

# Datenschutzerklärung VERBANDS-Versicherung AG (September 2023)

Die VERBANDS-Versicherung AG (nachfolgend «VVAG» oder «wir» genannt) nimmt den Schutz Ihrer Personendaten sehr ernst. Wir behandeln Ihre Personendaten vertraulich und im Einklang mit den anwendbaren gesetzlichen Datenschutzvorschriften.

## 1. Allgemeines zur Datenbearbeitung und zum Geltungsbereich

Diese Datenschutzerklärung erläutert, was wir mit Ihren Personendaten tun, wenn Sie unsere Website oder weitergehende Applikationen verwenden, unsere Dienstleistungen oder Produkte beziehen, anderweitig mit uns im Rahmen eines Vertrages in Verbindung stehen, mit uns kommunizieren oder sonst mit uns zu tun haben.

Wir verwenden den Begriff Daten in der vorliegenden Datenschutzerklärung gleichbedeutend mit Personendaten. Mit Personendaten sind alle Angaben gemeint, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen. Bearbeiten bedeutet jeglichen Umgang mit Personendaten, z. B. das Beschaffen, Speichern, Verwenden, Bekanntgeben oder Löschen von Personendaten.

Der Geltungsbereich dieser Datenschutzerklärung umfasst alle Webseiten, Anwendungen, Services, Verträge, Kommunikationsmittel und Tools, unabhängig davon, wie sie aufgerufen oder verwendet werden (einschliesslich mobiler Endgeräte) und sie gilt für die Bearbeitung von Personendaten, die wir bereits erhoben haben oder noch erheben werden.

Die Bestimmungen dieser Datenschutzerklärung unterliegen den zusätzlichen Bestimmungen, Haftungsausschlüssen oder anderen Vertragsbedingungen, die Sie mit der VVAG vereinbart haben, wie z.B. Einwilligungserklärungen, Vertragsbedingungen, allgemeine Geschäftsbedingungen, zusätzliche Datenschutzerklärungen, Formulare und Hinweise.

Diese Datenschutzerklärung kann von Zeit zu Zeit aktualisiert werden. Bitte sehen Sie sich die Datenschutzerklärung daher regelmässig an.

## 2. Kontaktstelle für Datenschutzrelevante Anliegen

Die VVAG fungiert als Datenverantwortliche gemäss Definition in relevanten Datenschutzgesetzen und -verordnungen und ist für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Datenbearbeitung verantwortlich, soweit nicht im Einzelfall etwas anderes kommuniziert wird.

Für Fragen oder Anliegen betreffend Datenschutz sowie für die Ausübung Ihrer Rechte gemäss Ziff. 10 kontaktieren Sie den Datenschutzbeauftragten der VVAG unter

- E-Mail Adresse: [mail@verbands-versicherung.ch](mailto:mail@verbands-versicherung.ch)
- Postweg: VERBANDS-Versicherung AG, Datenschutz, Industriestr. 28, 9100 Herisau

## 3. Personendaten Bearbeitung

Wir bearbeiten je nach Situation und Zweck unterschiedliche Personendaten aus verschiedenen Quellen. Diese Daten erheben wir in erster Linie direkt von Ihnen, z.B. wenn Sie uns Daten übermitteln, mit uns kommunizieren oder unsere Dienstleistungen nutzen. Wir können Daten aber auch aus anderen Quellen beziehen, z.B. aus öffentlichen Registern oder anderen öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. öffentliche Datenbanken, Internet, Presse), von Behörden oder sonstigen Dritten (z.B. Versicherungsgesellschaften).

Wenn Sie uns Daten über andere Personen (z.B. Mitarbeitende oder andere im Vertrag involvierte Parteien) übermitteln bzw. bekannt geben, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Daten richtig sind. Mit der Übermittlung von Daten über Dritte bestätigen Sie dies.

Wir können verschiedene Kategorien von Personendaten über Sie bearbeiten. Die wichtigsten sind folgende:

### • Stammdaten:

Als Stammdaten bezeichnen wir die Grunddaten, die wir für die Abwicklung unserer vertraglichen und sonstigen geschäftlichen Beziehungen oder für Marketing- und Werbezwecke benötigen, wie Name, Kontaktdaten und Informationen z.B. über Ihre Rolle und Funktion, Ihre Sprachpräferenzen, Ihre Bankverbindungen, Ihr Geburtsdatum, die Kundenhistorie, Vollmachten, Unterschriftsberechtigungen usw.

