und Kundenbindung, zur Betrugsbekämpfung und zur Optimierung unseres Marketings.

Dabei ist üblicherweise ein menschlicher Mitarbeiter in die Vorgänge und Entscheidungen involviert. In einigen Konstellationen erfolgen aber Abläufe zur schnellen und effizienten Abwicklung auch automatisiert. Dies betrifft insbesondere die Automatisierung des Gesundheitsfragebogens, die automatische Rechnungsprüfung sowie das automatisierte Inputmanagement für Anliegen-Priorisierung bzw. Routing.

Wir verarbeiten Ihre Angaben und Informationen zu Ihren Versicherungsverträgen, um bestimmte Aspekte unserer Kunden- und Vertragsbeziehungen zu analysieren und Wahrscheinlichkeiten im Hinblick auf bestimmte Konstellationen abzuschätzen (sog. Profiling). So können wir beispielsweise bei der Antrags-, Vertrags- sowie Schaden- und Leistungsbearbeitung schnelle Entscheidungen auf der Grundlage Ihrer Angaben zu persönlichen Risikomerkmalen treffen (sog. automatisierte Einzelfallentscheidung).

Die Berechnung der hierfür zugrunde gelegten Wahrscheinlichkeitswerte erfolgt nach mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Soweit Entscheidungsprozesse mithilfe künstlicher Intelligenz erfolgen, beruhen diese allein auf mathematisch-statistischen Auswertungen. Andere Modelle künstlicher Intelligenz sind derzeit nicht vorgesehen. Technische und organisatorische Maßnahmen sowie interne Prüfmechanismen stellen die Richtigkeit der Berechnungen sicher. Die automatisierten Entscheidungen basieren insbesondere auf den vertraglichen Bedingungswerken zu unseren Versicherungsprodukten und den daraus abgeleiteten Regeln und Grenzwerten.

Sollte aufgrund einer automatisierten Prüfung ein Antrag abgelehnt werden, werden wir Sie hierüber informieren. Soweit wir automatisierte Einzelfallentscheidungen durchführen, haben Sie das Recht auf Erwirkung des Eingreifens einer Person seitens des Verantwortlichen, auf Darlegung des eigenen Standpunkts und Anfechtung der Entscheidung. So können Sie das Ergebnis der automatisierten Entscheidung durch unsere Mitarbeiter nachprüfen lassen. Diese Rechte bestehen indes nicht, wenn Ihrem Begehren, also z. B. Ihrem Antrag, vollumfänglich stattgegeben wurde.

**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 Nordrhein-Westfalen  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf

## Information zur E-Mailverschlüsselung

Die folgenden Informationen dienen der Einrichtung einer sicheren Kommunikation mit dem Gothaer-Konzern. Bitte leiten Sie das Dokument eventuell auch an den technischen Ansprechpartner bei Ihnen im Hause weiter.

Die Gothaer bietet neben dem Webmailer eine alternative Verschlüsselung per S/MIME-Zertifikat an.

Generell gilt: Die Verantwortung für die verschlüsselte Übertragung liegt jeweils beim Absender.

---

Zur Vervollständigung der Verschlüsselung ist es notwendig, dass Sie das aktuelle S/MIME-Zertifikat der Gothaer einbinden. Dieses finden Sie als Download unter folgendem Link:

<https://www.gothaer.de/rechtliche-informationen/datenschutz/e-mail-verschluesselung.htm>

(unter „Basisinformationen“ → „Wie verschlüssele ich eine E-Mail an die Gothaer?“)

---

## Information zur E-Mailverschlüsselung

### Ihr Unternehmen – fachlicher Ansprechpartner

Bitte teilen Sie uns einen fachlichen Ansprechpartner mit, der für organisatorische Rückfragen zuständig ist:

Firma	
Ansprechpartner	
Telefon	
E-Mail	

### Ihr Unternehmen – technischer Ansprechpartner

Bitte teilen Sie uns einen technischen Ansprechpartner mit, der für Rückfragen zur E-Mail-Verschlüsselung zuständig ist:

Firma	
Ansprechpartner	
Telefon	
E-Mail	

---

### Gothaer Ansprechpartner zur E-Mail-Verschlüsselung

Firma	Gothaer Finanzholding AG
Abteilung	Konzernorganisation - Team Digitale Kanäle
E-Mail	<a href="mailto:e-mail-security@gothaer.de">e-mail-security@gothaer.de</a>

# Information zur E-Mailverschlüsselung

## Schritt 1: Eigenes S/MIME-Zertifikat identifizieren

Die Gothaer betreibt für ihre Kunden ein S/MIME-Verschlüsselungsgateway. Wir unterstützen das Verschlüsseln und die Signatur von E-Mails mit Domainzertifikaten und Benutzerzertifikaten. Je nach gewünschter Verschlüsselungsart (per Benutzer- oder Domain-Zertifikat) sind folgende Schritte erforderlich.

