

Information zur Datenverarbeitung im Rahmen von Versicherungsverhältnissen (Versicherungsnehmer / Wirtschaftlich berechtigte Person)

Verantwortliche Stelle und Kontakt

Verantwortliche Stelle für die hier beschriebenen Datenverarbeitungen ist:

Baloise Life (Liechtenstein) AG (nachfolgend "Baloise Life" genannt).

Grundsatz

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (nachfolgend "Daten" genannt) ist für einen Vertragsabschluss mit der Baloise Life essentiell und unabdingbar. Wir schätzen Ihr Vertrauen zur Baloise Life sehr, weshalb auch der Schutz Ihrer Privatsphäre bei uns höchste Priorität hat.

Unsere Mitarbeitenden werden daher regelmässig zum Datenschutz geschult und sind zur Einhaltung von besonderen Verschwiegenheitspflichten verpflichtet. Zusätzlich wird die Einhaltung des Datenschutzes kontinuierlich durch uns überwacht.

«Verarbeiten» in diesem Kontext bedeutet jeder Umgang mit Ihren Daten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren. Insbesondere versteht man darunter das Erheben, das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, das Auslesen, das Abfragen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, die Einschränkung, die Archivierung oder die Vernichtung.

Um Sie transparent über die Verarbeitungen Ihrer Daten zu informieren und damit Sie einzelne Schritte der Datenverarbeitung besser nachvollziehen können, möchten wir Ihnen gerne nachstehend darstellen, wie die Baloise Life Ihre Daten verarbeitet (z.B. für den Abschluss, Durchführung und Beendigung oder Akquise von Versicherungsverträgen sowie bei der Nutzung von Webseiten der Baloise Life).

1. Allgemeines zur Datenverarbeitung

Von Ihnen beschaffte Daten

Wir verarbeiten u.a. folgende von Ihnen beschaffte Daten:

- Angaben zu Ihrer Person (z.B. Namen, Geburtsdatum)
- Kontaktdaten (z.B. Adresse, Telefonnummer, Mailadresse)
- Angaben zur Bankverbindung zur Abwicklung der späteren Zahlungen (z.B. Kontonummer, IBAN)
- Angaben zu Ihren Vorversicherungen (z.B. Vorversicherung inkl. Schadenbelastung)
- Angaben zu Ihrer familiären und finanziellen Situation (z.B. Anzahl Personen im gleichen Haushalt, Familienstand, Beruf, Jahreseinkommen, Vermögen, Beteiligungen, Steuernummer)
- Angaben zur Person der versicherten Person und dessen Kontaktdaten
- Angaben über die Gesundheit der versicherten Person basierend auf der Einwilligung der versicherten Person
- Angaben zur Person des Begünstigten und dessen Kontaktdaten

- Angaben zur Person des Zustellungsbevollmächtigten (nur Name) und dessen Kontaktdaten, sofern Sie unsere Korrespondenz an eine dritte Person zustellen lassen wollen, basierend Ihrer Information an den Zustellungsbevollmächtigten, dass sie diese Rolle inne hat
- Wenn Sie unsere Webseite besuchen: Benutzerverhalten auf unserer Webseite (z.B. mittels Cookies). Nähere Angaben zur Verarbeitung von Daten im Zusammenhang mit Ihren Webseiten-Besuchen finden Sie in unserer spezifischen Datenschutzerklärung auf unserer Webseite.

Von Dritten beschaffte Daten

Bei Dritten (z.B. Amtsstellen, Vor- und Rückversicherern) können wir für den Vertragsabschluss und die Vertragsabwicklung notwendige sachdienliche Informationen einholen.

Wir nutzen zur Erstellung Ihres Risikoprofils und zur Ergänzung Ihrer personenbezogenen Daten verbreitete und anerkannte Drittsysteme, die uns weitere Angaben zu Ihren Aktivitäten liefern, wie zum Beispiel Ihre politischen Aktivitäten, Ihre weiteren Vermögensbeteiligungen oder ähnliches. Dies dient uns als Grundlage zur Einschätzung gemäss dem liechtensteinischen Sorgfaltspflichtgesetz. Es findet keine automatisierte Entscheidungsfindung aufgrund des so erstellten Persönlichkeitsprofils statt.