- **Finanz- und Risikodaten:**

Dies sind Daten, die sich auf Ihre Einkommens- und Vermögensverhältnisse, Ihre finanzielle Situation und Ihr Finanzverhalten beziehen, sowie weitere Daten, die der Bekämpfung von Missbrauch und Betrug, der Einhaltung der Geldwäschereibestimmungen oder anderer gesetzlicher Vorschriften dienen.

- **Steuerdaten:**

Dies sind Angaben im Zusammenhang mit der Erfüllung steuerrechtlicher Anforderungen. Zu den Steuerdaten gehören Angaben über Ihr Steuerdomizil und entsprechende Bestätigungen und Unterlagen, die Tax Identification Number (TIN), Steuerdeklarationen und Steuerbescheide sowie Angaben im Zusammenhang mit dem automatischen Informationsaustausch (AIA), Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und Qualified Intermediary Agreement (QI-Agreement).

- **Weitere Angaben zum Vertragsverhältnis:**

Dies sind Daten, die im Zusammenhang mit einem Vertragsabschluss bzw. der Vertragsabwicklung anfallen, z.B. Angaben über Verträge und den zu erbringenden oder erbrachten Leistungen, sowie Daten aus dem Vorfeld eines Vertragsabschlusses, die zur Abwicklung erforderlichen oder verwendeten Angaben und Angaben über Reaktionen (z.B. Beschwerden oder Angaben zur Zufriedenheit).

- **Verhaltens- und Präferenzdaten:**

Je nachdem, in welcher Beziehung wir zu Ihnen stehen, versuchen wir, Sie kennenzulernen und unsere Produkte, Dienstleistungen und Angebote besser auf Sie auszurichten. Dazu erheben und nutzen wir Daten über Ihr Verhalten und Ihre Präferenzen. Wir tun dies, indem wir Angaben über Ihr Verhalten in unserem Bereich auswerten, und wir können diese Angaben auch mit Angaben von Dritten – auch aus öffentlich zugänglichen Quellen – ergänzen. Gestützt darauf können wir etwa die Wahrscheinlichkeit berechnen, dass Sie bestimmte Leistungen in Anspruch nehmen oder sich auf eine bestimmte Weise verhalten. Die zu diesem Zweck bearbeiteten Daten sind uns teilweise bereits bekannt (z.B. wenn Sie unsere Leistungen in Anspruch nehmen) oder wir

gewinnen diese Daten, indem wir Ihr Verhalten aufzeichnen (z.B. wie Sie auf unserer Website navigieren oder indem wir z.B. über die Verwendung Ihres Mobiltelefons Ihr Bewegungsprofil ermitteln).

- **Standortdaten:**

Wenn Sie unsere Website oder andere elektronische Angebote verwenden, können wir Daten darüber erheben, wo Sie bzw. das entsprechende Gerät sich zu einem bestimmten Zeitpunkt aufhalten oder wohin Sie sich bewegen.

- **Sonstige Daten:**

Wir erheben auch in anderen Situationen Daten von Ihnen. Im Zusammenhang mit behördlichen oder gerichtlichen Verfahren etwa fallen Daten an (wie Akten, Beweismittel etc.), die sich auch auf Sie beziehen können. Wir können Fotos, Videos und Tonaufnahmen erhalten oder herstellen, in denen Sie erkennbar sein können (z.B. an Anlässen, durch Sicherheitskameras etc.). Wir können auch Daten darüber erheben, wer wann bestimmte Gebäude betritt oder entsprechende Zugangsrechte hat (inkl. bei Zugangskontrollen, gestützt auf Registrierungsdaten oder Besucherlisten etc.), wer wann an Anlässen oder Aktionen (z.B. Wettbewerben) teilnimmt oder wer wann unsere Infrastruktur und Systeme verwendet.

- **Besuchs- und Kommunikationsdaten:**

Dies sind Daten im Zusammenhang mit unserer Kommunikation mit Ihnen im Schriftverkehr, per Telefon und über elektronische Kanäle. Auch Daten unserer Kommunikation mit Dritten und Authentifizierungsdaten sowie Video- und Audioaufnahmen können dazugehören. Wenn wir Ihre Identität feststellen wollen oder müssen (z. B. bei einem Auskunftsbegehren), erheben wir ferner Daten, um Sie zu identifizieren (z. B. eine Kopie eines Ausweises).

