



## Datenschutzhinweise für unsere Geschäftspartner (Datenschutzrichtlinie der Unternehmensgruppe Private Akademie)

Die Vertraulichkeit und Integrität Ihrer personenbezogenen Daten ist uns ein besonders wichtiges Anliegen. Mit den folgenden Informationen möchten wir, als „Verantwortlicher“ i. S. d. Art. 4 Nr. 7 Datenschutz-Grundverordnung (kurz: DSGVO), Ihnen durch unsere Selbstverpflichtung zum Datenschutz einen Überblick über die Verarbeitung personenbezogener Daten in unseren in Ziffer 8 genannten Unternehmen, sowie über Ihre Rechte aus den Datenschutzvorschriften geben.

Dies gilt insbesondere für die Daten folgender Geschäftspartner:

- Interessenten sowie Mitarbeiter der Interessenten
- Kunden i.S. von Trägerunternehmen des PAVK e.V. Auftraggeber für fachbezogene Ausarbeitungen
- Begünstigte aus Zusagen 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 sichern Ihnen zu, dass wir personenbezogene Daten über das erforderliche Maß hinaus nicht erheben, nicht verarbeiten, nicht nutzen und nicht an Dritte veräußern/zu Verfügung stellen. Die Datenminimierung gehört zu unseren Grundsätzen. Wir erheben keine Daten für Zwecke der Werbung oder der Markt- und Meinungsforschung. Unsere Mitarbeiter sind auf das Datengeheimnis (gem. Art. 28 Abs. 3 lit. b DSGVO) verpflichtet. Diese Verpflichtung gilt auch über die Beendigung des Arbeitsverhältnisses hinaus. Zur Verarbeitung Ihrer Daten kommt keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling) gem. Art. 22 DS-GVO zum Einsatz.

Die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten in unseren Unternehmen entsprechen den Anforderungen der DSGVO. Die in diesen Hinweisen bezeichneten Gesetze können Sie im Internet insbesondere unter <https://eur-lex.europa.eu> oder <https://www.gesetze-im-internet.de> abrufen.

### 1. Zweck der Verarbeitung

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

- Kommunikation mit unseren Geschäftspartnern zu unseren Produkten, Dienstleistungen und Vorhaben, z.B. um Angebote auszuarbeiten, Anfragen des Geschäftspartners zu bearbeiten oder um Sie identifizieren zu können, wenn Sie Kontakt mit uns aufnehmen;
- Konzeption; Planung sowie Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten;
- Mitgliederaufnahme; Durchführung der Mitgliederversammlung; Betreuung, Verwaltung sowie Beendigung der vertraglichen oder vorvertraglichen Geschäftsbeziehung zwischen einem in Ziffer 8 genannten Unternehmen und dem Geschäftspartner bzw. eines Vertrages eines Begünstigten aus Zusagen der bAV (wenn die betroffene Person nicht selbst Vertragspartei, sondern nur Begünstigte einer Vertragsbeziehung ist) wie zum Beispiel:
  - um die vertraglichen Dienstleistungen abzuwickeln, Zahlungen einzuziehen, zu Zwecken der Buchhaltung, Lohnabrechnung, Abrechnung der Dienstleistung und des Forderungseinzugs, Abrechnung und Auszahlung der Renten, der Kapitaleistung oder der Hinterbliebenenleistung, Erstellen der Mitteilungen an die zuständigen Finanzbehörden sowie Sozialversicherungsträger,
  - Ausstellung von Anwartschaftsbestätigungen, Ausstellen von Verpfändungsvereinbarungen, Darlehensgewährung,
  - Auskunftserteilung im Falle eines Versorgungsausgleichsverfahrens,
- Einhalten von rechtlichen Anforderungen (z.B. von arbeits-, steuer-, sozialversicherungs- und handelsrechtlichen Aufbewahrungspflichten), zur Erfüllung gesetzlicher Vorschriften wie z. B. zur Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie zur Erfüllung unserer Selbstverpflichtung zum Datenschutz;
- ggf. zum Beilegen von Rechtsstreitigkeiten, Durchsetzen bestehender Verträge und zur Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen,;
- ggf. zu sonstigen Zwecken nur, soweit dies erforderlich und rechtlich zulässig oder gesetzlich vorgeschrieben ist;

### 2. Datenkategorien

Wir verarbeiten ggf. die folgenden Kategorien personenbezogener Daten:

- Kontaktdaten unserer Geschäftspartner: Vor- und Nachnamen, Funktion im Unternehmen, Telefonnummer, Mobilfunknummer, Faxnummer, E-Mailadresse, Ordnungsmerkmale (z. Bsp. ID-Nummer) ggf. Anschrift;
- Angaben, die zur Abwicklung von Zahlungsvorgängen, zur Erstellung von Abrechnungen und Mitteilungen an die zuständigen Behörden oder Betrugsprävention erforderlich sind wie Zahlungs-, Steuer- und Sozialversicherungsdaten, einschließlich Geburtsdaten, Geschlecht und Ablebendaten;
- Weitere Informationen, deren Verarbeitung im Rahmen der Abwicklung einer Vertragsbeziehung mit uns erforderlich sind oder die freiwillig von unseren Geschäftspartnern mitgeteilt werden; Informationen, die aus öffentlich verfügbaren Quellen erhoben werden z.B. gesetzliche Vertretung;

### 3. Rechtsgrundlage

Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist Artikel 6 Abs.1 lit. (b), lit. (c) und lit. (f) DSGVO, Art. 9 Abs.2 lit. (b) und lit. (g) DSGVO bzw. eine ausdrücklich erteilte Einwilligung des Geschäftspartners gem. Artikel 6 Abs.1 lit. (a) DSGVO. Die Verarbeitung personenbezogener Daten kann somit auch erfolgen, wenn dies zur Verwirklichung eines berechtigten Interesses von uns, eines Dritten oder eines unserer Kunden erforderlich ist (z. Bsp. Aufklärung von Straftaten, Durchsetzung von Ansprüchen). Eine Verarbeitung personenbezogener Daten aufgrund eines berechtigten Interesses darf nicht erfolgen, wenn es im Einzelfall einen Anhaltspunkt dafür gibt, dass schutzwürdige Interessen des Betroffenen das Interesse an der Verarbeitung überwiegen.

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten ist zur Erreichung der oben genannten Zwecke, einschließlich der Durchführung der vorvertraglichen oder vertraglichen Geschäftsbeziehung mit dem Geschäftspartner erforderlich. Ohne diese Daten können die in Ziffer 1 genannten Zwecke nicht erreicht werden.

### 4. Weitergabe und Auslandsbezug

Wir übermitteln Ihren personenbezogenen Daten soweit das rechtlich zulässig, für die Zweckerfüllung erforderlich ist oder zur Wahrung unser berechtigtes Interesse notwendig ist, regelmäßig an:

- Deutsche Rentenversicherung, Ihre Krankenkasse, Steuerbehörden (zwecks Erfüllung gesetzlichen Pflichten)
- Steuerberater (zwecks Abrechnung der Ihnen zugesagten Leistungen)
- Banken (im Rahmen des Zahlungsverkehrs)
- Ihrem Arbeitgeber (zwecks Erfüllung insbesondere seiner steuerlichen Verpflichtungen)
- Post/Paketdienste (zwecks Versand von Unterlagen)
- An unsere in Ziffer 8 genannten Unternehmen (zwecks Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen insbesondere Verwaltung der baV-Zusagen)

Wir übermitteln Ihren personenbezogenen Daten soweit das rechtlich zulässig, für die Zweckerfüllung erforderlich ist oder zur Wahrung unser berechtigtes Interesse notwendig ist, im Einzelfall an:

- Behörden im Rahmen von gesetzliche geregelten Auskunftersuchen oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtung (z. Bsp. an Gerichte im Rahmen eines Versorgungsausgleichsverfahrens, an Gerichtsvollzieher im Rahmen eines Zwangsvollstreckungsverfahrens, an Insolvenzverwalter im Rahmen eines Insolvenzverfahrens)
- Pensions-Sicherungs-Verein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit im Rahmen von gesetzliche geregelten Auskunftersuchen oder aufgrund gesetzlicher Verpflichtung
- Anwaltskanzleien (z. Bsp. im Rahmen von Pfändungsverfahren, Geltendmachung von Rechtsansprüchen, Auskunftersuchen im Auftrag des Geschäftspartners oder im Rahmen des Versorgungsausgleichs)
- Externe Leistungserbringer (insbesondere an Rückdeckungsversicherungen, IT- und Telekommunikationsdienstleister zwecks Durchführung von IT- und Telekommunikationsdienstleistungen, Wartungen, Support, Hoster). Eine Auflistung der von uns eingesetzten Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehung bestehen, können unsere Geschäftspartner beim Verantwortlichen



## Datenschutzhinweise für unsere Geschäftspartner (Datenschutzrichtlinie der Unternehmensgruppe Private Akademie)

- anfordern.
- Vermittler/Makler (falls Ihr Arbeitgeber durch einen Vermittler betreut wird und diese Daten zur Durchführung des Betreuung- und Beratungsvertrages notwendig sind)
- Weitere Empfänger (darüber hinaus können wir Ihre Daten an weitere Empfänger zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten übermitteln)

Eine Datenübermittlung an einen Empfänger in einem Drittstaat findet grundsätzlich nicht statt. Sollte im Einzelfall eine Übermittlung ins Drittland erforderlich sein, übermitteln wir und unsere Dienstleister Ihre Daten nur, wenn diesem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien vorhanden sind.