Zwecke der Datenverarbeitung

Zweckbindung

Ihre Daten werden von uns für diejenigen Zwecke verwendet, welche wir Ihnen bei deren Erhebung aufgezeigt haben, oder wenn wir dazu gesetzlich verpflichtet sind.

Verarbeitung zur Vertrags- und Schadenabwicklung und zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen (Art. 6(1)(b) DSGVO)

Die Baloise Life erhebt, speichert und verarbeitet Ihre Daten soweit dies für die Verwaltung der Kundenbeziehung, die Erbringung von vertraglichen Dienstleistungen, die Risikobemessung und -beurteilung vor Vertragsschluss, die Prüfung der Leistungspflicht und die Abwicklung von Leistungsfällen, die Rechnungstellung, die Beantwortung von Fragen und Anliegen sowie die Unterstützung bei technischen Angelegenheiten notwendig ist.

Zur individualisierten, zielgerichteten Risikobemessung und –beurteilung, für die notwendige Entscheidungs- und Kalkulationsgrundlage für den Versicherungsvertrag, können wir auch Kundenprofile über Sie erstellen. Diese Risikobemessung ist notwendig, um Ihnen einen passenden Versicherungsvertrag anbieten zu können.

Verarbeitung zu Marketingzwecken (Art. 6(1)(f) DSGVO)

Wir können Ihre Daten auch verwenden, um Ihnen Information über Produktneuerungen der Baloise Life zuzusenden. Dabei besteht unser berechtigtes Interesse darin, dass unsere Kunden und potenzielle Kunden über unsere Produkte und Dienstleistungen, die für sie von Interesse sein könnten, schnell und effektiv informiert werden.

Verarbeitung aufgrund berechtigtes Interesse eines Dritten (Art. 6(1)(f) DSGVO)

Wir erheben, speichern und verarbeiten Daten von begünstigten Personen, für die Kontaktaufnahme und Auszahlung der Versicherungsprämie beim Todesfall der versicherten Person.

Verarbeitung zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6(1)(c) DSGVO)

Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (z.B. Geldwäscheabklärungen) müssen wir Ihre Daten näheren Abklärungen (wie z.B. Überprüfung der Identität, Abklärung der wirtschaftlichen

Berechtigung an Geldern und Beteiligungsverhältnisse an Unternehmen) unterziehen. Diese Überprüfung kann alle am Versicherungsvertrag beteiligte Personen betreffen.

Um gesetzlichen Anforderungen nachzukommen, sind wir unter Umständen auch verpflichtet, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben (z.B. Behördenanfragen). Zum Beispiel müssen wir aufgrund des automatischen Informationsaustausch ("AIA") und des Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") detaillierte Informationen über Ihre persönlichen Daten, Kontaktdaten, Policennummer, Steuernummer, Policenwert und Ein- und Auszahlungen per Ende Jahr über die liechtensteinische Steuerbehörde, an die Steuerbehörde Ihres (Haupt-) Wohnsitzstaat weiterleiten.

Weitergabe Ihrer Daten an andere Konzerngesellschaften (Art. 6(1)(f) und Art. 45 DSGVO)

Baloise Life arbeitet eng mit anderen zur Baloise-Gruppe gehörenden Gesellschaften (hauptsächlich Baloise Vie Luxembourg und Baloise Versicherung Schweiz) zusammen. Um Ihnen einen bestmöglichen Versicherungsschutz und Service anzubieten, wird unsere IT Infrastruktur von diesen Ländergesellschaften gehostet. Des Weiteren können wir Ihre Daten für die Risikobemessung und -beurteilung und das Bereitstellen von Rückversicherungslösungen ebenfalls an diese Ländergesellschaften weitergeben). Dabei besteht unser berechtigtes Interesse darin, eine effektivere interne Verwaltung in der Baloise-Gruppe zu sichern und die bestehenden Synergien der Mutter- und Schwestergesellschaften zum Vorteil der Baloise Life voll auszuschöpfen.

Die Schweiz ist gemäss Angemessenheitsbeschluss der europäischen Kommission ein sicheres Drittland und somit ist der Datentransfer in die Schweiz äquivalent zum Datentransfer innerhalb der Europäischen Union.