### Option A: S/MIME auf Basis von Benutzerzertifikaten

Benutzerzertifikate werden vom Gothaer E-Mail-Gateway automatisch eingebunden, sobald wir eine signierte E-Mail erhalten. Dieses Benutzerzertifikat wird im Anschluss automatisch zur Verschlüsselung verwendet. Zur Nutzung von S/MIME auf Basis von Benutzerzertifikaten ist es daher lediglich erforderlich, dass Sie das Gothaer-Zertifikat bei sich einbinden (siehe Schritt 2).

### Option B: Domain-S/MIME-Zertifikat (präferierte Variante der Gothaer)

Bevorzugt kommt bei uns das Verschlüsselungsverfahren auf Basis von Domain-S/MIME-Zertifikaten zum Einsatz. Für den Austausch von Domain-S/MIME-Zertifikaten benötigen wir noch einige Angaben von Ihnen:

Unterstützt Ihr E-Mailsystem den S/MIME Verschlüsselungsstandard ?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Unterstützt Ihr E-Mailsystem das Verschlüsseln und Signieren mit E-Mail Domänen-Zertifikaten bzw. haben Sie eine eigene Domain?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Werden Mails mit dem privaten Schlüssel dieses Domänen-Zertifikates signiert, um die Validierung zu garantieren?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Werden Ihre Zertifikate von einem öffentlichen Trustcenter ausgestellt ?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Falls ja, von welchem?	
Können Sie sicherstellen, dass Sie uns mindestens 10 Tage vor Ablauf Ihres Zertifikats ein neues Zertifikat zur Verfügung stellen werden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Falls alle Punkte mit „Ja“ beantwortet wurden, so können wir eine sichere Mailverbindung per Domain-S/MIME einrichten. Bitte senden Sie Ihr Domain-Zertifikat zusammen mit dem ausgefüllten Formular an [e-mail-security@gothaer.de](mailto:e-mail-security@gothaer.de). Zusätzlich ist es erforderlich, dass Sie das S/MIME-Zertifikat der Gothaer einbinden (siehe Schritt 2).

## Schritt 2: S/MIME-Zertifikat der Gothaer einbinden

Zur Vervollständigung der Verschlüsselung ist es in jedem Fall notwendig, dass Sie das aktuelle S/MIME-Zertifikat der Gothaer einbinden. Dieses finden Sie auf der letzten Seite dieses Dokuments oder alternativ als Download unter folgendem Link:

<https://www.gothaer.de/rechtliche-informationen/datenschutz/e-mail-verschluesselung.htm>

(unter „Basisinformationen“ → „Wie verschlüssele ich eine E-Mail an die Gothaer?“)

Rücksendung per eMail an  
[lv\\_service@gothaer.de](mailto:lv_service@gothaer.de)  
oder nutzen Sie unser Online-Formular auf  
[www.gothaer.de/elektronischer-pv](http://www.gothaer.de/elektronischer-pv)



## Rücksendeformular „E-Mail Kommunikation“

Versicherungsnummer	_____
	(eine Versicherungsnummer als Referenz ist ausreichend)
oder	
Kennnummer	_____
	(falls vorhanden)
Versicherungsnehmer	_____
	Firma
Anschrift	_____
	Straße / Hausnummer
	_____
	PLZ / Ort

Falls Sie künftig Ihre Vertragsunterlagen sowie jährliche Informationen per E-Mail erhalten möchten, senden Sie uns dieses Rücksendeformular – eingescannt per Mail – unterschrieben zurück.

Bitte beachten Sie, dass wir Ihnen die für die Versicherten Personen bestimmten Abschriften der Vertragsunterlagen ebenfalls per E-Mail übermitteln. Eine separate Abschrift in Papierform können wir nicht zur Verfügung stellen.

### Wir möchten unsere Vertragsunterlagen an die folgende E-Mail-Adresse erhalten:

\_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse der Firma (zentrale E-Mail-Adresse z. B. der Personalabteilung)

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Versicherungsnehmer

### Information zur E-Mailverschlüsselung

Der Versand von E-Mails erfolgt über das Gothaer Online Postfach (Gothaer Webmailer). Die E-Mails werden über das Online Postfach zugestellt und Sie erhalten von uns die entsprechenden Zugangsdaten zum Online Abruf der Nachrichten. Dadurch entsprechen wir den Regelungen der DSGVO und dem Strafrecht zum Schutz der Daten unserer Kunden und Geschäftspartner.

Auf Wunsch kann ein individuelles Verschlüsselungsverfahren mit uns vereinbart werden. Sobald eine Verschlüsselung eingerichtet ist, kann auf die Versendung von E-Mails über das Gothaer Online Postfach (Gothaer Webmailer) verzichtet werden. Haben Sie hieran Interesse, senden Sie uns eine E-Mail an [e-mail-security@gothaer.de](mailto:e-mail-security@gothaer.de) und nennen uns bitte neben der Versicherungsnummer auch Ihren technischen Ansprechpartner.