- **Technische Daten:**

Wenn Sie unsere Website oder andere elektronische Angebote verwenden, erheben wir die IP-Adresse Ihres Endgeräts und weitere technische Daten. Zu diesen Daten gehören auch Protokolle, in denen die Verwendung unserer Systeme aufgezeigt wird.

#### • **Besonders schützenswerte Personendaten:**

Dies sind Daten über die Gesundheit, die Intimsphäre oder Zugehörigkeit zu einer Rasse oder Ethnie, genetische Daten, biometrische Daten, Daten über Massnahmen der sozialen Hilfe und Daten über verwaltungs- oder strafrechtliche Verfolgungen und Sanktionen sowie Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten.

Es ist wichtig zu beachten, dass die VVAG ohne Ihre Personendaten nicht in der Lage ist, ihre Dienstleistungen zu erbringen oder einen Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder abzuwickeln.

#### **4. Zweck der Datenverarbeitung und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung**

Die Verwendung Ihrer Personendaten erfolgt unter Berücksichtigung der gesetzlichen Vorschriften, insbesondere zu den nachfolgend aufgeführten Zwecken:

- Wir bearbeiten Daten für die Aufnahme, Beratung, Verwaltung Abwicklung und Beendigung von Vertragsbeziehungen, z.B. für die individuelle Kundenberatung, die Risikobeurteilung, die Ausschreibung von Versicherungsverträgen, die Einholung von Offerten für Versicherungsprodukte, die Vermittlung von Produkten, die Schadenbearbeitung etc. Bei Lebensversicherungen und BVG-Verträgen bearbeiten wir für die Aufnahme, Verwaltung, Abwicklung und Beendigung dieser Verträge auch besonders schützenswerte Personendaten (z.B. Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten).
- Wir bearbeiten Ihre Daten zu Zwecken der Kommunikation mit Ihnen, insbesondere zur Beantwortung von Anfragen und zur Geltendmachung Ihrer Rechte (Ziff. 10) und um Sie bei Rückfragen zu kontaktieren.
- Wir bearbeiten Daten zu Marketingzwecken, zur Umsetzung unserer Marketingziele (Marketingmassnahmen) und zur Beziehungspflege.
- Wir bearbeiten Ihre Daten zur Marktforschung, zur Verbesserung unserer Dienstleistungen und unseres Betriebs und zur Produktentwicklung.
- Wir können Ihre Daten auch zu Sicherheitszwecken und für die Zugangskontrolle bearbeiten.
- Wir bearbeiten Personendaten zur Einhaltung von Gesetzen, Weisungen und Empfehlungen von Behörden und interner Regularien («Compliance»).
- Wir bearbeiten Daten zur Prävention von Betrug und anderen unerlaubten Handlungen sowie zu Zwecken unseres Risikomanagements und um eine umsichtige Unternehmensführung sicher zu stellen.
- Wir können Ihre Daten zu weiteren Zwecken bearbeiten, z.B. im Rahmen unserer internen Abläufe und Administration oder zu Schulungs- und Qualitätssicherungszwecken und zur Geltendmachung unserer Rechte in möglichen Streitigkeiten.

Je nach Zweck der Datenbearbeitung stützen wir die Bearbeitung Ihrer Personendaten darauf, dass die Bearbeitung für die Anbahnung oder Abwicklung eines Vertrags mit Ihnen (oder der von Ihnen vertretenen Stelle) erforderlich ist, Sie eingewilligt haben oder wir oder Dritte ein berechtigtes Interesse daran haben. Zu unseren berechtigten Interessen gehört auch die Einhaltung von gesetzlichen Vorschriften. Dazu gehört aber auch die Vermarktung unserer Produkte und Dienstleistungen, das Interesse, unsere Märkte besser zu verstehen und unser Unternehmen, einschliesslich des operativen Betriebs, sicher und effizient zu führen und weiterzuentwickeln.

