

# Angebotsanforderung

## auf Übertragung einer Versorgung aus den Durchführungswegen Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds im Rahmen des GDV-Übertragungsabkommens in der Version vom 19.06.2015

Hiermit bitten wir um die Erstellung eines Angebots für die Übertragung folgender Versorgung<sup>1</sup>:

Individuelle Vertrags-Nr.: \_\_\_\_\_

Name und Anschrift der versorgungsberechtigten Person/des Arbeitnehmers:

\_\_\_\_\_

Name des bisherigen Vertragspartners/Arbeitgebers:

\_\_\_\_\_

Übertragender Versorgungsträger:

\_\_\_\_\_

Name und Anschrift des neuen Vertragspartners/Arbeitgebers:

\_\_\_\_\_

Übernehmender Versorgungsträger:

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

Übertragungsstichtag<sup>2</sup>:

\_\_\_\_\_

Kenn-Nr. des übernehmenden Versorgungsträgers (sofern vorhanden):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der versorgungsberechtigten Person/Arbeitnehmer

### Hinweis:

Dem Arbeitnehmer ist eine vom übernehmenden Versorgungsträger gebräuchliche datenschutzrechtliche Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung, entsprechend dem mit den Datenschutzbehörden abgestimmten Muster, zur Unterschrift auszuhändigen. Das Abkommen ist anwendbar, wenn dem übernehmenden Versorgungsträger die Unterschrift des Arbeitnehmers vorliegt. Sollten vom übernehmenden Versorgungsträger Daten vor Erhalt der unterschriebenen datenschutzrechtlichen Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung an Dritte weitergegeben werden, ist hierfür eine gesonderte Einwilligung/Schweigepflichtentbindung vom Arbeitnehmer erforderlich.

Der Fragebogen ist vom übernehmenden Versorgungsträger immer gemeinsam mit der unterzeichneten datenschutzrechtlichen Einzelfall-einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung für die Übermittlung von Vertragsinformationen mit Gesundheitsdaten an den übertragenden Versorgungsträger zu versenden.

<sup>1</sup> Mit dem Begriff „Versorgung“ werden hier gleichermaßen eine Direktversicherung, eine Versicherung bei einer Pensionskasse oder eine Versorgung in einem Pensionsfonds bezeichnet.

<sup>2</sup> Zeitpunkt, ab dem der neue Arbeitgeber die Beitragszahlung übernimmt.

## **Abfrage von Vertragsinformationen mit Gesundheitsdaten beim übertragenden Versorgungsträger zur Risikobeurteilung**

Für die Beurteilung der zu versichernden Risiken und die Produktkalkulation kann es seitens des übernehmenden Versorgungsträgers notwendig sein, Informationen zu Risikozuschlägen, Leistungsausschlüssen und/oder -einschränkungen vom übertragenden Versorgungsträger abzufragen. Diese können Informationen über die Gesundheit des Arbeitnehmers enthalten.

Hierfür benötigt der übernehmende Versorgungsträger vom Arbeitnehmer die untenstehende Einwilligung einschließlich einer Schweigepflichtentbindung für den übertragenden Versorgungsträger, falls im Rahmen dieser Abfragen Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Informationen an ihn weitergegeben werden müssen.

Der Arbeitnehmer kann dieser Datenerhebung widersprechen. Ohne diese Angaben kann vom übernehmenden Versorgungsträger allerdings keine Risikobeurteilung und Produktkalkulation vorgenommen werden. Alternativ könnten die Angaben vom Arbeitnehmer beim übertragenden Versorgungsträger erfragt und selbst beigebracht werden, was aber zu Verzögerungen führen würde.

### **Datenschutzrechtliche Einzelfalleinwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung für die Übermittlung von Vertragsinformationen mit Gesundheitsdaten**

Ich willige ein, dass der übernehmende Versorgungsträger – soweit es für die Risikobeurteilung erforderlich ist – meine vertragsrelevanten Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten beim übertragenden Versorgungsträger erhebt und für diese Zwecke verwendet.

