

# **Monument Life Insurance DAC („MLIDAC“ oder „MLI“) Datenschutzerklärung**

**Gültig ab:** Dezember 2023

## 1 Vorwort

**MLI, als Ihr Datenverantwortlicher, („wir“, „uns“, „unser“) verpflichtet sich zur Einhaltung und Achtung unserer Datenschutzverpflichtungen.**

Diese Datenschutzerklärung („Erklärung“) enthält wichtige Informationen hinsichtlich unserer Datenschutzrichtlinien in Bezug auf personenbezogene Daten\* im Zusammenhang mit unseren Kunden und deren ernannten Vertretern, Mitgliedern der Öffentlichkeit, die unsere Website besuchen, Stellenbewerbern, Auftragnehmern und anderen Geschäftspartnern, u. a. Investoren, potenzielle Geschäftsanbieter und Zielunternehmen, Anbieter von Waren und Dienstleistungen und nominelle Anteilseigner. Bitte lesen Sie diese Erklärung sorgfältig. Richten Sie bitte alle Anfragen bezüglich dieser Erklärung an [MonumentOps@monumentinsurance.com](mailto:MonumentOps@monumentinsurance.com)

\* Zum Zwecke dieser Erklärung sind personenbezogene Daten alle Informationen, anhand derer eine lebende Person identifiziert werden kann. Dazu gehören sensible Daten wie Ethnizität, Gesundheit und sexuelle Orientierung sowie biometrische Daten.

In dieser Erklärung erfahren Sie, wie wir Ihre personenbezogenen Daten sammeln, verarbeiten und schützen, wenn Sie mit uns interagieren. Die Kategorien der von uns gesammelten personenbezogenen Daten und wie wir solche Daten verarbeiten, hängt von der Art unserer Beziehung zu Ihnen sowie von den Mitteln ab, über die wir interagieren, u. a. auch, wenn Sie unsere Website besuchen.

Wir aktualisieren diese Erklärung von Zeit zu Zeit. Alle Änderungen dieser Erklärung werden auf unserer Website veröffentlicht.

Diese Erklärung gilt nicht für Websites Dritter, auf die Sie möglicherweise von unserer Website aus zugreifen. MLIDAC übernimmt keine Verantwortung oder Haftung für die Nutzung und den Schutz personenbezogener Daten, die Sie solchen Websites Dritter bereitstellen. Sie sollten Vorsicht walten lassen und die Datenschutzerklärung des betreffenden Dritten lesen, bevor Sie personenbezogenen Daten preisgeben.

## 2 Quellen für die Erhebung personenbezogener Daten

Im Folgenden finden Sie eine nicht erschöpfende Auflistung von Arten und Weisen, auf die wir personenbezogene Daten sammeln:

- **Direkte Erhebung (Sammlung)** - Wir sammeln personenbezogene Daten, die Sie uns direkt bereitstellen, z. B. wenn Sie sich per E-Mail, Post oder Telefon mit uns in Verbindung setzen.
- **Erwerb und Policen-Verwaltung** - Wenn wir neue Geschäftsportfolios erwerben, erhalten wir Zugriff auf Policen und Kundendaten. Das bedeutet, dass wir alle Informationen im Zusammenhang mit dem ursprünglichen Vertrag sammeln. Im Laufe der weiteren Verwaltung dieser Verträge sammeln wir neue personenbezogene Daten, wenn Versicherungsnehmer eine Änderung am Vertrag vornehmen oder einen Anspruch geltend machen möchten, usw.

