

## Information über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die LVM Finanzdienstleistungen GmbH

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die LVM Finanzdienstleistungen GmbH (FDL GmbH) und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte. Ihre Rechte können Sie bei der für die Datenverarbeitung verantwortlichen Stelle oder beim Datenschutzbeauftragten der FDL GmbH geltend machen. Diese und weitere Informationen zum Datenschutz finden Sie unter [www.lvm.de/datenschutz](http://www.lvm.de/datenschutz).

### Wer ist für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich?

Für die Datenverarbeitung ist die LVM Finanzdienstleistungen GmbH verantwortlich. Die für die Datenverarbeitung verantwortliche Stelle erreichen Sie unter:

LVM Finanzdienstleistungen GmbH  
Kolde-Ring 21  
48126 Münster  
Tel.: 0251 702-0, Fax: 0251 702-1099  
E-Mail: [info@lvm.de](mailto:info@lvm.de)

### Wie erreichen Sie den Datenschutzbeauftragten der FDL GmbH?

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter der oben genannten Anschrift mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ oder per E-Mail unter [datenschutz@lvm.de](mailto:datenschutz@lvm.de).

### Warum benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten?

Die LVM Finanzdienstleistungen GmbH ist Vermittler von Geldanlagen, Krediten (Allgemein-Verbraucherdarlehen), Immobilienfinanzierungen (Immobilien-Verbraucherdarlehen), Bausparprodukten und weiteren Finanzdienstleistungen und führt Anlageberatungen zu Investmentprodukten durch. Zudem ist sie Dienstleister für weitere LVM-Gesellschaften bei der Bearbeitung von Anfragen und Verträgen zur LVM-Immobilienfinanzierung. Im Rahmen dieser Tätigkeiten erheben und verarbeiten wir personenbezogene Daten. Die Zwecke sind abhängig von der jeweiligen Tätigkeit:

- **Erstellung von Angeboten und Vorschlägen:** Wir benötigen die von Ihnen gemachten Angaben, um ein für Sie geeignetes Produkt bzw. eine bedarfsgerechte Kombination aus mehreren Produkten zu ermitteln und Ihnen ein entsprechendes personalisiertes Angebot zu erstellen. Sofern Sie sich auf Basis des Vorschlages für einen Abschluss entscheiden, können einzelne personenbezogene Daten in den notwendigen Antrag übernommen werden.

- **Durchführung einer Anlageberatung:** Im Rahmen der Beratung zu Investmentprodukten erheben wir Ihre Daten, um gesetzlich geregelte Verhaltenspflichten zu erfüllen und insbesondere um die Geeignetheit einer Anlage prüfen zu können. Ohne die Erfassung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten können wir Ihnen gegenüber keine Beratungsleistungen erbringen.

- **Erstellung einer Anfrage für eine Immobilienfinanzierung:** Die von Ihnen im Zusammenhang mit einer gewünschten Immobilienfinanzierung gemachten Angaben benötigen wir für die Prüfung der Finanzierbarkeit und den Abschluss des Vertrages.

Der Abschluss bzw. die Durchführung des Immobilienfinanzierungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

### Werden Ihre Daten für andere Zwecke genutzt?

Ihre Daten verarbeiten wir im Rahmen der rechtlichen Rahmenbedingungen auch, um berechnete Interessen der FDL GmbH, weiterer LVM-Gesellschaften oder von Dritten zu wahren. Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der LVM und deren Kooperationspartner sowie 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 im Rahmen etwaiger Beratungspflichten.

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

### Wann löschen/sperrn wir Ihre gespeicherten Daten?

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten solange aufbewahrt werden, wie Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (z.B. im Rahmen

von gesetzlichen Verjährungsfristen von 3 oder bis zu 30 Jahren). Darüber hinaus 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 10 Jahre.

Ihre vertragsbezogenen Daten sperren wir 10 Jahre nach Ablauf Ihres Vertrags, sofern dem keine weitergehenden Aufbewahrungspflichten, Nachmeldefristen oder Leistungsversprechen unsererseits entgegenstehen. Damit stehen diese Daten der Sachbearbeitung nicht mehr zu Verfügung und können auch nicht weiter verarbeitet werden. Da Kunden aber häufiger auf ältere Unterlagen zurückgreifen wollen oder müssen, können gesperrte Daten nach einem Prüfprozess durch den Datenschutzbeauftragten im Kundeninteresse für einen kurzen Zeitraum wieder entsperrt werden.

Angebote und Anträge, die nicht zum Abschluss eines Immobilienfinanzierungsvertrages führen, werden 3 Jahre nach Eingang physisch gelöscht, sofern diese nicht mehr – beispielsweise für aktuelle Vertragsverhandlungen – benötigt werden.

### Welche Rechtsgrundlagen liegen der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Grunde?

Die Verarbeitung personenbezogener Daten ist gesetzlich geregelt. Eine Verarbeitung personenbezogener Daten darf nur im Rahmen dieser Regelungen oder auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgen. Eine Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Maßgebliche Rechtsgrundlage ist die Datenschutzgrundverordnung der EU. Diese Verordnung regelt einheitlich die Verarbeitung personenbezogener Daten in den Mitgliedsstaaten der Europäischen Union. Die Verordnung kann in gewissen Grenzen im Rahmen nationaler Gesetze konkretisiert werden. In Deutschland sind hier insbesondere die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie weiterer Gesetze einzuhalten.

