

DEUTSCHLAND

Utmost Wealth Solutions ist der Markenname, der von einer Reihe von Utmost-Unternehmen verwendet wird. Dieses Dokument wurde von Utmost Luxembourg S.A. herausgegeben.

Die Verwendung des Singulars schließt, wo einschlägig, die Form des Plurals mit ein. Die männliche Form schließt die weibliche mit ein. Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.

DATENSCHUTZERKLÄRUNG

EINFÜHRUNG

Utmost Luxembourg S.A. („wir“, „uns“, „Versicherer“), eine luxemburgische Lebensversicherungsgesellschaft, die als Aktiengesellschaft (société anonyme) gegründet wurde, ihren Geschäftssitz unter der Adresse 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg hat und unter der Nummer B37604 im Luxemburger Handels- und Gesellschaftsregister eingetragen ist, handelt als Datenverantwortliche im Sinne der Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG (Datenschutz-Grundverordnung oder „DSGVO“).

Diese Datenschutzerklärung gibt Auskunft darüber, wie wir personenbezogene Daten erheben und verwenden und welche gesetzlichen Rechte Sie haben.

WELCHE PERSONENBEZOGENEN DATEN ERHEBEN WIR?

Um Ihnen unsere Produkte und Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen, erheben wir Informationen über Sie und mit Ihnen verbundene Parteien. Dazu zählen folgende Angaben:

- › Authentifizierungsdaten wie Online-Kennung, Benutzername, Anmelde-ID, Passwort
- › Kontaktdaten wie Korrespondenzadresse, E-Mail- und Telefonnummern
- › Finanzdaten, zum Beispiel zur Herkunft und Zusammensetzung des Vermögens, Transaktionsdaten, Prämien
- › Von Behörden vergebene Identifikationsdaten wie Sozialversicherungsnummer, Personalausweis oder Reisepass und Steueridentifikationsnummer
- › Identifikationsdaten wie Vorname, Nachname, Wohnadresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, (elektronisches) Unterschriftsmuster und eindeutige Kennungen
- › Bild- und Tonaufzeichnungsdaten bei digitalem Onboarding
- › Persönliche Merkmale wie Alter, Geschlecht, Familienstand, Sprache, Beziehung zum Versicherungsnehmer/Antragsteller
- › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind, wie frühere Straftaten und Verurteilungen
- › Physische Daten wie Gewicht und Daten im Zusammenhang mit der Gesundheit und dem Lebensstil im Falle einer möglichen Todesfalldeckung
- › Berufsbezogene Daten zur frühere und aktuelle Tätigkeit und Beruf
- › Ihre Nachhaltigkeitskriterien

WIE ERHEBEN WIR PERSONENBEZOGENE DATEN?

Wir erheben die Informationen direkt von Ihnen, wenn Sie ein Produkt oder eine Dienstleistung beantragen.

Unter Umständen erhalten wir aber auch Informationen von Dritten, zum Beispiel von einem Vertreter oder Makler oder einer anderen dritten Person, der/die ein Produkt oder eine Dienstleistung in Ihrem Namen oder zu Ihren Gunsten beantragt.

Wir können auch aus anderen Quellen Informationen über Sie einholen, wenn wir dies für die Verwaltung Ihres Versicherungs-/Kapitalisierungsvertrags und das Management des damit verbundenen Risikos bzw. zur Bekämpfung der Finanzkriminalität für notwendig erachten. Diese anderen Quellen können öffentliche Register, von seriösen Organisationen verwaltete Datenbanken sowie die Presse und das Internet umfassen.

Wenn Sie der Utmost Luxembourg S.A. personenbezogene Daten in Bezug auf Dritte zur Verfügung stellen, z. B. Angaben zu Familienmitgliedern, bestätigen Sie, dass Sie befugt sind, diese personenbezogenen Daten offenzulegen und dass die offengelegten Daten vollständig, richtig und aktuell sind.

