

Datenschutzhinweise zum Digitalen Versicherungsmanager

Stand: 01.07.2026

1. Verantwortliche Stelle

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit der Nutzung des Digitalen Versicherungsmanagers ist

meine Volksbank Raiffeisenbank eG

Tegernseestraße 20

83022 Rosenheim

Telefon: 08031/185-0

E-Mail: info@vb-rb.de

Den Datenschutzbeauftragten der Bank erreichen Sie unter: datenschutz@vb-rb.de

2. Beschreibung des Digitalen Versicherungsmanagers

Der Digitale Versicherungsmanager ist ein digitales Angebot der Bank, das Sie dabei unterstützt, Ihre Versicherungssituation übersichtlich darzustellen und versicherungsbezogene Informationen digital zu verwalten.

Je nach bereitgestelltem Funktionsumfang können insbesondere folgende Funktionen angeboten werden:

- Anzeige und Verwaltung von Versicherungsinformationen,
- Ergänzung und Aktualisierung von Vertragsdaten,

- Upload und Auswertung von Versicherungsdokumenten,
- Analyse der Versicherungssituation und Hinweise auf mögliche Handlungsbedarfe,
- Erkennung und Zuordnung von Versicherungsverträgen anhand autorisierter Datenquellen,
- Kontaktaufnahme zu Ansprechpartnern der Bank,
- Bereitstellung versicherungsbezogener Informationen.

Die versicherungsfachliche Beratung, Vermittlung und Betreuung erfolgt ausschließlich durch die Bank in ihrer jeweiligen Rolle als Versicherungsvermittlerin. Der Digitale Versicherungsmanager dient lediglich der technischen Unterstützung und Bereitstellung entsprechender Funktionen.

3. Welche personenbezogenen Daten werden verarbeitet?

Je nach Nutzung des Versicherungsmanagers können insbesondere folgende Kategorien personenbezogener Daten verarbeitet werden:

Stammdaten

- Name
- Anschrift
- Geburtsdatum
- Kontaktdaten
- Familienstand
- Kundennummern und -Kennungen
- Zugangsdaten zum Benutzerkonto

Versicherungs-, Beratungs- und Vertragsdaten

- Angaben zu bestehenden Versicherungsverträgen
- Vertrags- und Policennummern
- Versicherungsunternehmen
- Vertragslaufzeiten
- Prämien- und Zahlungsinformationen
- vertragsbezogene Tarif- und Leistungsmerkmale
- vertragsbezogene Dokumente und -informationen
- Beratungsanlässe
- Bedarfsinformationen
- Gesprächsnotizen
- Beratungsdokumentationen und -Empfehlungen
- Korrespondenz und Interaktionshistorie
- Termininformationen
- Schadenhistorie

Angaben zur persönlichen Situation

Soweit für die Nutzung einzelner Funktionen erforderlich oder von Ihnen bereitgestellt, können Angaben zu Ihrer persönlichen oder wirtschaftlichen Situation verarbeitet werden.

Dokumente und hochgeladene Inhalte

Von Ihnen hochgeladene Dokumente, Bilder oder sonstige Dateien einschließlich der darin enthaltenen Informationen.

Kontoinformationen

Soweit Sie relevante Funktionen nutzen, können Informationen aus Kontodaten verarbeitet werden, soweit diese Rückschlüsse auf bestehende Versicherungsverträge oder versicherungsrelevante Sachverhalte zulassen.

Nutzungs- und technische Daten

Bei der Nutzung des Versicherungsmanagers werden bestimmte technische Informationen verarbeitet, die beim Besuch einer Webseite standardmäßig anfallen, insbesondere:

- IP-Adresse
- Geräte- und Browserinformationen
- Zeitpunkt der Nutzung
- Protokolldaten
- Nutzungs- und Interaktionsdaten

Besondere Kategorien personenbezogener Daten

Soweit dies im Zusammenhang mit Versicherungsverträgen erforderlich ist, können auch besondere Kategorien personenbezogener Daten verarbeitet werden, insbesondere Gesundheitsdaten. Dies betrifft insbesondere Kranken-, Pflege-, Berufsunfähigkeits- oder vergleichbare Versicherungen.

4. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt insbesondere zu folgenden Zwecken:

Bereitstellung des Versicherungsmanagers

Zur Einrichtung und Verwaltung Ihres Nutzerkontos sowie zur Bereitstellung der angebotenen Funktionen.