- **Datenerhebung mittels Dritter.** Wir sammeln personenbezogene Daten über Sie mittels Dritter, wie beispielsweise Geschäftspartner. Sie können uns auch bezüglich Ihrer Datenschutzrechte im Zusammenhang mit den Daten kontaktieren, die bereits offengelegt wurden.
- **Automatische Datenerhebung.** Wir sammeln außerdem automatisch personenbezogene Daten über Sie, und erlauben dies möglicherweise auch Dritten. Dazu kommen Cookies und ähnliche Tracking-Technologien auf unserer Website zum Einsatz.  
Sie können Ihre Präferenzen bezüglich der automatischen Datensammlung über das Cookie-Präferenz-Zentrum auf unserer Website aktualisieren. Beziehen Sie sich für weitere Informationen bitte auf unsere Cookie-Richtlinie unter <https://monumentregroup.com/cookies-policy/>

### 3 Kategorien der von uns gesammelten personenbezogenen Daten

Wir sammeln möglicherweise eine oder mehrere der folgenden Kategorien personenbezogener Daten über Sie, je nach unserer Beziehung mit Ihnen:

- **Persönliche Identifizierung:** Name, Kontaktdaten (z. B. E-Mail-Adresse, Postanschrift, Telefonnummern), Geburtsdatum, Berufsbezeichnung, Arbeitgeber und Bildmaterialien;
- **Finanzdaten:** Name und Nummer des Bankkontos, Bankleitzahl, Kreditauskünfte, Rechte als Anteilseigner, und andere Finanzdaten, die zur Unterstützung von Geschäftsvorfällen und/oder der Verifizierung von Berechtigungsnachweisen nötig sind;
- **Informationen im Zusammenhang mit einer Einstellung:** Lebenslauf einschließlich biografischer Informationen (z. B. Ausbildung und beruflicher Werdegang), berufliche Referenzen und Feedback im Rahmen der Einstellung, Anmerkungen und relevante Leistungsinformationen, Unterlagen zur Arbeitsfreiheit (z. B. Pass, Führerschein und/oder Informationen zur Aufenthaltsgenehmigung), andere Informationen über Sie, die Sie in einem Lebenslauf oder einem ähnlichen Dokument bereitstellen;
- **Informationen zur Hintergrundüberprüfung:** Ergebnisse einer Hintergrundprüfung, u. a. zu Straftaten, internationalen Sanktionen, politisch exponierten Personen oder Exportkontrollregistern, Beschwerden oder Ansprüchen, Ermittlungen und anderen Überwachungen, Berichts- und Wiedergutmachungsinformationen;
- **Detaillierte Informationen über Versicherungsnehmer:** u. a.
  - *Daten zur persönlichen Identifizierung:* Name, Geschlecht, Geburtsjahr und -ort, Sterbedatum, Ausweisnummer, Kontaktdaten;
  - *Ortsbezogene Daten:* Straßename und Hausnummer, Postleitzahl und Wohnsitzland;
  - *Daten zum Privatleben:* Familienstand, Identität des Partners, Anzahl der Kinder;
  - *Finanzdaten:* Einzelheiten zum Bankkonto;
  - *Berufliche Daten:* Dauer der Beschäftigung, Sozialstatus, Gehalt, beruflicher Werdegang, Arbeitgeber, Berufsbranche; und
  - *Besondere Kategorien personenbezogener Daten:* u. a. Daten zu Straftatbeständen und Verurteilungen („Daten zu Straftaten“) und gesundheitsbezogene Daten, z. B. Gewicht, Körpergröße, Erkrankungen und Behandlungen, Rauchverhalten und Schwangerschaft;
- **Detaillierte Informationen über Ihre Ansprüche:** u. a. personenbezogene Daten über

Versicherungsnehmer, Zeugen, nahestehende Personen, benannte Experten und Drittdienstleister; und besondere Kategorien personenbezogener Daten wie beispielsweise Krankenakten, Angaben zu körperlichen Einschränkungen und Daten zu Straftaten;

