

VERSICHERUNGSBERATUNG
A. & M. RICKENBACHER

Datenschutzerklärung

Inhaltsverzeichnis

1	Verantwortlichkeit	4
1.1	Verantwortlicher und Ansprechperson.....	4
2	Datenschutz im Allgemeinen	4
2.1	Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten.....	4
2.2	Erhebung und Bearbeitung von Personendaten	4
2.3	Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen.....	5
	2.3.1 Durchführung unsere Geschäftstätigkeit	5
	2.3.2 Weitere Zwecke	5
3	Datenweitergabe	6
4	Dauer der Datenbearbeitung und deren Aufbewahrung	6
5	Datensicherheit	6
6	Profiling	7
7	Ihre Rechte	7
8	Änderungen dieser Datenschutzerklärung	7

Datenschutzerklärung

Datenschutz hat für die Versicherungsberatung A. & M. Rickenbacher (nachfolgend VBAM oder auch «wir» oder «uns») einen hohen Stellenwert. In dieser Datenschutzerklärung wird erläutert, wie wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit Personendaten von betroffenen Personen (z. B. Kunden, Geschäftspartner etc.) (nachfolgend „Sie“) erheben und bearbeiten, an wen wir Ihre Personendaten weitergeben, sowie Ihre Rechte in diesem Zusammenhang aus der Datenschutzgesetzgebung, respektive aus anderen Rechtsgrundlagen.

Unter Personendaten werden alle Angaben über persönliche oder sachliche Verhältnisse verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbar natürliche Person beziehen (z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse etc.). In dieser Datenschutzerklärung verwenden wir hierfür auch die Begriffe «Ihre Daten» oder «Ihre Personendaten».

Diese Datenschutzerklärung deckt die Erhebung von Personendaten im Zusammenhang mit unserer Geschäftstätigkeit ab, einschliesslich derer, die wir aus unterschiedlichen Quellen erhalten, z.B. von Ihrem Arbeitgeber, von Behörden und von anderen Dritten. Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z. B. Ihrer Mitarbeitenden, Familienmitglieder, Daten von Arbeitskolleginnen und Arbeitskollegen) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Sie dies dürfen und wenn diese Personendaten korrekt sind. Wenn Sie uns Personendaten von Dritten übermitteln bzw. mitteilen, gehen wir davon aus, dass wir diese zum jeweils beabsichtigten Zweck bearbeiten dürfen.

Die VBAM untersteht grundsätzlich den datenschutzrechtlichen Bestimmungen der Schweiz. Wir verpflichten uns zu einem verantwortungsvollen Umgang mit Ihren Personendaten. Folglich erachten wir es als selbstverständlich, das Bundesgesetz über den Datenschutz (Datenschutzgesetz, DSG), sowie die dazugehörigen Verordnungen und andere gegebenenfalls anwendbaren schweizerische Datenschutzvorgaben einzuhalten.

In dieser Datenschutzerklärung informieren wir Sie:

- welche Personendaten wir von Ihnen erheben und bearbeiten;
- zu welchen Zwecken wir Ihre Personendaten verwenden;
- wer Zugang zu Ihren Personendaten hat;
- wie lange wir Ihre Personendaten bearbeiten;
- welche Rechte Sie mit Bezug auf Ihre Personendaten haben; und
- wie Sie uns kontaktieren können.

Wir weisen Sie darauf hin, dass diese Datenschutzerklärung keine abschliessende Beschreibung unserer Datenbearbeitungen enthält und einzelne Sachverhalte ganz oder teilweise durch spezifische Datenschutzerklärungen, Allgemeine Geschäftsbedingungen, Merkblätter oder ähnliche Dokumente geregelt sein können (mit oder ohne Verweis in dieser Datenschutzerklärung).

1 Verantwortlichkeit

1.1 Verantwortlicher und Ansprechperson

Verantwortlicher und Ansprechperson ist die Versicherungsberatung A. & M. Rickenbacher, Ochsengasse 9, 4460 Gelterkinden. E-Mail: info@vbam-rickenbacher.ch

Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen oder Fragen im Zusammenhang mit der Erbringung unserer Dienstleistungen oder zu dieser Datenschutzerklärung haben, wenden Sie sich an die oben aufgeführte Adresse oder E-Mail-Adresse.

2 Datenschutz im Allgemeinen

2.1 Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen Personendaten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind (eine gesetzliche Pflicht, uns Daten bereitzustellen, haben Sie in der Regel nicht). Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen (oder der Stelle oder Person, die Sie vertreten) zu schliessen oder diesen abzuwickeln

2.2 Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir erhalten Personendaten von Ihnen, wenn Sie uns Daten übermitteln oder mit uns in Kontakt treten. Dies kann über verschiedene Kanäle erfolgen, über welche Sie mit uns kommunizieren (z.B. E-Mail, briefliche Mitteilungen, Telefon, Fax etc.) oder über den Bezug von Dienstleistungen, die wir Ihnen im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit anbieten.

Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten. Soweit dies erlaubt ist, entnehmen wir auch öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister, Presse, Internet) gewisse Daten oder erhalten solche von Behörden und sonstigen Dritten

Wir erheben die folgenden Personendatenkategorien:

- Kontaktdaten: z. B. Adresse, E-Mail-Adresse, Telefon-/Handynummer, Digitale Standortdaten, IP-Adressen
- Bankdaten: z. B. Kontonummer, Zahlungsart, Kreditkarten Bonität, Kontostand
- Persönliche Merkmale z. B. Name, Geburtsdatum, Geschlecht, Sprache, Nationalität, Auto-Kontrollschild, Familienstand, Fotos, Hobbies/Persönliche Interessen
- Gesundheitsdaten: z.B. Allergien/Unverträglichkeiten
- Werturteile z. B.: Ausbildung, Qualifikationen
- Aktivitätsdaten z. B. Durchführung von Meetings, persönliche Treffen, Teilnahme an Events
- Korrespondenz z. B. E-Mails, Schreiben
- Projektdaten: z. B. Analysen, Dienstleistungsanfragen

- Vertragsdaten: Brokermandate inkl. Anhänge mit Privat- und Geschäftskunden, Policen inkl. Anhänge von Privat- und Geschäftskunden,
- Sonstige Daten: Neben den Daten, die Sie uns direkt bekanntgeben, umfassen die Kategorien von Personendaten, die wir von Dritten über Sie erhalten, insbesondere auch Angaben, die wir im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren erfahren, Angaben im Zusammenhang mit ihren beruflichen Funktionen und Aktivitäten, Angaben über Sie in Korrespondenz und Besprechungen mit Dritten, Bonitätsauskünfte, Angaben über Sie, die uns Personen aus Ihrem Umfeld (Familie, Beraterinnen und Berater, Rechtsvertreterinnen und Rechtsvertreter, Lieferanten etc.) geben, damit wir Verträge unter Einbezug von Ihnen oder mit Ihnen abschließen oder abwickeln können (z. B. Referenzen, Ihre Postadresse für Korrespondenz, Vollmachten), Angaben zur Einhaltung gesetzlicher Vorgaben, Angaben von Banken, Versicherungen und anderen Vertragspartnern von uns zur Inanspruchnahme oder Erbringung von Leistungen durch Sie (z. B. erfolgte Zahlungen, Angaben aus Medien und Internet zu Ihrer Person, soweit dies im konkreten Fall angezeigt ist, z. B. im Rahmen einer Bewerbung, Marketing etc.), Ihre Wohn- oder Geschäftsadressen und ggf. Interessen und weitere soziodemographische Daten zwecks Aufbau neuer Geschäftsbeziehungen.

2.3 Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen

2.3.1 Durchführung unserer Geschäftstätigkeit

Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um unsere Verträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern zu erfüllen, so insbesondere im Rahmen der Risiko-, Versicherungs- und beruflichen Vorsorgeberatung und damit verbundenen Tätigkeiten mit aktuellen oder künftigen Geschäftspartnern sowie, um unseren gesetzlichen Pflichten nachzukommen. Wenn Sie für einen solchen Kunden oder Geschäftspartner tätig sind, können Sie in dieser Funktion mit Ihren Personendaten natürlich ebenfalls davon betroffen sein.