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertragserfüllung)

Verwaltung und Darstellung von Versicherungsinformationen

Zur Anzeige, Strukturierung, Aktualisierung und Verwaltung Ihrer Versicherungsinformationen.

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertragserfüllung)

Analyse der Versicherungssituation

Zur Ermittlung möglicher Informations-, Aktualisierungs- oder Absicherungsbedarfe sowie zur Bereitstellung entsprechender Hinweise.

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertragserfüllung)

Kommunikation mit Ihnen

Zur Bearbeitung von Anfragen sowie zur Übermittlung von Informationen im Zusammenhang mit dem Versicherungsmanager.

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertragserfüllung)

Technischer Betrieb, Sicherheit und Weiterentwicklung

Zur Gewährleistung der technischen Sicherheit, Fehleranalyse, Missbrauchsprävention sowie zur Verbesserung des Versicherungsmanagers.

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (berechtigtes Interesse an der reibungslosen und optimalen Bereitstellung des Versicherungsmanagers)

Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten

Soweit Gesundheitsdaten oder andere besondere Kategorien personenbezogener Daten verarbeitet werden, erfolgt dies ausschließlich auf Grundlage gesetzlicher Erlaubnistatbestände oder einer entsprechenden Einwilligung.

Rechtsgrundlage: insbesondere Artt. 9 Abs. 2 lit. a, Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO

5. Herkunft der Daten

Die verarbeiteten Daten stammen insbesondere aus folgenden Quellen:

- von Ihnen bereitgestellte Informationen,
 - von Ihnen hochgeladene Dokumente,
 - Datenbestände der Bank,
 - Datenlieferungen von Versicherungsunternehmen, soweit diese der Bank im Rahmen bestehender Vermittlungs- oder Betreuungsverhältnisse zur Verfügung gestellt werden,
 - von Ihnen angebundene Kontoinformationsdienste,
 - sonstige von Ihnen autorisierte Datenquellen.
-

6. Empfänger der Daten und eingesetzte Dienstleister

Innerhalb der Bank erhalten ausschließlich diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung ihrer Aufgaben benötigen.

Zur Bereitstellung des Versicherungsmanagers setzt die Bank technische Dienstleister und weitere spezialisierte Anbieter ein. Soweit diese personenbezogene Daten im Auftrag der Bank verarbeiten, erfolgt dies auf Grundlage von Verträgen zur Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO oder einer anderen datenschutzrechtlich zulässigen Grundlage.

Empfänger personenbezogener Daten können insbesondere sein:

- technische Plattform- und Hostingdienstleister,
- Versicherungsunternehmen,
- Anbieter von Kontoinformationsdiensten,
- Anbieter von Tarif- und Vergleichsdiensten,
- Kommunikations- und Benachrichtigungsdienstleister,
- Analyse- und Statistikdienstleister,
- sonstige Dienstleister, die für die Bereitstellung einzelner Funktionen des Versicherungsmanagers erforderlich sind.

Die technische Bereitstellung und der Betrieb des Versicherungsmanagers erfolgen durch die Megara GmbH als Auftragsverarbeiter der Bank.

Weitere Informationen zu den jeweils aktuell eingesetzten Dienstleistern und Empfängern können der jeweils aktuellen [Dienstleister- und Empfängerliste](#) entnommen werden.

7. Kontoinformationsdienste

Soweit Sie die Kontenanalyse nutzen, werden die hierfür erforderlichen Kontoinformationen über einen von Ihnen autorisierten Kontoinformationsdienst verarbeitet.

Die Verarbeitung erfolgt ausschließlich auf Grundlage Ihrer jeweiligen Autorisierung gegenüber dem Kontoinformationsdienst.

Die Auswertung von Kontoinformationen dient insbesondere dazu,

- bestehende Versicherungsverträge zu identifizieren,
- Versicherungsinformationen zu vervollständigen,
- versicherungsrelevante Veränderungen zu erkennen,
- Hinweise auf möglichen Beratungs- oder Aktualisierungsbedarf bereitzustellen und
- die Bank bei der bedarfsgerechten Betreuung ihrer Kunden zu unterstützen.

Versicherungsrelevante Veränderungen können sich insbesondere aus Änderungen der persönlichen, familiären, beruflichen oder wirtschaftlichen Situation ergeben. Hierzu können beispielsweise Veränderungen des Familienstandes, der Haushalts- oder Wohnsituation, der beruflichen Situation, des Immobilien- oder Fahrzeugbestands, größerer Anschaffungen oder vergleichbarer Lebensereignisse zählen.