- **Sensible Daten, die zu anderen Zwecken als zu Ansprüchen und zur Policen-Verwaltung gesammelt werden:** Informationen zu Ethnizität, Geschlecht, religiösen oder philosophischen Ansichten, sexueller Orientierung und/oder Behinderung, zu Zwecken der Überwachung der Chancengleichheit und nur mit Ihrer ausdrücklichen Zustimmung;
- **Überwachungsdaten:** Videoüberwachung, u. a. Überwachungskamera-Aufnahmen beim Betreten unserer Räumlichkeiten und technische Informationen, die durch den Einsatz von Cookies, Web-Beacons und/oder ähnlicher Tracking-Technologien gesammelt werden, die wir auf unsere Website(s) setzen, oder deren Setzung wir Dritten erlauben, u. a. Online-Identifikatoren wie IP-Adressen und eindeutige Geräteerkennung, und Informationen zur Online-Aktivität wie direkte oder Social-Media-Interaktion mit unserer Website; sowie
- **Vertragsdaten:** zwischen uns und anderen Personen oder Dritten abgeschlossene (oder abzuschließende) Verträge, Informationen zu bestehenden Verträgen zwischen der Person und Dritten.

#### 4 So verwenden wir Ihr personenbezogenen Daten rechtmäßig

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten nicht für Zwecke, die mit den in dieser Richtlinie genannten unvereinbar sind. Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise für andere Geschäftszwecke und stützen uns dabei auf andere Rechtsgrundlagen, die anwendbaren Datenschutzgesetzen und -bestimmungen unterliegen, wie beispielsweise:

- **Mit Ihrer Zustimmung,** für alle Zwecke, für die Sie Ihre Zustimmung erteilen. Wenn wir sensible Daten über Sie verarbeiten, verlassen wir uns darüber hinaus auf Ihre ausdrückliche Zustimmung, die wir mittels der in Abschnitt 2 oben erwähnten „Quellen für die Erhebung personenbezogener Daten“ erlangt haben. Sie haben das Recht, Ihre Zustimmung jederzeit zu widerrufen.
- **Um unseren vertraglichen Verpflichtungen Ihnen gegenüber nachzukommen,** u. a. der Verwaltung und Bereitstellung des Versicherungsvertrags. Dies dient auch der Ausführung vorvertraglicher Schritte, wie der Beantwortung von Bewerbungen, die wir von Ihnen zu Einstellungszwecken erhalten.
- **Um einer gesetzlichen Verpflichtung nachzukommen,** der wir unterliegen, z. B. „Know Your Customer“-Überprüfungen.
- **Zur Verfolgung unserer berechtigten Interessen,** sofern Ihre eigenen berechtigten Interessen und/oder Grundrechte und -freiheiten dem nicht entgegenstehen, unter anderem:
  - Verwaltung unserer Interaktionen und Geschäftsbeziehungen mit Ihnen, u. a. durch die Beantwortung der von Ihnen übermittelten Anfragen;
  - Prävention oder Aufdeckung von Betrug, Falschdarstellung, Sicherheitsvorfällen oder Straftaten;
  - Schutz der Sicherheit, des Eigentums und der Rechte aller Personen, die mit uns in Kontakt treten, einschließlich der Gewährleistung der Gesundheit und Sicherheit aller Personen, die sich in unseren Geschäftsräumen aufhalten;
  - Rechtsansprüche erheben oder verteidigen.

- Prüfung von Beschwerden, die Sie oder andere über unsere Dienstleistungen eingereicht haben;
  - Einholung von Rechtsberatung, -unterstützung oder -vertretung in Verbindung mit Rechtsansprüchen, der Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften sowie zu Ermittlungszwecken, soweit dies nach den geltenden Gesetzen und Vorschriften zulässig ist;
  - Sie bei Bedarf über Änderungen unserer Dienstleistungen benachrichtigen;
  - Aufrechterhaltung der Sicherheit unserer Website, Erledigung unserer Geschäfte, Bereitstellung von Administration und IT-Diensten, Netzwerksicherheit.
- Zu Zwecken, die durch anwendbare Datenschutzgesetze und -bestimmungen erforderlich oder zulässig sind

In allen Fällen, in denen es geschäftlich erforderlich ist, Ihre personenbezogenen Daten zu Zwecken zu verarbeiten, die nicht mit den vorstehend beschriebenen vereinbar sind, setzen wir Sie diesbezüglich darüber in Kenntnis, indem wir diese Datenschutzerklärung aktualisieren. Wir verkaufen Ihre personenbezogenen Daten derzeit nicht und haben dies auch nicht vor. Beziehen Sie sich für weitergehende Informationen über Ihre Datenschutzrechte bitte auf [Abschnitt 9 unten](#).