Die Bereitstellung personenbezogener Daten ist eine vertragliche Erfordernis und eine Voraussetzung für den Abschluss der Versicherung/des Vertrags. Jede Änderung von personenbezogenen Daten ist uns unverzüglich mitzuteilen. Eine Verweigerung der Auskunft, unrichtige Angaben oder eine unterlassene Benachrichtigung über Änderungen können die Erfüllung unserer Verpflichtungen beeinträchtigen.

ZU WELCHEN ZWECKEN VERARBEITEN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten für folgende Zwecke:

ZWECK DER VERARBEITUNG	ART DER PERSONENBEZOGENEN DATEN	RECHTSGRUNDLAGE FÜR DIE VERARBEITUNG
<p>Abschluss der Versicherung/des Vertrags und Erbringung von Leistungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Ausarbeitung, Einrichtung, Verwaltung, Ausstellung und Abschluss eines Versicherungs-/ Kapitalisierungsvertrags sowie Erbringung von Leistungen im Rahmen der Versicherung/des Vertrags, auch im Zusammenhang mit Anlagen und Deckungssummen gemäß der Versicherungs-/ Vertragsvereinbarung › Allgemeine Kundenverwaltung › Vermittlung und Rückversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen › Persönliche Merkmale › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind › Physische und Gesundheitsdaten sowie Angaben zur Lebensweise › Berufsbezogene Daten › Nachhaltigkeitskriterien 	<ul style="list-style-type: none"> › Erfüllung eines Vertrages (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO) › Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)
<p>Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Verpflichtungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Zusammenarbeit mit lokalen und ausländischen Steuerbehörden › Verhinderung von Betrug, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen › Persönliche Merkmale › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind › Berufsbezogene Daten 	<p>Gesetzliche Verpflichtung (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO)</p>
<p>Unternehmensumstrukturierungen, einschließlich Fusionen und Übernahmen, an denen der Versicherer beteiligt ist</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen › Persönliche Merkmale › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind › Physische und Gesundheitsdaten sowie Angaben zur Lebensweise › Berufsbezogene Daten 	<p>Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs.1 f DSGVO), sofern die Erhebung der Daten jederzeit verhältnismäßig ist und Ihre Datenschutzrechte respektiert</p>

ZWECK DER VERARBEITUNG	ART DER PERSONENBEZOGENEN DATEN	RECHTSGRUNDLAGE FÜR DIE VERARBEITUNG
Management von Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen › Persönliche Merkmale › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind › Physische und Gesundheitsdaten sowie Angaben zur Lebensweise › Berufsbezogene Daten 	Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs.1 f DSGVO), Recht auf Verteidigung des für die Verarbeitung Verantwortlichen
Operative Wirksamkeit: <ul style="list-style-type: none"> › Elektronische Unterschriften › Fernabsatz › Elektronische Plattform Connect › Zustellung von elektronischer Post 	<ul style="list-style-type: none"> › Authentifizierungsdaten › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen 	<ul style="list-style-type: none"> › Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO) › Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO), sofern die Erhebung der Daten jederzeit verhältnismäßig ist und Ihre Datenschutzrechte respektiert
Risikomanagement: <ul style="list-style-type: none"> › Bestimmung des Risikoprofils › Aufdeckung von betrügerischen Aktivitäten bei Policen › Identifizierung und Überwachung von Risikopositionen 	<ul style="list-style-type: none"> › Kontaktdaten › Finanzdaten › Identifikationsdaten › Bilder und Tonaufnahmen › Persönliche Merkmale › Personenbezogene Daten, die für die Beurteilung des Risikos relevant sind › Berufsbezogene Daten 	<ul style="list-style-type: none"> › Gesetzliche Verpflichtung (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) › Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO), sofern die Erhebung der Daten jederzeit verhältnismäßig ist und Ihre Datenschutzrechte respektiert

Unter Umständen bitten wir Sie um eine schriftliche Zustimmung, bevor wir personenbezogene Daten für andere als die oben genannten Zwecke verarbeiten, oder um Ihnen eine echte Wahl und Kontrolle über Ihre personenbezogenen Daten zu bieten. Wenn Sie Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für einen bestimmten Zweck erteilt haben, haben Sie das Recht, diese Einwilligung jederzeit zu widerrufen, ohne dass hierdurch die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung auf der Grundlage der Einwilligung vor dem Widerruf beeinträchtigt wird.

Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten nicht für Direktmarketingzwecke.

WER HAT ZUGRIFF AUF IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Ihre personenbezogenen Daten sind innerhalb von Utmost Luxembourg S.A. auf der Basis der Notwendigkeit der Kenntnisnahme verfügbar und können lediglich von den Mitarbeitern der entsprechenden internen Abteilungen eingesehen werden, insofern dies für die Durchführung ihrer jeweiligen Aufgaben und Verantwortlichkeiten notwendig ist. Unsere Mitarbeiter verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten gemäß unseren Richtlinien und Verfahren, um ein angemessenes Sicherheitsniveau zu gewährleisten.

Wir können Ihre personenbezogenen Daten auf jedwede Weise Dritten zur Verfügung stellen, die gegebenenfalls Zugang zu diesen Daten benötigen. Dazu zählen unter anderem der Vertriebsmitarbeiter, der Vermögensverwalter und die in Ihren Versicherungs-/Kapitalisierungsvertrag genannte Depotbank sowie Dienstleister, Rechtsberater, Abschlussprüfer und Beauftragte, andere Tochtergesellschaften oder verbundene Unternehmen der Versicherungsgruppe und anderer Empfänger der personenbezogenen Daten, öffentliche Verwaltungen und lokale oder ausländische öffentliche und juristische Behörden, einschließlich der zuständigen Aufsichtsbehörden.

Wir setzen Dienstleister ein, insbesondere in Großbritannien und den Vereinigten Staaten von Amerika, um die Geldwäsche- und KYC-Vorschriften zu erfüllen. Diesen Dienstleistern müssen wir unter Umständen bestimmte Informationen und personenbezogene Daten zu Versicherungsnehmer/Antragsteller, Lebensversicherten und/oder Begünstigten zur Verfügung stellen.

ÜBERMITTELN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUßERHALB DES EUROPÄISCHEN WIRTSCHAFTSRAUMS „EWR“?

Die Verarbeitung personenbezogener Daten kann auch Übertragungen außerhalb des EWR in Länder umfassen, deren Datenschutzerfordernisse möglicherweise nicht als gleichwertig zu den im EWR geltenden Vorschriften angesehen werden. In diesen Fällen halten wir uns strikt an Artikel 46 der DSGVO und ergreifen angemessene Sicherheitsvorkehrungen durch vertragliche Klauseln zwischen dem Versicherer und dem Empfänger in dem Drittland oder wir bitten Sie um Ihr Einverständnis. Für weitere Informationen über die angewandten Sicherheitsvorkehrungen können Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten („DSB“) wenden.

WIE KÖNNEN SIE IHRE DATENSCHUTZRECHTE AUSÜBEN?

Sie haben eine Reihe von Rechten in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten.

Ihr Recht auf Zugang: Sie haben das Recht, Kopien Ihrer personenbezogenen Daten bei uns anzufordern.

Ihr Recht auf Berichtigung: Sie haben das Recht, von uns die Berichtigung personenbezogener Daten zu verlangen, die Sie als falsch ansehen. Ebenso haben Sie das Recht, von uns zu verlangen, Informationen die Ihrer Meinung nach unvollständig sind, zu vervollständigen. Wir können versuchen, die Richtigkeit der Daten zu überprüfen, bevor wir sie korrigieren.

Ihr Recht auf Löschung: Sie haben das Recht, unter bestimmten Umständen von uns zu verlangen, Ihre personenbezogenen Daten zu löschen.

Ihr Recht auf Einschränkung der Verarbeitung: Sie haben das Recht, von uns unter bestimmten Umständen die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

Ihr Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung: Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unter bestimmten Umständen zu widersprechen.