### **Einwilligung in die Datenverarbeitung**

Weiterhin habe ich die **auf den Folgeseiten abgedruckten Erläuterungen** zur „**Erhebung, Speicherung und Nutzung meiner Gesundheitsdaten durch die Gothaer Lebensversicherung AG**“, zur „**Weitergabe meiner Gesundheitsdaten und weiterer nach § 203 StGB geschützter Daten an Stellen außerhalb der Gothaer Lebensversicherung AG**“ – wie die „**Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen und Personen)**“, die „**Datenweitergabe an Rückversicherer**“, die „**Datenweitergabe an selbstständige Vermittler**“ – sowie zur „**Speicherung und Verwendung meiner Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt**“ zur Kenntnis genommen **und willige durch meine nachstehende Unterschrift in dem dort beschriebenen Umfang** in die **Erhebung, Speicherung und Nutzung meiner Gesundheitsdaten durch die Gothaer Lebensversicherung AG** ein.

---

Ort, Datum

---

Versorgungsberechtigte Person / Arbeitnehmer

# Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung für Gothaer Lebensversicherung AG (im folgenden Versicherer genannt)

Die Regelungen des Versicherungsvertragsgesetzes, des Bundesdatenschutzgesetzes sowie anderer Datenschutzvorschriften enthalten keine ausreichenden Rechtsgrundlagen für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von Gesundheitsdaten durch Versicherungen. Um Ihre Gesundheitsdaten für diesen Antrag und den Vertrag erheben und verwenden zu dürfen, benötigt der Versicherer daher Ihre datenschutzrechtliche(n) Einwilligung(en). Darüber hinaus benötigt der Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindungen, um Ihre Gesundheitsdaten bei schweigepflichtigen Stellen, wie z. B. Ärzten, erheben zu dürfen. Der Versicherer benötigt Ihre Schweigepflichtentbindung ferner, um Ihre Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen weiterleiten zu dürfen.

Die folgenden Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärungen sind für die Antragsprüfung sowie die Begründung, Durchführung oder Beendigung Ihres Versicherungsvertrages beim Versicherer unentbehrlich. Sollten Sie diese nicht abgeben, wird der Abschluss des Vertrages in der Regel nicht möglich sein.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren Gesundheitsdaten und sonstiger nach § 203 StGB geschützter Daten

– durch den Versicherer selbst

– bei der Weitergabe an Stellen außerhalb des Versicherers und

– wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

## Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten

### Erhebung, Speicherung und Nutzung der von Ihnen mitgeteilten Gesundheitsdaten durch den Versicherer

Ich willige ein, dass der Versicherer die von mir in diesem Antrag und künftig mitgeteilten Gesundheitsdaten erhebt, speichert und nutzt, soweit dieses zur Antragsprüfung sowie zur Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Versicherungsvertrages erforderlich ist.

## Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten

### Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten und weiterer nach §203 StGB geschützter Daten an Stellen außerhalb des Versicherers

Der Versicherer verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

## Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Der Versicherer führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft unserer Versicherungsgruppe oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt der Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Der Versicherer führt eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für den Versicherer erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Einwilligungserklärung angefügt. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz) eingesehen oder bei [info@gothaer.de](mailto:info@gothaer.de) angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie der Versicherer dies tun dürfte. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Versicherungsgruppe und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

## Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann der Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer Ihren Versicherungsantrag oder Leistungsantrag der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt.

Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob der Versicherer das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig eingeschätzt hat.

Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen und Leistungsfällen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden.

Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch den Versicherer unterrichtet.

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

## Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Der Versicherer gibt grundsätzlich keine Angabe zu Ihrer Gesundheit an selbstständige Vermittler weiter. Es kann aber in den folgenden Fällen dazu kommen, dass Daten, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen oder gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen (z. B. Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken) Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde. Dabei erfährt er auch, ob Risikozuschläge oder Ausschlüsse bestimmter Risiken vereinbart wurden.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten mit den Informationen über bestehende Risikozuschläge und Ausschlüsse bestimmter Risiken an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers vor der Weitergabe von Gesundheitsdaten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten und sonstigen nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert und zu Beratungszwecken genutzt werden dürfen.

## Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert der Versicherer Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Außerdem ist es möglich, dass der Versicherer zu Ihrem Antrag einen Vermerk an das Hinweis- und Informationssystem meldet, der an anfragende Versicherungen für deren Risiko- und Leistungsprüfung übermittelt wird. Der Versicherer speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei dem Versicherer und im Hinweis- und Informationssystem bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Ich willige ein, dass der Versicherer meine Gesundheitsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

## Hinweise zur Datenverarbeitung und zum Datenschutz

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt auf Basis der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen und der mit den zuständigen Aufsichtsbehörden abgestimmten Verhaltensregeln. Diese können Sie in der jeweils gültigen Fassung nachlesen unter [www.gothaer.de/datenschutz](http://www.gothaer.de/datenschutz). Stammdaten von Antragstellern und Versicherten sowie Angaben über die Art der bestehenden Verträge werden zur zentralisierten Bearbeitung von bestimmten Verfahrensabschnitten im Geschäftsablauf (z. B. Telefonate, Post, Inkasso) in einem von Mitgliedern der Gothaer Konzerngruppe gemeinsam nutzbaren Datenverarbeitungsverfahren erhoben, verarbeitet oder genutzt.

## Konzerngesellschaften mit einer gemeinsamen Verarbeitung von Daten innerhalb der Unternehmensgruppe

Asstel Sachversicherung AG  
 Asstel ProKunde Versicherungskonzepte GmbH  
 Gothaer Allgemeine Versicherung AG \*  
 Gothaer Finanzholding AG \* (\*\*)  
 Gothaer Krankenversicherung AG \* (\*\*)

Gothaer Lebensversicherung AG \*  
 Gothaer Versicherungsbank VVaG \*  
 Janitos Versicherung AG  
 Gothaer Pensionskasse AG \*  
 Gothaer Asset Management AG

Gothaer Risk-Management GmbH  
 Gothaer Invest- und Finanzservice GmbH  
 GSC Gothaer Schaden-Service-Center GmbH  
 GKC Gothaer Kunden-Service-Center GmbH  
 Gothaer Systems GmbH

## Gesellschaften, die Datenverarbeitung in Funktionsübertragung an Dienstleister oder im Auftrag erbringen

### a) in Einzelnennung

| Auftraggeber                                 | Auftragnehmer   | Hauptgegenstand des Auftrags   | Gesundheitsdaten |
|--|---|--|------------------|
| <b>Versicherungsgesellschaften (siehe *)</b> | Tropper Data Service AG                                 | Postbearbeitung (Scannen)  | ja               |
|  | Asstel ProKunde Versicherungskonzepte GmbH              | Kundenbetreuung  | teilweise ja     |
|  | Gothaer Systems GmbH                                    | Rechenzentrum, IT-Dienstleistungen   | ja               |
|  | GKC Gothaer Kunden-Service-Center GmbH [nicht für (**)] | Bestandsverwaltung   | ja               |
|  | Roland Assistance GmbH                                  | Telefonischer Kundendienst   | teilweise ja     |
|  | Gothaer Finanzholding AG                                | Zahlungsverkehr (Inkasso),<br>Recht, Beschwerdemanagement,<br>Geldwäschebeauftragter, Datenschutz,<br>IT-Sicherheit, Revision, Steuern | teilweise ja     |
|  | Versicherungsgesellschaften (siehe*)                    | Betreuungs-, Verkaufsförderungs- und<br>Steuerungsaktivitäten in den<br>Vertriebswegen   | teilweise ja     |
| <b>Gothaer Allgemeine Versicherung AG</b>    | Malteser Hilfsdienst gGmbH                              | Hilfs- und Pflegeleistungen  | ja               |
|  | GSC Gothaer Schaden-Service-Center GmbH                 | Schadenbearbeitung   | teilweise ja     |
|  | Gothaer Vertriebs-Service AG                            | Vertriebsunterstützung und Services  | teilweise ja     |
|  | Actineo GmbH  | Medizinische Regulierungsunterstützung   | ja               |
| <b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>         | Pro Claims Solutions GmbH                               | Unterstützung in der Leistungsbearbeitung  | ja               |
|  | GBG Consulting für betriebliche Altersversorgung GmbH   | Mathematische Gutachten  | nein             |
|  | Pensus Pensionsmanagement GmbH                          | Pensionsmanagement   | nein             |
|  | General Reinsurance AG                                  | Leistungsbearbeitung, Bestandsverwaltung   | teilweise ja     |
|  | Re Medical Group GmbH                                   | Risikovorfragen, Risikoprüfungen,<br>unterstützende Tätigkeiten im Bereich der<br>Bestandsbetreuung                                    | ja               |
|  | Gothaer Krankenversicherung AG                          | Juristische Unterstützung in der<br>Leistungsbearbeitung   | teilweise ja     |
| <b>Gothaer Krankenversicherung AG</b>        | COMPASS Private Pflegeberatung GmbH                     | Pflegeberatung   | ja               |
|  | IMB Consult GmbH  | Medizinische Dienstleistungen /<br>Begutachtungsinstitut   | ja               |
|  | ViaMed GmbH   | Medizinische Dienstleistungen /<br>Begutachtungsinstitut   | ja               |
|  | 4SIGMA GmbH   | Betreuung im Bereich Disease- und<br>Versorgungs-Management  | teilweise ja     |
| <b>Gothaer Pensionskasse AG</b>              | Gothaer Lebensversicherung AG                           | Bestandsverwaltung /<br>Leistungsbearbeitung   | ja               |
|  | Pensus Pensionsmanagement GmbH                          | Pensionsmanagement   | nein             |
|  | GBG Consulting für betriebliche Altersversorgung GmbH   | Mathematische Gutachten  | nein             |
| <b>Gothaer Versicherungsbank VVaG</b>        | GSC Gothaer Schaden-Service-Center GmbH                 | Schadenbearbeitung   | nein             |
|  | Gothaer Allgemeine Versicherung AG                      | Bestandsverwaltung /<br>Schadenbearbeitung   | ja               |
|  | Gothaer Krankenversicherung AG                          | Leistungsbearbeitung   | ja               |