Bitte beachten Sie, dass die Bereitstellung personenbezogener Daten unter bestimmten Umständen, z. B. wenn Sie einen Vertrag mit uns abgeschlossen haben oder abschließen möchten (z. B. um uns/Ihnen Produkte und/oder Dienstleistungen bereitzustellen), eine Voraussetzung des Vertrags ist, den Sie mit uns abgeschlossen haben/abschließen möchten. Die Bereitstellung personenbezogener Daten ist unter diesen Umständen notwendig, damit wir vorvertragliche Schritte auf Ihre Bitte hin ausführen, den Vertrag mit Ihnen abschließen und/oder unseren gesetzlichen Verpflichtungen im Rahmen unseres Vertrags mit Ihnen nachkommen können.

## 5 So geben wir Ihre personenbezogenen Daten weiter

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an die unten beschriebenen Gruppen von Empfängern weiter:

- **Tochtergesellschaften von Monument.** Wir geben Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise innerhalb unserer Unternehmensgruppe weiter. Dazu zählen Mutter-, Konzern- und Tochtergesellschaften, Geschäftsbereiche und andere Unternehmen, die zu den Zwecken in gemeinsamer Eigentümerschaft sind, wobei die in dieser Erklärung dargelegte Rechtsgrundlage gilt.
- **Drittanbieter von Waren und Dienstleistungen, Partner und andere Unternehmen.** Wir geben Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an Dritte weiter, die in unserem Auftrag handeln, um unsere Beziehung mit Ihnen zu ermöglichen und zu unterstützen.
- **Strafverfolgungsbehörden und andere Regierungsstellen.** Wir geben Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an Strafverfolgungsbehörden und/oder andere Regierungsstellen weiter, um den gesetzlichen Vorschriften nachzukommen, um unsere Geschäftsbedingungen und andere Vereinbarungen durchzusetzen oder anzuwenden, und um unsere Rechte, unser Eigentum und die Sicherheit unserer Beschäftigten, Kunden und Dritter zu schützen.

- **Unternehmen, die an einer Unternehmenstransaktion mit uns beteiligt sind.** Wenn wir Versicherungsportfolios/-unternehmen erwerben, einige unserer oder all unsere Vermögenswerte verkaufen, fusionieren oder von einem anderen Unternehmen übernommen werden, oder unser Geschäft anderweitig umstrukturieren, entweder durch einen Verkauf oder in Verbindung mit einer Insolvenz, geben wir Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an dieses Unternehmen weiter.

## **6 Grenzüberschreitende Übertragungen personenbezogener Daten**

Unter Umständen müssen wir Ihre personenbezogenen Daten aus dem Herkunftsland in ein anderes Land zur Verarbeitung übermitteln. Wenn personenbezogene Daten aus der Gerichtsbarkeit heraus übertragen werden, in der sie gesammelt wurden, tun wir dies nur, wenn es nach geltendem Recht zulässig ist. Wir führen geeignete rechtliche Verfahren und Schutzmaßnahmen ein, um sicherzustellen, dass Ihre personenbezogenen Daten nach Erreichen ihrer Destination angemessen geschützt bleiben, wie dies gemäß des geltenden Datenschutzgesetzes erforderlich ist.

Unsere globalen Geschäftstätigkeiten erstrecken sich über mehrere Gerichtsbarkeiten. In einigen Fällen müssen wir Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an ein Unternehmen der Monument Group oder an Dritte außerhalb der Gerichtsbarkeit übertragen, in der sie gesammelt wurden. Zu Drittempfängern zählen Unternehmen, mit denen wir zusammenarbeiten, um Ihnen unsere Produkte und Dienstleistungen anbieten zu können. Dabei nutzen wir eine Reihe von Rechtsverfahren, um sicherzustellen, dass Ihre Daten weiterhin nach dem gleichen Standard geschützt werden, wie dies im Ursprungsland der Fall war.