#### **5. Weitergabe personenbezogener Daten**

Es erfolgt keine Weitergabe Ihrer persönlichen Daten an unberechtigte Drittparteien. Damit die VVAG ihre Dienstleistungen erbringen kann, ist jedoch eine Weitergabe Ihrer Personendaten erforderlich. Je nach Zweckbestimmung erfolgt eine Weitergabe unter anderem an Versicherungsgesellschaften, an Einrichtungen der beruflichen Vorsorge, an IT-Dienstleister (Datenaufbewahrung, Datenverarbeitung etc.), an Konzerngesellschaften (Buchhaltung, Controlling etc.), staatliche Behörden und andere offizielle Stellen, Dienstleister, Vertragspartner oder andere beteiligte Personen, Revisionsgesellschaften, usw.

#### **6. Ort der Datenbearbeitung**

Wie unter Ziffer 5 erläutert, bearbeiten nicht nur wir, sondern, soweit erforderlich, auch andere Stellen Ihre Personendaten. Diese befinden sich nicht nur in der Schweiz. Ihre Daten können daher weltweit bearbeitet werden, auch ausserhalb der EU bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (sog. Drittstaaten).

Befinden sich die Empfängerinnen und Empfänger in einem Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz, so verpflichten wir sie vertraglich zur Einhaltung des Datenschutzes, in der Regel durch das Abschliessen anerkannter Standardvertragsklauseln. Bitte beachten Sie, dass solche vertraglichen Vorkehrungen einen schwächeren oder fehlenden gesetzlichen Schutz teilweise ausgleichen, aber nicht alle Risiken vollständig ausschliessen können (z.B. von staatlichen Zugriffen im Ausland). Wir können darauf verzichten, wenn sie bereits einem in Europa anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes

unterliegen oder sofern wir uns auf eine Ausnahmebestimmung stützen können. Letzteres kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland der Fall sein, in Fällen überwiegender öffentlicher Interessen oder wo das Abwickeln des Vertrags eine solche Bekanntgabe erfordert, wenn Sie uns Ihre Einwilligung gegeben haben oder es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben.

Beachten Sie bitte auch, dass Daten, die über das Internet ausgetauscht werden, häufig über Drittstaaten geleitet werden. Ihre Daten können daher auch dann ins Ausland gelangen, wenn sich Absender und Empfängerin im gleichen Land befinden.

## **7. Schutz personenbezogener Daten**

Wir treffen angemessene Sicherheitsmassnahmen, um die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit Ihrer Personendaten zu wahren, um sie gegen unberechtigte oder unrechtmässige Bearbeitungen zu schützen und den Gefahren des Verlusts, einer unbeabsichtigten Veränderung, einer ungewollten Offenlegung oder eines unberechtigten Zugriffs entgegenzuwirken.

Mit dem VVAG Kundenportal stellen wir Ihnen eine den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Infrastruktur für die Kommunikation mit Ihnen und für die Bearbeitung Ihrer Personendaten zur Verfügung. Wir bitten Sie, diese Infrastruktur zu nutzen, damit wir Ihre Personendaten schützen und mit Ihnen sicher kommunizieren können.

Bei der elektronischen Übermittlung von personenbezogenen Daten über das Internet (z.B. E-Mail), aber auch per SMS oder andere unverschlüsselte Kanäle sowie über WhatsApp oder andere Messaging-Anwendungen besteht immer ein Risiko, dass diese Daten beschädigt, manipuliert oder verloren gehen. Die VVAG garantiert für dieses Risiko keine Haftung.

## **8. Dauer der Bearbeitung von Personendaten**

Wir bearbeiten Ihre Personendaten so lange, wie es unsere Bearbeitungszwecke, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen und unsere berechtigten Interessen der Bearbeitung zu Dokumentations-, Archivierungs- und Beweiszwecken es verlangen oder eine Speicherung technisch bedingt ist.

## **9. Verwendung von Cookies und andere Technologien**

Cookies / Tracking und andere Technologien im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Website und Apps.

