

Formular- und Antragsübersicht zur Umsetzung ESEE in der bAV

Neugeschäft Einzel	
Einzelantrag (reine Rente) SAP 21006836 AXA Leben SAP 27931622 DBV ZN AXA	<ul style="list-style-type: none"> • 80% ESEE enthalten • Inhalt: Einwilligung zur <ol style="list-style-type: none"> 1. Erhebung, Speicherung und Nutzung der mitgeteilten Gesundheitsdaten durch den Rechtsträger (z. B. AXA Lebensversicherung AG) 2. Weitergabe der Gesundheitsdaten und weiterer nach § 203 Strafgesetzbuch geschützter Daten an Stellen außerhalb des Rechtsträgers <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) 2.2. Datenweitergabe an Rückversicherungen 2.3. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler 3. Speicherung und Verwendung von Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt; Datenübermittlung an Dienstleister des AG im Rahmen der bAV <p>- Hinweis: Neben der ESEE ist die „Information zur Verwendung Ihrer Daten“ ebenfalls Inhalt des Einzelantrags.</p>
Erklärung zur Gesundheit & finanziellen Situation (bei Tarifen mit Risikoprüfung) SAP 21009350 – Standard GE SAP 21009614 – Verkürzte GE	<ul style="list-style-type: none"> • Restliche 20% ESEE enthalten • Inhalt: Einwilligung zur <ol style="list-style-type: none"> 1. Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Risikobeurteilung und zur Prüfung der Leistungspflicht 1.2. Erklärungen für den Fall Ihres Todes 2. Weitergabe von Gesundheitsdaten und weiterer nach § 203 StGB geschützter Daten an Stellen außerhalb des Rechtsträgers (z.B. AXA Lebensversicherung AG) <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Datenweitergabe zur medizinischen Begutachtung • Erforderlich bei Einschluss eines biometrischen Risikos, einer selbständigen Berufs-/ Erwerbs-/ Dienstunfähigkeitsversicherung oder Risikoversicherung
Datenschutzerklärung zur UK (zusätzlich bei Unterstützungskasse)	<ul style="list-style-type: none"> • Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von geschützten Daten durch die Unterstützungskasse <ol style="list-style-type: none"> 1. Erhebung, Speicherung und Nutzung von erhobenen/übermittelten Daten 2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen 3. Datenweitergabe an Rückdeckungsversicherer
<p>Wichtig! Einzelantrag, ggf. Gesundheitserklärung oder ggf. Datenschutzerklärung zur Unterstützungskasse sind vom Antragsteller und allen mitzuversichernden Personen zu unterzeichnen und AXA einzureichen.</p>	

Neugeschäft Kollektiv

Grundsätzlich:

Wird im Kollektivvertrag ein reiner Rententarif vereinbart, **kann** der Arbeitgeber die 80%-ESEE ohne Gesundheitsangaben nutzen. Beinhaltet der KV darüber hinaus noch zu versichernde biometrische Risiken mit Risikoprüfung, eine selbständige Berufs-/ oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung oder eine Risikoversicherung ist die 100%-ESEE anzuwenden.

Grundsätzlich beinhaltet jeder neue KV eine Formulierung zur ESEE, der der Antragsteller (= Arbeitgeber) im KV zustimmen muss. Darüber hinaus **muss** jeder versicherte Arbeitnehmer seine **schriftliche** Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz (= ESEE) erteilen.

Der Arbeitgeber hat zwei Möglichkeiten im Umgang mit der ESEE:

1) ESEE muss AXA nicht eingereicht werden

Der Arbeitgeber bestätigt (durch Unterzeichnung des KV mit der entsprechenden Textpassage), dass nur diejenigen Personen zur Versicherung angemeldet werden, die ihre Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz erteilt haben. Der Arbeitgeber verpflichtet sich, die ESEE vom Arbeitnehmer unterzeichnen zu lassen, bei sich aufzubewahren und dem Versicherer auf Verlangen vorzulegen. Die ESEE ist als Anlage dem KV beigelegt.

2) ESEE muss AXA eingereicht werden

Der Arbeitgeber bestätigt (durch Unterzeichnung des KV mit der entsprechenden Textpassage), dass das jeweilige Versicherungsverhältnis nur begründet werden kann, wenn der jeweilige zu versichernde Arbeitnehmer sich bei Antragstellung mit der Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetzes durch Unterzeichnung der als Anlage dem KV beigelegten ESEE einverstanden erklärt. Der Arbeitgeber muss die jeweilige Erklärung gemeinsam mit der Anmeldung dem Versicherer vorlegen.

Folgende Formulare sind im Kollektivgeschäft anzuwenden:

(Reine) Arbeitgeberfinanzierung

Direktversicherung 80% ESEE (reine Rente)

SAP 21011267 AXA
SAP 27931827 DBV ZN AXA
SAP 21011275 Pro bAV Pensionskasse

- Name: Einwilligung in die Erhebung und Verwendung geschützter Daten und Schweigepflichtentbindungserklärung
- Einwilligung bezieht sich auf nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten (Gesundheitsdaten nicht betroffen)
- Inhalt: Einwilligung zur
 1. Weitergabe Ihrer nach § 203 Strafgesetzbuch geschützter Daten an Stellen außerhalb des Rechtsträgers (z. B. AXA Lebensversicherung AG)
 - 1.2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)
 - 1.3. Datenweitergabe an Rückversicherungen
 - 1.4. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler
 - 1.5. Datenübermittlung an Dienstleister des AG im Rahmen der bAV
- Information zur Verwendung personenbezogener Daten im Rahmen der EU-Datenschutzgrundverordnung (EU DSGVO)

- Die Erklärung ist von Antragssteller und vers. Arbeitnehmer zu unterzeichnen
- In Abhängigkeit von der Vereinbarung im KV, ist Erklärung bei AXA einzureichen oder bleibt beim Arbeitgeber.

