

Datenschutzerklärung Beratung und Betreuung

Mit der vorliegenden Datenschutzerklärung möchten wir Sie transparent darüber informieren, wie die Swiss Life AG und deren Generalagenturen Ihre Personendaten im Rahmen der Akquisition, der Beratung und der Betreuung sowie der Vorsorge- und Finanzanalyse, der Finanz-, der Pensions-, der Erbschafts- und Nachlassplanung sowie bei dem Vorsorge- und Versicherungscheck (nachfolgend Beratung und Betreuung) bearbeitet.

1 Einleitung

Swiss Life und deren Generalagenturen (nachfolgend Swiss Life oder wir) ist der Schutz Ihrer Privatsphäre und die Vertraulichkeit der Daten ihrer Kunden und von deren Mitarbeitenden sehr wichtig. Entsprechend hält sich Swiss Life an die massgebenden Grundsätze der Datenschutzgesetzgebung, einschliesslich der Spezialbestimmungen der beruflichen Vorsorge, des Versicherungsvertragsgesetzes, der Versicherungsaufsichtsgesetzgebung, sowie die weiteren gesetzlichen oder regulatorischen Anforderungen.

Dazu gehört, dass Swiss Life die Personendaten ihrer Kunden angemessen und konsequent schützt und die Anforderungen an die Vertraulichkeit, Integrität, Verfügbarkeit, Nachvollziehbarkeit und Verhältnismässigkeit bei der Bearbeitung und der Verwaltung Ihrer Daten zielstrebig zu Ihrem Schutz anwendet und umsetzt.

Gerne geben wir Ihnen nachfolgend einen Überblick über die Bearbeitungstätigkeiten Ihrer Personendaten im Zusammenhang mit Akquisitionstätigkeiten und der Beratung und der Betreuung durch Swiss Life und deren Generalagenturen.

Soweit nicht ausdrücklich anders angegeben, gilt diese Datenschutzerklärung ausschliesslich für hierin genannte Bearbeitungszwecke. Weitere allgemeine Informationen zum Thema Datenschutz bei Swiss Life finden Sie in unserer allgemeinen Datenschutzerklärung: <https://www.swisslife.ch/de/ueber-uns/footer/privacy.html>.

2 Verantwortlicher (Controller) für die Datenbearbeitung und Datenschutzbeauftragter von Swiss Life

Verantwortlich für die hier beschriebene Datenerhebung und Datenbearbeitung ist die

Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
Postfach
8022 Zürich

Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen oder Fragen haben, können Sie uns und unseren Datenschutzbeauftragten über die untenstehende Adresse oder per E-Mail kontaktieren:

Swiss Life AG
Datenschutzbeauftragter
Compliance Schweiz
General-Guisan-Quai 40
Postfach
8022 Zürich

E-Mail: datenschutz@swisslife.ch

3 Bearbeitungszwecke und Bearbeitungsgrundsätze

Ihre Personendaten bearbeitet Swiss Life zu den nachfolgenden Zwecken.

3.1 Akquisition

3.1.1 Kontaktaufnahme bei Weiterempfehlung

Swiss Life bearbeitet Personendaten, die sie von Dritten erhält, zur Kontaktaufnahme mit der weiterempfohlenen Person.

Bearbeitet werden Personendaten wie Name, Vorname, Telefonnummer und allenfalls weitere Daten, wenn der Dritte sie uns mitgeteilt hat.

3.1.2 Kontaktaufnahme mit Interessenten

Swiss Life bearbeitet Personendaten, die Swiss Life direkt von Interessenten erhält (sei dies der Interessent kontaktiert Swiss Life oder Swiss Life kontaktiert einen Interessenten), zur Kontaktaufnahme.

Bearbeitet werden Personendaten wie Name, Vorname, Telefonnummer und allenfalls weitere Daten, die ein Interessent mitgeteilt hat.

3.2 Beratung von Interessenten und Kunden

Personendaten werden für folgende Beratungsthemen bearbeitet:

- Prämienberechnung;
- eine bedarfsgerechte Vorsorge- und Finanzanalyse;
- eine Finanz- und/oder Pensionsplanung;
- eine Erbschafts- und Nachlassplanung;
- einen Vorsorge- und Versicherungscheck und/oder
- Beratung für Produkte von Swiss Life oder unseren Kooperationspartnern.

3.3 Betreuung von Swiss Life-Kunden

Im Rahmen der Betreuung von Swiss Life-Kunden werden Personendaten für folgende Tätigkeiten bearbeitet:

- Vertragsverwaltung und Betreuung.

- Sollten wir einen Bedarf in einem unserer Beratungsfelder erkennen, werden wir Sie nach Möglichkeit kontaktieren und entsprechend informieren und/oder Ihre Daten gegebenenfalls an die bei uns zuständigen Stellen bzw. an einen der in Ziffer 9 aufgeführten Kooperationspartner weiterleiten. Soweit erforderlich, werden wir hierzu Ihre gesonderte Einwilligung einholen.

3.4 Weitere Bearbeitungszwecke

- Statistische Auswertungen (z. B. für Marktforschung) sowie zu Marketingzwecken innerhalb der Swiss Life-Gruppe. Eine Bearbeitung zu Marketingzwecken geschieht nicht gegen Ihren ausdrücklichen Willen und erfolgt, soweit erforderlich, mit Ihrer gesondert erteilten Einwilligung.

Hinweis: Informationen zu einer allfälligen Offertstellung zu Produkten von Swiss Life finden Sie hier: <https://www.swisslife.ch/de/ueber-uns/footer/privacy.html>.

4 Kategorie der bearbeiteten Personendaten

Die von Swiss Life bearbeiteten Personendaten umfassen die von Ihnen mitgeteilten sowie öffentlich zugängliche personenbezogene Daten. Zur Abwicklung der Freizügigkeitspolizen bearbeiten wir insbesondere die folgenden Personendaten der versicherten Personen:

- Persönliche Daten: Dazu gehören insbesondere Vor- und Nachname, Geschlecht, Geburtsdatum, Adresse, Zahlungsadresse, Zivilstand etc.;
- Daten für eine Prämienberechnung;
- Daten für die Erstellung von Beratungen, Analysen (z. B. Vorsorge- oder Finanzanalyse) und Verträgen.

5 Grundsatz der Datensparsamkeit, Privacy by Default

Gemäss dem Grundsatz der Datensparsamkeit beschaffen wir nur diejenigen Daten, welche wir für das abzuwickelnde Geschäft (Gewährung von Hypothekendarlehen) tatsächlich benötigen (Erforderlichkeit). Unsere Systeme und Dienstleistungen sind so konfiguriert, dass sie maximalen Schutz für Ihre Personendaten garantieren.

6 Marketingaktivitäten, Profiling

Wir können Ihre Daten auch verwenden, um Ihnen individuell auf Sie zugeschnittene Produkte und Leistungen zu offerieren. Zur individualisierten, zielgerichteten Werbung und Angebotsunterbreitung sowie um besser auf Ihre Bedürfnisse eingehen zu können, können wir auch Kundenprofile über Sie erstellen und Sie in Werbegruppen einteilen (wobei wir keine besonders schützenswerten Personendaten wie Gesundheitsdaten verwenden). Dabei besteht unser berechtigtes Interesse darin, dass Sie über unsere Produkte und Dienstleistungen, die für Sie von Interesse sein könnten, schnell und effektiv informiert werden.

Swiss Life ist auch Kooperationen mit ausgewählten Partnern eingegangen, so dass wir Ihnen auch Angebote anderer Versicherungsgesellschaften anbieten können. Wenn Sie

einen solchen Versicherungsvertrag abgeschlossen haben, können Ihre Daten gestützt darauf zwischen den Partnern ausgetauscht werden und, sofern Ihre Zustimmung vorliegt, zu Marketingzwecken bearbeitet werden.

Wir kontaktieren Sie ausserdem hin und wieder zu Marktforschungszwecken und verwenden die Ergebnisse daraus in anonymisierter Form für diverse Fragestellungen im Unternehmen. Für unsere Befragung zur Kundenzufriedenheit werden wir Sie zu Ihren Erfahrungen mit Swiss Life befragen. Die Ergebnisse aus dieser Befragung verwenden wir in manchen Fällen auch, um Sie persönlich zu kontaktieren, Ihre Anliegen aktiv bearbeiten zu können und unsere internen Prozesse zu verbessern. Wir erheben, speichern und bearbeiten Ihre Daten zudem für die Evaluation, die Verbesserung und die Neuentwicklung von Dienstleistungen und Funktionen.

Dabei besteht unser berechtigtes Interesse darin, dass unsere Produkte und Dienstleistungen kontinuierlich entwickelt werden und dadurch den Bedürfnissen unserer Kunden entsprechen.