2.3.2 Weitere Zwecke

Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten von Ihnen und weiteren Personen, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch für folgende Zwecke, an denen wir (und zuweilen auch Dritte) ein dem Zweck entsprechendes berechtigtes Interesse haben:

- Angebot und Weiterentwicklung unserer Risiko- Versicherung und beruflichen Vorsorgeberatung und damit verbundenen Tätigkeiten;
- Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung derer Anfragen (z.B. über Kontaktformulare, E-Mail, Telefon, etc.);
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache sowie Erhebung von Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen zwecks Kundenakquisition;
- Werbung und Marketing (einschliesslich der Administration und Durchführung von Anlässen), soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben (wenn wir Ihnen als bestehender Kunde von uns Werbung zukommen lassen, können Sie dem jederzeit widersprechen, wir setzen Sie dann auf eine Sperrliste gegen weitere Werbesendungen per Post und/oder per E-Mail)
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten (z. B. Durchführung interner Untersuchungen, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung);
- Gewährleistungen unseres Betriebs, insbesondere der IT, unserer Webseite und damit angebotenen Online-Dienstleistung sowie weiteren Plattformen;

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt haben, bearbeiten wir Ihre Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, wobei der Widerruf jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat, sondern nur künftige Datenbearbeitungen erfasst.

3 Datenweitergabe

Wir geben im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der Zwecke gemäss Ziff. 2.3 soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, Personendaten auch Dritten bekannt, sei es, weil sie diese für uns bearbeiten, sei es, weil sie sie für ihre eigenen Zwecke verwenden wollen.

Dabei geht es insbesondere um folgende Stellen:

- Versicherungen, Vorsorgeeinrichtungen, Banken, Beratungsunternehmen, Anwaltskanzleien), einschliesslich Auftragsbearbeiter (wie z. B. IT Provider);
- Netzwerkpartner, Lieferanten, Subunternehmer und sonstige Geschäftspartner im Rahmen der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen mit Ihnen;
- Kunden sowie deren rechtlichen Vertreter oder Ansprechpersonen;
- Inländische Behörden, Arbeitsstellen oder Gerichte;
- Mitbewerber bei Mandatsübergaben, Branchenorganisationen, Verbände, Organisationen und weitere Gremien;
- andere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren;

(nachfolgend „Empfänger“).

Die Empfänger von Personendaten sind ausschliesslich in der Schweiz.

Der Vollständigkeit halber weisen wir darauf hin, dass wir als in der Schweiz lizenzierter Broker ausschliesslich in der Schweiz wohnhafte Kunden betreuen

4 Dauer der Datenbearbeitung und deren Aufbewahrung

Wir bearbeiten Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst für die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, 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 uns geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte Interessen dies erfordern (z.B. für Beweis- und Dokumentationszwecke). Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich gelöscht oder anonymisiert.

5 Datensicherheit

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch.

6 Profiling

VBAM betreibt kein Profiling

7 Ihre Rechte

Sie haben im Rahmen des auf Sie anwendbaren Datenschutzrechts das Recht,

- Auskunft über Ihre bei uns gespeicherten Personendaten zu verlangen;
- unrichtige oder unvollständige Personendaten korrigieren zu lassen;
- die Löschung oder Anonymisierung Ihrer Personendaten zu verlangen, falls sie für die Durchführung der der Geschäftstätigkeit nicht (mehr) erforderlich sind;
- das Recht, die Einschränkung der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu verlangen, insoweit die Bearbeitung für die Durchführung der Geschäftstätigkeit nicht (mehr) erforderlich ist;
- eine Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen, soweit eine Bearbeitung auf einer Einwilligung beruht.

Bitte beachten Sie, dass wir uns vorbehalten, die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn wir zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet sind, daran ein überwiegendes Interesse haben (soweit wir uns darauf berufen dürfen) oder sie für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigen. Falls für Sie Kosten anfallen, werden wir Sie vorab informieren.

Beachten Sie, dass die Ausübung dieser Rechte im Konflikt zu vertraglichen Abmachungen stehen kann und dies Folgen wie z.B. die vorzeitige Vertragsauflösung oder Kostenfolgen haben kann. Wir werden Sie diesfalls vorgängig informieren, wo dies nicht bereits vertraglich geregelt ist.

Die Ausübung Ihrer datenschutzrechtlichen Rechte setzt in der Regel voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z.B. durch eine Ausweiskopie, wo Ihre Identität sonst nicht klar ist bzw. verifiziert werden kann). Zur Geltendmachung Ihrer Rechte kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail unter der in Ziffer 1.1 bezeichneten E-Mail-Adresse.

8 Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung kann im Lauf der Zeit angepasst werden, insbesondere wenn wir unsere Datenbearbeitungen ändern oder wenn neue Rechtsvorschriften anwendbar werden. Generell gilt für Datenbearbeitungen jeweils die Datenschutzerklärung in der bei Beginn der betreffenden Bearbeitung aktuellen Fassung.