### 5. Löschung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten solange dies für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

Sind diese Daten nach Ablauf von gesetzlichen oder geschäftsprozessbezogenen Aufbewahrungsfristen (z.B. arbeits-, handels-, sozialversicherungs- und steuerrechtliche Aufbewahrungspflichten) nicht mehr erforderlich, werden diese gelöscht. Diese Speicherfristen betragen bis zu 10 Jahren. Bestehen im Einzelfall Anhaltspunkte für schutzwürdige Interessen (z. Bsp. Ermittlungsverfahren, Betriebsprüfungen), müssen die Daten weiterhin gespeichert bleiben, bis das schutzwürdige Interesse rechtlich geklärt wurde.

Ihre personenbezogenen Daten werden für die Zeit aufbewahrt, in der Ansprüche gegen unsere Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfristen von 3 bis zu 30 Jahren).

### 6. Ihre Rechte

Dem Geschäftspartner stehen nach der DSGVO die folgenden Rechte zu:

- Sie können Auskunft (Art. 15 DSGVO) darüber anfragen, welche personenbezogenen Daten welcher Herkunft über Sie zu welchem Zweck gespeichert sind. Diese Daten werden Ihnen in einem strukturierten und maschinenlesbaren Format bereitgestellt. Werden personenbezogene Daten an Dritte übermittelt, muss zusätzlich auch über den Empfänger oder über die Kategorien von Empfängern Auskunft erteilt werden.
- Sie können die Berichtigung (Art. 16 DSGVO) oder Ergänzung Ihrer personenbezogenen Daten fordern, soweit diese unrichtig oder unvollständig sind.
- Sie können die Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO) Ihrer personenbezogenen Daten verlangen.
- Zudem können Sie die Löschung (Art. 17 DSGVO) Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, wenn die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der Daten fehlt oder weggefallen ist. Gleiches gilt für den Fall, dass der Zweck der Datenverarbeitung durch Zeitablauf oder aus anderen Gründen entfallen ist. In diesem Zusammenhang möchten wir auf bestehende Aufbewahrungspflichten, rechtliche Verpflichtungen im Arbeits-, Sozial-, Steuer-, Handels- und Gesellschaftsrecht sowie schutzwürdige Interessen (insbesondere § 169 AO, § 257 HGB und § 25 SGB IV) verweisen, die die Lösungsrechte einschränken können.
- Sie haben ein Recht auf Widerspruch (Art. 21 DSGVO) gegen die Verarbeitung der Daten, sofern nicht eine Rechtsvorschrift zur Durchführung der Verarbeitung verpflichtet. Das schutzwürdige Interesse des Geschäftspartners wird zudem gegen das Interesse an der Verarbeitung abgewogen.
- Sie haben ein Recht auf Widerruf einer erteilten Einwilligung (Art. 7 DSGVO) mit Wirkung für die Zukunft. Nach erfolgtem Widerruf dürfen die personenbezogenen Daten nur insoweit weiterverarbeitet werden, als die Verarbeitung auf eine anderweitige Rechtsgrundlage gestützt werden kann;
- Zudem können Sie sich mit einer Beschwerde an eine Aufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO) wenden.
- Zudem haben die betroffenen Personen ein Recht auf die Übertragbarkeit der Daten (Art. 20 DSGVO), sofern Sie uns die personenbezogenen Daten selbst bereitgestellt haben.

### 7. Verantwortliche Stelle und Kontakt

Wenn Sie Fragen hinsichtlich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten in einem unserer Unternehmen haben oder Ihre Rechte geltend machen möchten, wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten:

Per E-Mail: [datenschutz@pa-bav.de](mailto: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 gegenüber jedem einzelnen in Ziffer 8 genannten Unternehmen geltend machen. Die zuständige Datenschutzbehörde ist:

Landesamt für Datenschutzaufsicht  
Promenade 27  
91522 Ansbach, Germany  
[www.lida.bayern.de](http://www.lida.bayern.de)

### 8. Unternehmen

Zur Beachtung dieser Datenschutzrichtlinie und der Datenschutzvorschriften verpflichten sich gegenüber den Geschäftspartnern folgende Unternehmen:

- 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 zu einem späteren Zeitpunkt angepasst werden. Eine jeweils aktuelle Fassung finden Sie unter <https://pa-bav.de/datenschutzhinweise> bzw. erhalten Sie auf Anfrage bei dem Verantwortlichen.