Auf Grundlage einer Einwilligung oder eines berechtigten Interesses von Swiss Life bearbeiten wir Ihre Personendaten auch für folgende Zwecke: um Ihr Einkaufserlebnis permanent zu verbessern und es für Sie kundenfreundlich und individuell zu gestalten sowie über bestimmte Produkte oder Marketingaktionen zu kommunizieren und um Ihnen Produkte oder Dienstleistungen zu empfehlen, die Sie interessieren könnten. Wir bearbeiten Ihre Personendaten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling) oder bei Ihrer Anfrage zu einem Produkt eine Vorselektion zu erstellen.

Wir setzen Profiling insbesondere ein, um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und bedarfsgerecht beraten zu können. Dabei setzen wir Auswertungsinstrumente ein, die uns eine entsprechende Kommunikation und Werbung einschliesslich Markt- und Meinungsforschung ermöglichen.

Falls die Bearbeitung Ihrer Daten im vorliegenden Kontext aufgrund von berechtigtem Interesse unsererseits erfolgt, führen wir intern vorgängig eine Interessenabwägung je nach Art Ihrer im Einzelfall betroffenen Daten durch. Insbesondere berücksichtigen wir dabei auch die Branchenüblichkeit der Bearbeitung. In diesen Fällen haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Bearbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten und die Erstellung von Kundenprofilen zu Marketingzwecken einzulegen.

7 Automatisierte Einzelentscheidungen

Swiss Life fällt keine automatisierten Einzelentscheide auf der Basis von Personendaten. Sollte sich dies in Zukunft ändern, wird Swiss Life die Transparenz und die damit verbundenen Rechte sicherstellen.

8 Beschaffung von Personendaten (mit Ihrer Zustimmung)

Im Rahmen der Beratung und unserer Geschäftsbeziehung stellen Sie uns Personendaten, möglicherweise besonders schützenswerte Personendaten zur Verfügung, welche für die Aufnahme und die Durchführung einer Beratung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, Sie adäquat zu beraten, einen

Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder diesen abzuwickeln bzw. Ihnen Leistungen auszurichten.

9 Datenweitergabe, Bearbeitung im Auftrag von Swiss Life und Bekanntgabe ins Ausland

Zu den oben genannten Bearbeitungszwecken können wir Ihre Daten, insbesondere zu Speicher- und Verarbeitungszwecken, an Konzerngesellschaften und ggf. an Dienstleister im In- und Ausland übermitteln, die in unserem Auftrag allgemeine Dienstleistungen (z. B. Zahlungsverkehr, Vertragsverwaltung) oder IT-Leistungen (z. B. Hosting – Verwaltung der Server-Hardware und -Software, Housing – Verwaltung der Server-Hardware, Cloud Computing – IT-Infrastruktur, welche über das Internet erreichbar ist) erbringen. Swiss Life behält sich vor, gewisse Geschäftsbereiche und Dienstleistungen (z. B. Vertragsverwaltung, Zahlungsverkehr, Informatik) sowie die Bearbeitung von Personendaten ganz oder teilweise an Dritte im In- und Ausland auszulagern.

Soweit Dienstleistungsunternehmen («Auftragsbearbeiter») eingesetzt werden, dürfen diese Personendaten nur unter Beachtung der einschlägigen gesetzlichen und vertraglichen Vorgaben und nur so bearbeitet werden, wie Swiss Life dies selbst tun dürfte. Insbesondere dürfen sie die Daten nicht für eigene Zwecke verwenden.

Swiss Life wählt die dabei eingesetzten Unternehmen sorgfältig aus, schliesst mit ihnen schriftliche Verträge, die insbesondere auch die zu treffenden technischen und organisatorischen Massnahmen beinhalten, und überwacht die ordnungsgemässe Einhaltung. In enger Zusammenarbeit mit Auftragsbearbeitern wie Hosting-Providern strebt Swiss Life dabei einen hohen Schutz an, um Personendaten vor fremden Zugriffen, Verlust oder Missbrauch zu schützen und so die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit Ihrer Daten sicherzustellen.

Soweit von Ihnen veranlasst oder gewünscht und/oder rechtlich zulässig oder vorgeschrieben, können Daten auch an weitere Dritte weitergeben werden, z. B. an unsere Kooperationspartner. Eine Übersicht über unsere Kooperationspartner finden Sie hier: <https://www.swisslife.ch/de/ueber-uns/unternehmensprofil/partner/kooperationspartner.html>.