Datenaustausch mit Dritten (z.B. involvierten Versicherern, Behörden, Vermittlern, Bank und Vermögensverwaltern) (Art. 6(1)(b) DSGVO)

Wir holen, falls für den Vertragsabschluss und die Vertragsabwicklung notwendig, sachdienliche Informationen und Aktenauskunft bei Behörden ein, sowie bei Dritten, welche im Vertrag, oder bei dessen Anbahnung, wie auch an der Schadensabwicklung involviert sind.

Im Interesse sämtlicher Versicherungsnehmer findet zur Risikoverteilung auch ein Datenaustausch mit Vor-, Mit- und Rückversicherern im In- und Ausland statt.

Wenn Rückversicherer ebenfalls bei der Risiko- und Schadenbeurteilung einen Beitrag leisten, werden diesen die dafür erforderlichen Informationen zur Verfügung gestellt. Dies sind insbesondere vertragsrelevante Daten wie Name, Geburtsdatum, Geschlecht, Policennummer, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos.

Vermittler, unabhängige Broker oder von Ihnen bevollmächtigte Vertreter erhalten auf Anfrage die für Ihre Betreuung und Beratung notwendigen Angaben (z.B. Wert der Police, Änderung der Anlagestrategie, Jahresendwertdokumente, Vertragslaufzeit, Vertragsbeendigung, Versicherungssumme) aus den bei uns über Sie angelegten Daten. Wir halten uns dabei an Ihre dem Vermittler gegenüber erteilte Vollmacht und Ihre Daten werden nur mit Ihrer Einwilligung an Vermittler weitergegeben (Art. 6 (1) lit. a) DSGVO).

Vermögensverwalter und Depotbanken müssen aufgrund diverser gesetzlicher Vorschriften, insbesondere aufgrund Geldwäsche-Abklärungen allenfalls Informationen über die wirtschaftlich berechnete Person (Name, Geburtsdatum, Adresse, Staatsangehörigkeit und Vertragsnummer) des verwalteten Depots bzw. des Bankkontos erhalten. Bevor wir diese Information

an die Vermögensverwalter bzw. Depotbanken weiterleiten, holen wir vorab Ihre Einwilligung zur Datenweitergabe (Art.6 (1) lit. a) DSGVO) ein.

Vermittler und unabhängige Broker sind gesetzlich und vertraglich verpflichtet, ihre besondere Schweigepflicht sowie die Bestimmungen des Datenschutzgesetzes zu beachten. Dasselbe gilt auch für Banken und Vermögensverwalter.

Beauftragte Dritte im In- und Ausland

Um Ihnen einen preisgünstigen und umfassenden Versicherungsschutz anbieten zu können, wird ein Teil unserer Leistungen und Geschäftsfunktionen in unserem Auftrag durch rechtlich selbständige Unternehmen im In- und teilweise im Ausland erbracht (z.B. für IT-Wartung können Supportfirmen aus dem Ausland auf unsere Systeme zugreifen und Daten von ihrem Standort im Ausland aus verarbeiten).

Diese Dienstleister (Auftragsverarbeiter) werden vertraglich verpflichtet, sich ebenfalls an unsere festgelegten Zwecke der Datenverarbeitung zu halten. Wir werden mit diesen Dienstleistern (Auftragsverarbeitern) einen Vertrag abschliessen, der den Anforderungen des Art. 28 DSGVO entspricht.

Befindet sich ein Empfänger Ihrer Daten in einem Staat, dessen Datenschutzgesetzgebung von den Aufsichtsbehörden als nicht angemessen taxiert wird (ausserhalb der EU und der Schweiz), verpflichten wir diesen, vor einer Übermittlung Ihrer Daten, die von der Europäischen Kommission eingeführten EU-Standardvertragsklauseln (Art. 46 (2) lit c) DSGVO, um Ihnen einen angemessenen Schutz zu garantieren.

Ihre Rechte in Bezug auf Ihre Daten

Wollen Sie Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten Daten haben, können Sie uns Ihr Auskunftsgesuch schriftlich und unter Beilage einer Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes zustellen.

Sie können die Berichtigung unrichtiger Daten, oder die Ergänzung unvollständiger Daten von uns verlangen.

Sie können auch die Löschung Ihrer Daten verlangen, soweit wir nicht wegen geltender Gesetze und Vorschriften zur Aufbewahrung Ihrer Daten verpflichtet oder aufgrund einer anderen Rechtsgrundlage dazu ermächtigt sind.