Darüber hinaus sind wir verpflichtet, Unterlagen im Rahmen gesetzlicher Aufbewahrungs- und Nachweispflichten aufzubewahren. Dies gilt innerhalb bestimmter Fristen auch für nicht mehr bestehende Verträge.

### Gibt es weitere Regelungen für die Verarbeitung?

Über die gesetzlichen Regelungen hinaus hat sich die deutsche Versicherungswirtschaft in eigenen Verhaltensregeln – dem sogenannten Code of Conduct – verpflichtet, weitere Maßnahmen zur Förderung des Datenschutzes zu ergreifen. Diese Verhaltensregeln sind mit den

zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörden abgestimmt und gelten für alle begetretenen Versicherungsunternehmen. Die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ können Sie im Internet unter [www.lvm.de/datenschutz](http://www.lvm.de/datenschutz) abrufen oder direkt unter [datenschutz@lvm.de](mailto:datenschutz@lvm.de) anfordern.

Die LVM Finanzdienstleistungen GmbH hat sich diesen Verhaltensregeln angeschlossen und beachtet diese im Rahmen ihrer Tätigkeit.

### Wann holen wir Auskünfte über Ihre Bonität ein?

Soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen notwendig ist, fragen wir bei der

SCHUFA Holding AG,  
Kormoranweg 5,  
65201 Wiesbaden,

bei der

infoscore Consumer Data GmbH,  
Rheinstraße 99,  
76519 Baden-Baden

oder bei der

Creditreform Münster Riegel & Riegel KG,  
Scharnhorststraße 46,  
48151 Münster,

Informationen zur Beurteilung Ihres allgemeinen Zahlungsverhaltens ab. Ein berechtigtes Interesse liegt mindestens dann vor, um den Schutz der kreditorischen Risiken in die Abwägung zu stellen. In allen anderen Fällen benötigen wir Ihre Erlaubnis.

### Wann geben wir Ihre Daten an Dritte weiter?

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der FDL GmbH ist zunächst zu beachten, dass wir zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

**Vermittler:** Soweit Sie hinsichtlich Ihrer Anfrage zur Immobilienfinanzierung von einem Vermittler betreut werden, übermittelt unser Unternehmen die notwendigen Daten an die Sie betreuenden Vermittler. Dies erfolgt nur in dem für die Betreuung und Beratung benötigten Umfang.

**Darlehensgeber:** Wenn alle erforderlichen Angaben für eine Immobilienfinanzierung vorliegen und diese durch die FDL GmbH geprüft wurden, gibt die FDL GmbH Ihre Anfrage an einen Darlehensgeber weiter. Darlehensgeber der FDL GmbH sind der LVM Landwirtschaftlicher Versicherungsverein Münster a.G., die LVM Lebensversicherungs-AG, die Augsburger Aktienbank AG sowie die Aachener Bausparkasse AG. Dabei gilt, dass eine Weitergabe an einen Darlehensgeber nur erfolgt, wenn dieser für die Immobilienfinanzierung in Frage kommt.

**Dienstleister:** Die FDL GmbH nutzt Dienstleister für die Erfüllung spezieller Aufgaben. Eine

Auflistung der von uns eingesetzten Dienstleister können Sie der Übersicht auf unserer Internetseite unter [www.lvm.de/datenschutz](http://www.lvm.de/datenschutz) entnehmen.

**Datenverarbeitung innerhalb der Unternehmensgruppe:** Spezialisierte Bereiche der LVM-Unternehmensgruppe nehmen Aufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit ein Immobilienfinanzierungs- oder Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unserer Unternehmensgruppe 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 in übergreifenden Datenbeständen verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen. Die jeweils aktuelle Dienstleisterliste können Sie unter [www.lvm.de/datenschutz](http://www.lvm.de/datenschutz) abrufen oder unter [datenschutz@lvm.de](mailto:datenschutz@lvm.de) anfordern.

**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).

### Gibt es automatisierte Entscheidungsprozesse?

Auf Basis Ihrer Angaben entscheiden wir unter Umständen vollautomatisiert etwa über das Zustandekommen des Vertrags.

Sollten vollautomatisiert Entscheidungen ohne menschliche Einflussnahme durchgeführt werden, werden Sie mit der Rückmeldung darauf hingewiesen, sofern Ihrem Begehren nicht stattgegeben wurde (Negativentscheidung). Sie haben das Recht, weitere Informationen über Art und Umfang der Verarbeitung zu erhalten und eine Prüfung durch einen Mitarbeiter vornehmen zu lassen.

### Welche Rechte haben Sie gegenüber der FDL GmbH?

Ihre Rechte können Sie unter der eingangs angegebenen Anschrift der verantwortlichen Stelle oder beim Datenschutzbeauftragten über den eingangs angegebenen Kontaktweg geltend machen.

**Auskunft, Berichtigung, Löschung:** Sie können Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen.

**Einschränkung der Verarbeitung:** Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten zustehen.

**Datenübertragung:** Darüber hinaus steht Ihnen unter bestimmten Voraussetzungen das Recht zu, die Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

### Widerspruchsrechte:

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung ohne Angabe von Gründen 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.

### Wo können Sie sich über den Datenschutz der FDL GmbH beschweren?

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den eingangs genannten Datenschutzbeauftragten der FDL GmbH oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für die FDL GmbH zuständige Aufsichtsbehörde erreichen Sie unter LDI NRW  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf.