



Musterbeispiel „Insight AG – Kfz-Telematik-Versicherungstarif“

Durchführung einer Datenschutz-Folgenabschätzung nach Art. 35 DS-GVO in Anlehnung an die Modelle der CNIL und der ISO/IEC 29134

Risikobeurteilung (gemäß ISO 31000)					
Risiko ID	Risikoquelle	Risikobeschreibung	Eintrittswahrscheinlichkeit	Schwere des Schadens	Ergebnis
1	Externer Mitarbeiter - USA	Löschung der Backups der Rohdaten in den USA bei Safeguard Corp.	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
2	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Löschung der Backups der Rohdaten in den USA bei Safeguard Corp.	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
3	Softwarefehler	Löschung der Backups der Rohdaten in den USA bei Safeguard Corp.	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
4	Hardwaredefekt (physikalisch)	Löschung der Backups der Rohdaten in den USA bei Safeguard Corp.	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
5	Umwelteinflüsse (Naturgewalt)	Löschung der Backups der Rohdaten in den USA bei Safeguard Corp.	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
6	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
7	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
8	Umwelteinflüsse (Naturgewalt)	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
9	Softwarefehler	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
10	Hardwaredefekt (physikalisch)	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
11	Versicherter (Kfz-Fahrer)	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
12	Dritter (anderer Kfz-Fahrer)	Löschung der Rohdaten in Bangladesch bei Bengali LTD	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
13	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Wesentlich (3)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
14	Versicherter (Kfz-Fahrer)	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
15	Dritter (anderer Kfz-Fahrer)	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
16	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Wesentlich (3)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
17	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Wesentlich (3)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
18	Externer Mitarbeiter - USA	Unbefugte Entwendung der Rohdaten vom Fahrzeug/Versicherten werden aus der Datenbank in Bangladesch entwendet.	Begrenzt (2)	Maximal (4)	Risiko (6)
19	Softwarefehler	Datenpaketverlust zwischen Fahrzeug und DE-CIX-Knoten Frankfurt	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
20	Hardwaredefekt (physikalisch)	Datenpaketverlust zwischen Fahrzeug und DE-CIX-Knoten Frankfurt	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
21	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Datenpaketverlust zwischen Fahrzeug und DE-CIX-Knoten Frankfurt	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
22	Versicherter (Kfz-Fahrer)	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Vernachlässigbar (1)	Wesentlich (3)	Risiko (4)
23	Dritter (anderer Kfz-Fahrer)	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Vernachlässigbar (1)	Wesentlich (3)	Risiko (4)
24	Sonstiger Dritte (Mitarbeiter Kfz-Werkstatt)	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
25	Softwarefehler	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
26	Hardwaredefekt (physikalisch)	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
27	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Manipulation der Rohdaten im Fahrzeug	Wesentlich (3)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
28	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Manipulation der Mapping-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
29	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Manipulation der Mapping-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
30	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Manipulation der Mapping-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
31	Hardwaredefekt (physikalisch)	Manipulation der Mapping-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
32	Softwarefehler	Manipulation der Mapping-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
33	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Manipulation der Score-Wert-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
34	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Manipulation der Score-Wert-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
35	Softwarefehler	Manipulation der Score-Wert-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
36	Hardwaredefekt (physikalisch)	Manipulation der Score-Wert-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
37	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Manipulation der Score-Wert-Daten in den Systemen der Versicherung Insight AG	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
38	Versicherter (Kfz-Fahrer)	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
39	Dritter (anderer Kfz-Fahrer)	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
40	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
41	Softwarefehler	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Vernachlässigbar (1)	Begrenzt (2)	geringes Risiko (2-3)
42	Hardwaredefekt (physikalisch)	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
43	Umwelteinflüsse (Naturgewalt)	Fehlerhafte Datenübermittlung durch Box aus Kfz	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
44	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Nicht ausreichende Information des Betroffenen bei Vertragsabschluss (über die Verwendung seiner Daten)	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
45	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Gespeicherte Daten werden für weitere Zwecke (Profilbildung, etc.) verwendet	Wesentlich (3)	Wesentlich (3)	Risiko (6)
46	Sonstiger Dritte (Mitarbeiter Kfz-Werkstatt)	Gespeicherte Daten werden für weitere Zwecke (Profilbildung, etc.) verwendet	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
47	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Gespeicherte Daten werden für weitere Zwecke (Profilbildung, etc.) verwendet	Wesentlich (3)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
48	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Gespeicherte Daten werden für weitere Zwecke (Profilbildung, etc.) verwendet	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
49	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Konkuranmeldung des Dienstleisters in Bangladesch	Vernachlässigbar (1)	Wesentlich (3)	Risiko (4)
50	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Kryptografisches Verfahren wird entschlüsselt	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
51	Externer Mitarbeiter - Bangladesch	Kryptografisches Verfahren wird entschlüsselt	Wesentlich (3)	Wesentlich (3)	Risiko (6)
52	Externer Mitarbeiter - USA	Kryptografisches Verfahren wird entschlüsselt	Vernachlässigbar (1)	Wesentlich (3)	Risiko (4)
53	Sonstiger Dritte (Mitarbeiter Kfz-Werkstatt)	Abfangen der Daten auf dem Transportweg zwischen Auto und Bangladesch	Begrenzt (2)	Wesentlich (3)	Risiko (5)
54	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Abfangen der Daten auf dem Transportweg zwischen Auto und Bangladesch	Vernachlässigbar (1)	Wesentlich (3)	Risiko (4)
55	Softwarefehler	Verarbeitungsfehler führt zu falschen Scorewerten	Vernachlässigbar (1)	Vernachlässigbar (1)	geringes Risiko (2-3)