Ihr Recht auf Datenportabilität: Sie haben das Recht, unter bestimmten Umständen zu verlangen, dass wir die personenbezogenen Daten, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben, an eine andere Organisation oder an Sie weitergeben.

Sie haben auch das Recht, Informationen in Bezug auf automatisierte Entscheidungen und Profilerstellungen bzw. die Grundlagen für die Übermittlung ins Ausland zu verlangen.

Schriftliche Anfragen können Sie an unseren Datenschutzbeauftragten „DPO“ unter der E-Mail-Adresse data.privacy@utmostgroup.lu und/oder per Post an Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, richten.

Wir werden Ihnen unverzüglich und innerhalb eines Monats nach Eingang Ihrer Anfrage antworten.

Für die Ausübung Ihrer Rechte in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten erheben wir keine Gebühr, außer wenn Ihre Forderung nach Zugang zu Informationen unbegründet, wiederholt oder übertrieben ist. In einem solchen Fall erheben wir unter Umständen einen angemessenen Betrag und informieren Sie über möglicherweise anfallende Gebühren, bevor wir Ihrer Forderung nachkommen.

Und nicht zuletzt haben Sie das Recht, Beschwerde bei der luxemburgischen Nationalen Datenschutzkommission (CNPD) einzureichen, indem Sie das Online-Formular auf der Website der CNPD <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> ausfüllen. Sie können sich auch an die zuständige Aufsichtsbehörde im Land Ihres gewöhnlichen Aufenthaltsorts, Arbeitsplatzes oder an die zuständige Aufsichtsbehörde des Landes wenden, in dem eine mutmaßliche Datenschutzverletzung eingetreten ist.

WIE SICHERN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Der Schutz Ihrer Privatsphäre ist uns ein wichtiges Anliegen.

Utmost Luxembourg S.A. hat angemessene Schutzvorkehrungen getroffen, um die Vertraulichkeit und Sicherheit Ihrer personenbezogenen Daten zu gewährleisten. Hierzu hat das Unternehmen angemessene technische, physische und organisatorische Maßnahmen ergriffen, um personenbezogene Daten vor unbeabsichtigter oder unrechtmäßiger Vernichtung oder unbeabsichtigtem Verlust, Beschädigung, Veränderung, unbefugter Offenlegung oder unbefugtem Zugriff und sämtlichen sonstigen Formen der unrechtmäßigen Verarbeitung oder weiteren Verarbeitung zu schützen.

Utmost Luxembourg S.A. ist nach ISO 27001 und ISO 27701 zertifiziert.

WIE LANGE BEWAHREN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUF?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten während der Laufzeit des Versicherungs-/Kapitalisierungsvertrags, um die oben beschriebenen Zwecke zu erreichen, und nach der Beendigung des Versicherungs-/Kapitalisierungsvertrags, um die gesetzlichen Verpflichtungen für Versicherungsunternehmen zu erfüllen.

SETZEN WIR AUTOMATISIERTE ENTSCHEIDUNGEN EIN?

Die erhobenen personenbezogenen Daten können teilweise automatisiert verarbeitet werden, aber nur dann, wenn die Entscheidung für den Abschluss oder die Erfüllung des Versicherungs-/Kapitalisierungsvertrags erforderlich ist, sowie insbesondere zur Erfüllung der gesetzlichen Pflichten des Versicherers (z.B. im Zusammenhang mit Verpflichtungen im Rahmen der Geldwäschegesetze).

AN WEN KÖNNEN SIE SICH WENDEN?

Wenn Sie Fragen zu Ihren personenbezogenen Daten oder Bedenken hinsichtlich der Art und Weise, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben, wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten unter data.privacy@utmostgroup.lu und/oder per Post an Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Zuletzt aktualisiert am 01/11/2025

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. ist unter der Nummer B37604 im Handels- und Firmenregister (R.C.S.) eingetragen und unterliegt der Aufsicht des Commissariat aux Assurances (CAA)
Eingetragener Firmensitz: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions ist in Luxemburg als Handelsname von Utmost Luxembourg S.A. registriert