Wir können auf unseren Websites und Apps typischerweise «Cookies» und vergleichbare Techniken (wie z.B. tracking Pixel) einsetzen, mit denen Ihr Browser oder Ihr Gerät identifiziert werden kann. Ein Cookie ist eine kleine Datei, die an Ihren Computer gesendet bzw. vom verwendeten Webbrowser automatisch auf Ihrem Computer oder mobilen Gerät gespeichert wird, wenn Sie unsere Website besuchen oder unsere App installieren. Wenn Sie diese Website erneut aufrufen oder unsere App benutzen, können wir Sie so wiedererkennen, selbst wenn wir nicht wissen, wer Sie sind. Neben Cookies, die lediglich während einer Sitzung benutzt und nach Ihrem Website-Besuch gelöscht werden (sog. Session Cookies), können Cookies auch benutzt werden, um Nutzereinstellungen und andere Informationen über eine bestimmte Zeit (z.B. zwei Jahre) zu speichern (sog. permanente Cookies). Sie können Ihren Browser jedoch so einstellen, dass er Cookies zurückweist, nur für eine Sitzung speichert oder sonst vorzeitig löscht. Die meisten Browser sind so voreingestellt, dass sie Cookies akzeptieren. Wir verwenden permanente Cookies, um Benutzereinstellungen zu speichern (z.B. Sprache, Auto-Login), um besser zu verstehen, wie Sie unsere Angebote und Inhalte nutzen und um Ihnen auf Sie zugeschnittene Angebote und Werbung anzeigen zu können. Wenn Sie Cookies sperren, kann es sein, dass gewisse Funktionalitäten (wie z.B. Sprachwahl, Warenkorb, Bestellprozesse) nicht mehr funktionieren.

Wir bauen in unseren Newslettern und sonstigen Marketing-E-Mails teilweise und soweit erlaubt auch sicht- und unsichtbare Bildelemente ein (sog. tracking Pixel), durch deren Abruf von unseren Servern wir feststellen können, ob und wann Sie die E-Mail geöffnet haben, damit wir auch hier messen und besser verstehen können, wie Sie unsere Angebote nutzen und sie auf Sie zuschneiden können. Sie können dies in Ihrem E-Mail-Programm blockieren; die meisten sind so voreingestellt, dass Sie dies tun.

Mit der Nutzung unserer Websites und Apps sowie der Einwilligung zum Erhalt von Newslettern und anderen Marketing- E-Mails erklären Sie sich mit der Verwendung dieser Techniken einverstanden. Wenn Sie dies nicht wünschen, müssen Sie Ihren Browser bzw. Ihr E-Mail-Programm entsprechend einstellen oder die App deinstallieren, sofern sich dies nicht über die Einstellungen anpassen lässt.

Wir können auf unseren Websites ferner sogenannte Plug-Ins von sozialen Netzwerken wie Facebook, Twitter, Youtube, Pinterest oder Instagram einsetzen. Das ist für Sie jeweils ersichtlich (typischerweise über

entsprechende Symbole). Wir haben diese Elemente so konfiguriert, dass sie standardmässig deaktiviert sind. Wenn Sie sie aktivieren (durch Anklicken), können die Betreiber der jeweiligen sozialen Netzwerke registrieren, dass und wo Sie sich auf unserer Website aufhalten und können diese Informationen für ihre Zwecke nutzen. Die Bearbeitung Ihrer Personendaten erfolgt dann in der Verantwortung des jeweiligen Betreibers nach dessen Datenschutzbestimmungen. Wir erhalten von ihm keine Angaben über Sie.

#### **10. Rechte der betroffenen Person**

Das anwendbare Datenschutzrecht gewährt Ihnen unter bestimmten Umständen folgende Rechte:

- das Recht, der Bearbeitung Ihrer Daten zu widersprechen;
- das Recht, von uns Auskunft zu verlangen, ob und welche Daten wir von Ihnen bearbeiten;
- das Recht, dass wir Daten korrigieren, wenn sie unrichtig sind;
- das Recht, die Löschung von Daten zu verlangen;
- das Recht, von uns die Herausgabe bestimmter Personendaten in einem gängigen elektronischen Format oder ihre Übertragung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen;
- das Recht, eine Einwilligung zu widerrufen, soweit unsere Bearbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht;
- das Recht auf Nachfrage weitere Informationen zu erhalten, die für die Ausübung dieser Rechte erforderlich sind.

Wenn Sie die oben genannten Rechte uns gegenüber ausüben wollen, wenden Sie sich bitte schriftlich an den unter Ziffer 2 angegebenen Datenschutzbeauftragten. Damit wir einen Missbrauch ausschliessen können, müssen wir Sie gegebenenfalls identifizieren (z.B. mit einer Ausweiskopie). Bitte beachten Sie, dass für diese Rechte nach dem anwendbaren Datenschutzrecht Voraussetzungen, Ausnahmen oder Einschränkungen gelten (z.B. zum Schutz von Dritten oder von Geschäftsgeheimnissen). Hierauf werden wir Sie gegebenenfalls hinweisen.