Setzen Sie sich mit uns Verbindung, um mehr über die angewandten Mechanismen zu erfahren.

## **7 Verpflichtung zur Angabe von Steuerinformationen**

Um den internationalen steuerlichen Verpflichtungen nachzukommen, geben wir Ihre personenbezogenen Daten und die Informationen, die Sie uns im Zusammenhang mit natürlichen und juristischen Personen in Verbindung mit Ihrer Police mitgeteilt haben, möglicherweise zu Zwecken des FATCA bzw. des CRS an die irischen Steuerbehörden weiter. Für FATCA müssen wir Verbindungen zu den USA und für CRS Aufenthaltsstatus außerhalb Irlands melden. Zu den Informationen, die wir an die irischen Steuerbehörden weitergeben, gehören Name, Adresse, Geburtsdatum, Steueridentifikationsnummer, Policen-Nummer und Wert der Police. Gemäß den Rechtsvorschriften übermittelt die irische Steuerbehörde diese Informationen dem Internal Revenue Service zu FATCA-Zwecken im Falle einer Verbindung zu den USA, und für CRS werden sie an die entsprechenden Steuerbehörden weitergeleitet. Weitere Informationen dazu finden Sie auf der Website der irischen Steuerbehörden, [www.revenue.ie](http://www.revenue.ie)

## **8 So schützen wir Ihre personenbezogenen Daten**

MLIDAC hat technische und operative Sicherheitsmaßnahmen implementiert, um Ihre personenbezogenen Daten gegen unbeabsichtigten oder unrechtmäßigen Verlust, Offenlegung, Missbrauch, Änderung oder Nutzung zu schützen.

Wir beschränken den Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten auf Mitarbeitende und Dritte, die diese zur Ausübung ihrer Tätigkeiten unbedingt brauchen. Dritte verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten nur gemäß unserer Anweisungen und sie unterliegen der Vertraulichkeitspflicht. Wir haben Maßnahmen eingeführt, um angemessen auf alle mutmaßlichen Verstöße gegen den Schutz personenbezogener Daten oder auf Sicherheitsvorfälle zu reagieren.

## **9 Speicherung und Vernichtung personenbezogener Daten**

Wir stellen durch entsprechende Maßnahmen sicher, dass wir Ihre personenbezogenen Daten nicht länger als nötig aufbewahren, um den gesetzlichen, behördlichen und berechtigten geschäftlichen Anforderungen gerecht zu werden.

Wenn die Aufbewahrungsfrist endet, ergreifen wir Maßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten zu überprüfen. Möglicherweise bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten weiterhin auf, wenn es dafür einen weiteren gesetzlichen Zweck gibt.

Wenn kein Zweck und keine Rechtsgrundlage für die Aufbewahrung Ihrer personenbezogenen Daten mehr besteht, werden wir diese sicher und permanent vernichten, gemäß geltender Datenschutzgesetze und -vorschriften.

## **10 Datenschutzrechte einzelner Personen**

**Einzelpersonen haben im Rahmen der DS-GVO eine Reihe von Rechten in Bezug auf ihre personenbezogenen Daten.**

Die für Sie geltenden spezifischen Datenschutzrechte sind in der Tabelle unten aufgelistet. Bitte beachten Sie, dass diese Datenschutzrechte nicht absolut sind und es Umstände geben kann, unter denen wir eine im Rahmen der DS-GVO erlaubten Anfrage rechtmäßig ablehnen können. Normalerweise müssen Sie für den Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten keine Gebühr bezahlen. Wir behalten uns jedoch vor, eine angemessene Gebühr zu verlangen, wenn Ihre Anfrage unbegründet, wiederholt oder unverhältnismäßig ist. Alternativ können wir die Erfüllung Ihrer Anfrage unter diesen Umständen verweigern.

Wir müssen möglicherweise spezifische Informationen und/oder Dokumente von Ihnen anfordern, um Ihre Identität zu bestätigen und sicherzustellen, dass Sie das Recht auf Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten (oder zur Ausübung eines der anderen unten angeführten Rechte) haben. Hierbei handelt es sich um eine Sicherheitsvorkehrung, um zu gewährleisten, dass keine personenbezogenen Daten an Personen weitergegeben werden, die kein Recht haben, diese zu erhalten. Wir sind bemüht, allen berechtigten Anfragen innerhalb der in der DS-GVO festgelegten Fristen nachzukommen. Gelegentlich kann es länger dauern, wenn Ihre Anfrage besonders komplex ist, oder wenn Sie eine Reihe verschiedener Anfragen eingereicht haben. In diesem Fall informieren wir Sie über die Beantwortungszeit.

| DATENSCHUTZRECHTE EINZELNER PERSONEN          |   | Europäische Union (EU) |
|---|---|------------------------|
| <b>Auskunftsrecht</b>                         | Das Recht, die in dieser Erklärung dargelegten Informationen bezüglich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu erhalten.  | ✓                      |
| <b>Einspruchsrecht/<br/>Widerspruchsrecht</b> | Das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unter bestimmten Umständen zu widersprechen (z. B. Direktmarketing, Verkauf personenbezogener Daten, automatisierte Entscheidungen, Profiling).   | ✓                      |
| <b>Recht auf<br/>Einschränkung</b>            | Das Recht, uns zu bitten, die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unter bestimmten Umständen auszusetzen.  | ✓                      |
| <b>Recht auf Löschung</b>                     | Das Recht, von uns die Löschung oder Entfernung personenbezogener Daten zu verlangen, wenn wir keinen rechtmäßigen Grund haben, diese weiter zu verarbeiten.  | ✓                      |
| <b>Auskunftsrecht</b>                         | Das Recht, eine Kopie der personenbezogenen Daten zu erhalten, die wir über Sie gespeichert haben, oder anderweitig Zugang zu diesen zu erlangen.   | ✓                      |
| <b>Recht auf<br/>Richtigstellung</b>          | Das Recht, zu verlangen, dass wir unrichtige personenbezogene Daten, die wir über Sie gespeichert haben, berichtigen oder vervollständigen.   | ✓                      |
| <b>Recht auf<br/>Übertragbarkeit</b>          | Das Recht, Ihre personenbezogenen Daten zu erlangen und für Ihre eigenen Zwecke für verschiedene Dienste wiederverwenden zu können.   | ✓                      |
| <b>Beschwerderecht/<br/>Rechtsbehelf</b>      | Das Recht, eine Beschwerde bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen und/oder direkt bei uns Einspruch gegen eine Entscheidung in Bezug auf personenbezogene Daten zu erheben.  | ✓                      |
| <b>Recht auf Widerruf<br/>der Zustimmung</b>  | Das Recht, jederzeit Widerruf gegen die Zustimmung einzulegen, die Sie uns möglicherweise zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben (wenn die <a href="#">Rechtsgrundlage</a> , auf die wir uns berufen, Ihre Zustimmung ist). | ✓                      |

## Kontaktieren Sie uns

Wenn Sie Fragen, Bedenken und/oder Beschwerden in Bezug auf diese Erklärung haben oder eine Anfrage einreichen möchten, kontaktieren Sie uns bitte folgendermaßen:

- E-Mail: [MonumentOps@monumentinsurance.com](mailto:MonumentOps@monumentinsurance.com)
- Oder schreiben Sie uns: Monument Life Insurance DAC, Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2, Ireland.

Sie haben auch das Recht, eine Beschwerde beim Datenschutzbeauftragten (Data Protection Commissioner, kurz DPC) einzureichen, wenn Sie weiterhin unzufrieden sind. Wir würden es jedoch begrüßen, wenn wir uns mit Ihrem Anliegen befassen könnten, bevor Sie sich an den Datenschutzbeauftragten wenden, und bitten Sie daher, sich zunächst mit uns in Verbindung zu setzen.