<p>Datenschutzerklärung zur UK (zusätzlich bei Unterstützungskasse)</p> <p>Individuelles Formular für AXA UK (SAP folgt) Individuelles Formular für UKW (SAP folgt) Individuelles Formular u.di (SAP folgt)</p>	<p>Zusätzliche Datenschutzerklärung der jeweiligen Unterstützungskasse</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von geschützten Daten durch die Unterstützungskasse <ol style="list-style-type: none"> 1. Erhebung, Speicherung und Nutzung von erhobenen/übermittelten Daten 2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen 3. Datenweitergabe an Rückdeckungsversicherer
<p>Direktversicherung 100% ESEE- (bei Tarifen mit Risikoprüfung) SAP 21011261 AXA SAP 27931825 DBV ZN AXA SAP 21011274 Pro bAV Pensionskasse</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Name: Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung • Einwilligung bezieht sich auf Gesundheitsdaten und nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten • Inhalt: Einwilligung zur <ol style="list-style-type: none"> 1. Erhebung, Speicherung und Nutzung der mitgeteilten Gesundheitsdaten durch den Rechtsträger (z. B. AXA Lebensversicherung AG) 2. Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Risikobeurteilung und zur Prüfung der Leistungspflicht 2.2. Erklärungen für den Fall des Todes 3. Weitergabe der Gesundheitsdaten und weiterer nach § 203 Strafgesetzbuch geschützter Daten an Stellen außerhalb des Rechtsträgers <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Datenweitergabe zur medizinischen Begutachtung 3.2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen) 3.3. Datenweitergabe an Rückversicherungen 3.4. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler 4. Datenübermittlung an Dienstleister des Arbeitgebers im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung 5. Speicherung und Verwendung von Gesundheitsdaten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt <p>Information zur Verwendung personenbezogener Daten im Rahmen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Die Erklärung ist von Antragssteller und vers. Arbeitnehmer zu unterzeichnen ➤ In Abhängigkeit von der Vereinbarung im KV ist Erklärung bei AXA einzureichen oder verbleibt beim Arbeitgeber </div>
<p>Datenschutzerklärung zur UK (zusätzlich bei Unterstützungskasse)</p>	<p>Zusätzliche Datenschutzerklärung der jeweiligen Unterstützungskasse</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von geschützten Daten durch die Unterstützungskasse

Individuelles Formular für AXA UK (SAP folgt) Individuelles Formular für UKW (SAP folgt) Individuelles Formular u.di (SAP folgt)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Erhebung, Speicherung und Nutzung von erhobenen/übermittelten Daten 2. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen 3. Datenweitergabe an Rückdeckungsversicherer
Arbeitnehmerfinanzierung / Mischfinanzierung	
<p>Entgeltumwandlungsvereinbarung inkl. 80% ESEE</p> <p>Direktversicherung SAP 21010267 AXA SAP 27931759 DBV-Bestand</p> <p>Pro bAV : SAP 21006856 EU-Vereinbarung + SAP 21011275 80% ESEE</p> <p>Unterstützungskasse SAP 21010358 AXA UK SAP 21010363 UKW SAP 21010360 u.di</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entgeltumwandlungsvereinbarung inkl. ESEE • Inhalt analog ESEE bei Arbeitgeberfinanzierung • Die Erklärung ist von Antragssteller und vers. Arbeitnehmer zu unterzeichnen • In Abhängigkeit von der Vereinbarung im KV ist Erklärung bei AXA einzureichen oder bleibt beim Arbeitgeber <p>Zusätzlich integrierte Datenschutzerklärung der jeweiligen Unterstützungskasse</p>
<p>Entgeltumwandlungsvereinbarung inkl. 100% ESEE</p> <p>Direktversicherung SAP 21010268 AXA SAP 27931760 DBV-Bestand</p> <p>Pro bAV: SAP 21006856 EU-Vereinbarung + SAP 21011274 100% ESEE</p> <p>Unterstützungskasse: SAP 21010359 AXA UK SAP 21010364 UKW SAP 21010361 u.di</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entgeltumwandlungsvereinbarung inkl. ESEE • Inhalt analog ESEE bei Arbeitgeberfinanzierung • Die Erklärung ist von Antragssteller und vers. Arbeitnehmer zu unterzeichnen • In Abhängigkeit von der Vereinbarung im KV ist Erklärung bei AXA einzureichen oder bleibt beim Arbeitgeber <p>Zusätzlich integrierte Datenschutzerklärung der jeweiligen Unterstützungskasse</p>
Wichtig! Kollektivantrag, Zugangserklärung und BU-Erklärungen der bAV enthalten keine ESEE. Daher ist im Kollektivgeschäft immer eine ESEE zu unterzeichnen.	