56	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Vertrag zwischen Versicherung und Kunde besitzt eine Textkomplexität nach der Fleisch Methode von 30 Punkten (Akademiker)	Wesentlich (3)	Wesentlich (3)	Risiko (6)
57	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Die Rohdaten werden 3 Jahre aufbewahrt, durch Entfernung der Fahrgestellnummer "anonymisiert" und unbegrenzt aufbewahrt	Maximal (4)	Wesentlich (3)	hohes Risiko (7-8)
58	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Datenerhebung/verarbeitung ohne Erforderlichkeit (Folgedatenberechnung wie z.B. genaue Uhrzeit, Anzahl der Kneipenbesuche)	Maximal (4)	Wesentlich (3)	hohes Risiko (7-8)
59	Staatliche Institutionen (Nachrichtendienste)	Unbefugtes Mitlesen der verschlüsselten Daten auf dem Transportweg	Maximal (4)	Maximal (4)	hohes Risiko (7-8)
60	Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)	Unbefugtes Mitlesen der verschlüsselten Daten auf dem Transportweg	Wesentlich (3)	Begrenzt (2)	Risiko (5)
61	Staatliche Institutionen (Nachrichtendienste)	Kryptografisches Verfahren wird entschlüsselt	Maximal (4)	Wesentlich (3)	hohes Risiko (7-8)
62	Geschäftsführung	Fahrer (ungleich Halter) weiß nichts von der Verarbeitung	Maximal (4)	Wesentlich (3)	hohes Risiko (7-8)
63	Umwelteinflüsse (Naturgewalt)	LTE-Sendemasten der Mobilfunkprovider fallen aus	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)
64	Staatliche Institutionen (Strafverfolgung)	Anforderung von Fahrverhalten nach einem Unfall	Wesentlich (3)	Wesentlich (3)	Risiko (6)
65	Geschäftsführung	Gespeicherte Daten werden für weitere Zwecke (Profilbildung, etc.) verwendet	Wesentlich (3)	Wesentlich (3)	Risiko (6)
66	Interner Mitarbeiter - Insight AG	Administrator greift unrechtmäßig auf Protokoll-Daten zu	Begrenzt (2)	Begrenzt (2)	Risiko (4)

## Grundsätze nach Art. 5 DS-GVO

Rechtmäßigkeit  
Verarbeitung nach Treu und Glauben  
Transparenz  
Zweckbindung  
Datenminimierung  
Richtigkeit  
Speicherbegrenzung  
Integrität und Vertraulichkeit  
Verfügbarkeit  
Rechenschaftspflicht

## Risikoquelle

Interner Mitarbeiter - Insight AG  
Externer Mitarbeiter - Bangladesch  
Externer Mitarbeiter - USA  
Versicherter (Kfz-Fahrer)  
Dritter (anderer Kfz-Fahrer)  
Sonstiger Dritte (Mitarbeiter Kfz-Werkstatt)  
Softwarefehler  
Hardwaredefekt (physikalisch)  
Umwelteinflüsse (Naturgewalt)  
Cyberkrimineller (Hacker/Schadsoftware)  
Staatliche Institutionen (Nachrichtendienste)  
Geschäftsführung  
Staatliche Institutionen (Strafverfolgung)

ISO 29151

## Security Controls

### Allgemeine Kategorien

- 5 Datenschutzleitlinie
- 6 Organisation der Informationssicherheit
- 7 Mitarbeiter
- 8 Asset-Verwaltung
- 9 Zugangskontrolle
- 10 Kryptographie (Policy)
- 11 Physische Sicherheit
- 12 Betriebssicherheit
- 13 Sicherheit der Kommunikation
- 14 Beschaffung, Wartung und Entwicklung
- 15 Beziehungen zu Dienstleistern
- 16 Incident Management
- 17 Business Continuity Management
- 18 Compliance

## Privacy Controls

- A5.1 Pseudonymisierung
- A5.1 Need-To-Know Prinzip
- A5.1 Minimierung der Verkettbarkeit
- A5.1 Zugriffsbeschränkung
- A6.1 Sperrung von Daten
- A6.1 Löschung von Daten
- A6.1 Monitoring des Zugriffs
- A6.1 Transportverschlüsselung
- A6.2 Löschen von temp. Dateien

### Risikomatrix

Vernachlässigbar (1)  
Begrenzt (2)  
Wesentlich (3)  
Maximal (4)

### Ergebnis

geringes Risiko (2-3)  
Risiko (4)  
Risiko (5)  
Risiko (6)  
hohes Risiko (7-8)

### Auswirkung

(+) positiv  
neutral  
(-) negativ

## Schadenkategorie

Diskriminierung

Identitätsdiebstahl

Finanzieller Verlust

Rufschädigung

Verlust der Vertraulichkeit bei Berufsgeheimnis

Unbefugten Aufhebung der Pseudonymisierung

Andere wirtschaftliche oder gesellschaftliche Nachteile

Hinderung der Kontrolle der Betroffenen über eigene Daten

Verarbeitung von sensiblen Daten (Eth. Herkunft, Politik, Religion, Sexualleben, Gesundheit, etc.)

Profilbildung durch Bewertung persönlicher Aspekte (Vorlieben, Interessen, Aufenthaltsort, etc.)

Verarbeitung von Kinderdaten

Große Menge personenbezogener Daten

Große Anzahl von betroffenen Personen