### b) Kategorien von Gesellschaften

| Auftraggeber                                 | Dienstleisterkategorie          | Hauptgegenstand des Auftrags  | Gesundheitsdaten |
|--|---------------------------------|---|------------------|
| <b>Versicherungsgesellschaften (siehe *)</b> | Adressermittler                 | Adressprüfung   | nein             |
|  | Callcenter                      | Telefonischer Kundendienst  | teilweise ja     |
|  | Gutachter/Sachverständige       | Antrags-/Leistungs-/Schadenbearbeitung  | teilweise ja     |
|  | Rechtsanwälte                   | juristische Beratung  | teilweise ja     |
|  | Servicekartenhersteller         | Kundenkarten  | nein             |
|  | Marktforschungsunternehmen      | Marktforschung  | nein             |
|  | Forderungsmanagement            | Realisierung von Forderungen  | nein             |
|  | Marketingagenturen/-provider    | Marketingaktionen   | nein             |
|  | Lettershop's /Druckereien       | Postsendungen/Newsletter  | nein             |
|  | Archivierung                    | Archivierung von Akten  | teilweise ja     |
|  | Dokumenten-Management           | Bearbeitung von Dokumenten im Einzelfall<br>(Aufbereitung, Scannen, Archivierung) | teilweise ja     |
|  | Assisteure                      | Assistanceleistungen  | teilweise ja     |
|  | IT-Wartungsdienstleister        | Wartung von Systemen/Anwendungen  | teilweise ja     |
|  | Entsorger                       | Vernichtung von vertraulichen Unterlagen  | teilweise ja     |
|  | Makler                          | Bestandsverwaltung und Schadenbearbeitung<br>im selbst vermittelten Bestand       | teilweise ja     |
| <b>Gothaer Allgemeine Versicherung AG</b>    | Werkstätten                     | Reparaturen   | nein             |
|  | Rehadienste                     | Rehaassistance-Leistungen   | ja               |
|  | Handwerker                      | Reparaturen und Sanierungen   | nein             |
| <b>Gothaer Lebensversicherung AG</b>         | Anbieter medizinischer Produkte | Hilfsmittelversorgung   | ja               |
|  | Rehadienste                     | Rehaassistance-Leistungen   | ja               |
| <b>Gothaer Krankenversicherung AG</b>        | Anbieter medizinischer Produkte | Hilfsmittelversorgung   | ja               |