Die Auswertung erfolgt ausschließlich zu versicherungsbezogenen Zwecken im Zusammenhang mit den Funktionen des Digitalen Versicherungsmanagers.

Bankzugangsdaten werden weder durch die Bank noch durch den Versicherungsmanager gespeichert.

Nähere Informationen zu den eingesetzten Kontoinformationsdiensten können der Dienstleister- und Empfängerliste entnommen werden.

8. Dokumentenupload und Dokumentenanalyse

Sie können Dokumente im Versicherungsmanager hochladen, um Versicherungsinformationen zu ergänzen oder zu aktualisieren.

Die hochgeladenen Dokumente können automatisiert ausgewertet werden, um versicherungsrelevante Informationen zu erkennen und Ihrem Nutzerkonto zuzuordnen.

Die automatisierte Auswertung dient ausschließlich der Unterstützung bei der Verarbeitung und Verwaltung Ihrer Versicherungsinformationen.

9. Cookies, Analyse- und Technologiedienste

Der Digitale Versicherungsmanager verwendet Cookies, Local Storage sowie vergleichbare Technologien, soweit dies für den technischen Betrieb, die Sicherheit, die Bereitstellung von Funktionen oder – nach entsprechender Einwilligung – für Analyse- und Optimierungszwecke erforderlich ist.

Technisch erforderliche Technologien werden auf Grundlage von § 25 Abs. 2 TDDDG sowie Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO eingesetzt.

Soweit Analyse-, Statistik-, Personalisierungs- oder vergleichbare Technologien verwendet werden, erfolgt deren Einsatz ausschließlich auf Grundlage der jeweils erforderlichen Einwilligung gemäß § 25 Abs. 1 TDDDG und Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO.

Einwilligungen können jederzeit mit Wirkung für die Zukunft über die Datenschutzeinstellungen des Versicherungsmanagers angepasst oder widerrufen werden.

Weitere Informationen zu den jeweils eingesetzten Cookies, Technologien, Analysewerkzeugen und deren Speicherdauern können der jeweils aktuellen [Cookie- und Technologielliste](#) entnommen werden.

10. Übermittlung von Daten in Drittländer

Soweit Dienstleister oder Technologien eingesetzt werden, bei denen personenbezogene Daten außerhalb der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeitet werden, erfolgt dies ausschließlich unter Beachtung der gesetzlichen Anforderungen der Art. 44 ff. DSGVO.

Weitere Informationen hierzu können der Dienstleister- und Empfängerliste sowie der Cookie- und Technologielliste entnommen werden.

11. Automatisierte Entscheidungen

Es erfolgen keine ausschließlich automatisierten Entscheidungen im Sinne des Art. 22 DSGVO, die rechtliche Wirkung entfalten oder Sie in vergleichbarer Weise erheblich beeinträchtigen.

12. Speicherdauer

Ihre personenbezogenen Daten werden nur solange gespeichert, wie dies für die genannten Zwecke erforderlich ist oder gesetzliche Aufbewahrungsfristen bestehen.

Sobald die Daten für die jeweiligen Zwecke nicht mehr benötigt werden und keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen, werden sie gelöscht oder anonymisiert.

13. Ihre Rechte

Sie haben nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen das Recht auf:

- Auskunft über die verarbeiteten personenbezogenen Daten,
- Berichtigung unrichtiger Daten,
- Löschung personenbezogener Daten,
- Einschränkung der Verarbeitung,
- Datenübertragbarkeit,
- Widerspruch gegen die Verarbeitung,
- Widerruf erteilter Einwilligungen mit Wirkung für die Zukunft.

Zur Ausübung Ihrer Rechte können Sie sich jederzeit an die unter Ziffer 1 genannten Kontaktdaten wenden.

14. Beschwerderecht

Sie haben das Recht, sich bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gegen datenschutzrechtliche Vorschriften verstößt. Zuständig ist insbesondere die Datenschutzaufsichtsbehörde Ihres Wohnsitzes oder die für die Bank zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde.

15. Bereitstellung der Daten

Die Bereitstellung bestimmter personenbezogener Daten ist erforderlich, um die Funktionen des Versicherungsmanagers nutzen zu können. Werden erforderliche Daten nicht bereitgestellt, kann der Dienst oder können einzelne Funktionen ganz oder teilweise nicht zur Verfügung gestellt werden.