Zu anderen Zwecken als den hier genannten werden ohne Einwilligung der betroffenen Person keine Daten weitergegeben.

10 Datenbeschaffung bei Dritten

Swiss Life bearbeitet Daten, welche direkt bei der betroffenen Person oder bei Dritten beschafft wurden. Eine Datenbeschaffung bei Dritten kann aufgrund einer Empfehlung aus dem Familien- oder Arbeitskreis erfolgen. In all diesen Fällen gehen wir davon aus, dass die betroffenen Personen bereits entsprechend über die Weiterleitung der Daten informiert worden sind, andernfalls würde Swiss Life für eine transparente Datenbearbeitung besorgt sein.

Es ist uns ein Anliegen, dass unsere Daten gemäss den massgebenden gesetzlichen Bestimmungen stets richtig, vollständig und aktuell sind. Daher kann es in bestimmten Fällen (z. B. bei fehlenden oder nicht mehr aktuellen Daten) notwendig werden, dass

Swiss Life Daten bei Dritten (z. B. Kommunikationsdienstleistern) oder, soweit erforderlich, bei Auskunfteien einholt.

Soweit für die Vertragsbearbeitung bzw. -verwaltung notwendig, kann Swiss Life Ihre Daten auch an Gesellschaften der Swiss Life-Gruppe weiterleiten sowie bei Amtsstellen gewisse Daten über Ihre Person einholen.

11 Dauer der Bearbeitung, Aufbewahrung und Löschung Ihrer Personendaten

Wir bearbeiten und speichern Ihre Personendaten im Bereich des Hypothekengeschäfts, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, d. h. zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, der Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten.

Dabei ist es möglich, dass Personendaten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen Swiss Life geltend gemacht werden können und soweit Swiss Life anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet ist oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z. B. für Beweis- und Nachweiszwecke).

Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke (Ziffer 3) nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (z. B. Systemprotokolle, Logs) können grundsätzliche kürzere Aufbewahrungsfristen gelten.

12 Ihre Rechte (Betroffenenrechte)

Wir geben Ihnen gerne kostenlos Auskunft, ob Swiss Life Personendaten von Ihnen bearbeitet. Wenn dies nicht der Fall ist, erhalten Sie von uns eine sogenannte Negativauskunft. Bearbeiten wir von Ihnen Personendaten, übermitteln wir die nach dem Datenschutzgesetz vorgesehenen Informationen üblicherweise auf dem Kommunikationsweg, über den Sie Ihre Anfrage eingereicht haben.

Weiter haben Sie das Recht auf Datenherausgabe und -übertragung in einem gängigen elektronischen Format, sofern die gesetzlichen Voraussetzungen nach Art. 25a DSG vorliegen. Sollte die Auskunft oder Herausgabe insbesondere aufgrund eines formellen Gesetzes, überwiegender Interessen Dritter oder aus anderen Gründen offensichtlich unbegründet sein, sind wir berechnigt, die Auskunft oder Herausgabe zu verweigern, einzuschränken oder aufzuschieben.

Sie können weiter verlangen, dass unrichtige Personendaten berichtigt werden, sofern keine gesetzliche Vorschrift die Änderung verbietet. Weiter können Sie gemäss den gesetzlichen Vorgaben insbesondere verlangen, dass eine bestimmte Datenbearbeitung verboten, eine bestimmte Bekanntgabe von Personendaten an Dritte untersagt wird oder Personendaten gelöscht oder vernichtet werden.

Die Ausübung Ihrer Rechte setzt in der Regel voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z. B. durch eine Ausweiskopie) und Sie Ihr Gesuch zu Dokumentationszwecken schriftlich stellen.

Zur Geltendmachung Ihrer Rechte können Sie uns unter der in «Verantwortlicher (Controller) für die Datenbearbeitung und Datenschutzbeauftragter von Swiss Life» (weiter oben) angegebenen Adresse oder per E-Mail an datenschutz@swisslife.ch kontaktieren.

13 Änderungsvorbehalt

Swiss Life behält sich vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anzupassen, insbesondere an aktuelle gesetzliche Bestimmungen und geänderte Geschäftsabläufe.

Es gilt jeweils die an dieser Stelle veröffentlichte Version.