Sie haben das Recht, unter den gesetzlichen Voraussetzungen die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten zu verlangen. In diesem Fall werden wir Ihre Daten abgesehen von deren Speicherung und vorbehaltlich der Geltendmachung von Rechtsansprüchen nicht weiter verarbeiten.

In allen Fällen, wo die Datenverarbeitung auf Ihrer Einwilligung basiert, haben Sie das Recht, diese jederzeit zu widerrufen. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmässigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt.

Zusätzlich haben Sie das Recht, sich bei der zuständigen Datenschutz-Aufsichtsbehörde, der liechtensteinischen Datenschutzbehörde, zu beschweren.

Sie haben das Recht, entsprechend den gesetzlichen Regelungen, Ihre Daten von der Baloise Life in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten.

Sie können gegen die Verarbeitung Ihrer Daten zu Marketing- und Werbezwecken Ihren Widerspruch mitteilen (dieser umfasst ebenfalls den Verzicht auf Empfang von Werbung von uns).

Speicherungsdauer

Ihre Daten werden nur so lange gespeichert, wie es für die Erreichung der vorgenannten Zwecke erforderlich ist oder wir ermächtigt sind, diese noch länger aufzubewahren. Geschäftsunterlagen werden für die Dauer von zehn Jahren aufbewahrt. Die Archivierungsdauer beginnt mit dem Ablauf des Geschäftsjahres, in welchem das Geschäft vollumfänglich abgeschlossen bzw. beendet worden ist.

Änderungen dieser Information zur Datenverarbeitung

Wir behalten uns das Recht vor, die vorliegende Information zur Datenverarbeitung jederzeit abzuändern resp. zu ergänzen. Wir werden Sie über eine Änderung dieser Information zur Datenverarbeitung mindestens 30 Tage vor Inkrafttreten der Änderung informieren. Im Falle von Änderungen, die für Sie nicht zumutbar sind, tritt die Änderung nur dann in Kraft, wenn Sie der Änderung innerhalb von 30 Tagen nicht widersprechen.

Sollten wir Ihre Daten für einen anderen Zweck weiterverarbeiten, als den hier beschriebenen Zwecken, informieren wir Sie vorgängig in geeigneter Weise über diesen anderen Zweck.

2. Datensicherheit

Vertraulichkeit

Wie behandeln Ihre Daten (z.B. Vertrags- und Schadenangaben, Internet-Protokolladresse) vertraulich und halten uns an die anwendbaren Datenschutzbestimmungen. Zudem orientieren wir uns an anerkannten Sicherheitsstandards wie z.B. ISO 27001.

Risiken des Internets

Bei der Datenübermittlung über das Internet handeln Sie auf eigenes Risiko. Wir schützen Ihre über unsere Webseiten übermittelten Daten auf dem Transportweg durch geeignete Verschlüsselungsmechanismen.

Zudem treffen wir geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um das Risiko innerhalb unserer Internetseiten zu verringern. Ihr Endgerät befindet sich dabei aber ausserhalb des von uns kontrollierbaren Sicherheitsbereichs. Sie sind daher angehalten, sich über erforderliche Sicherheitsvorkehrungen zu informieren und diesbezüglich geeignete Massnahmen treffen.

E-Mail-Verschlüsselung

Wir stellen Ihnen gewünschte Informationen per E-Mail zu, wenn Sie uns Ihre E-Mail-Adresse angegeben haben. Bei der Zustellung vertraulicher Informationen erfolgt dies in verschlüsselter Form. Sollte ein verschlüsselter Austausch per E-Mail nicht möglich sein, werden wir hierzu andere Kanäle (z.B. Baloise Secure Transfer) nutzen.

Zugangssperre

Wir behalten uns ausdrücklich das Recht vor, bei Feststellung von Sicherheitsrisiken den Zugang zu unseren Webseiten bis zu deren Behebung zu unterbrechen bzw. in gravierenden Fällen zu sperren. Wir schliessen jede Haftung für sämtliche infolge der Unterbrechung oder der Sperre entstandener Schäden oder Folgeschäden aus.

Kontakt

Für weitergehende Fragen wenden Sie sich bitte an unseren Beauftragten für den Datenschutz, der Ihnen auch im Falle von Auskunftersuchen, Anregungen oder Beschwerden zur Verfügung steht.

Die entsprechenden Gesuche können Sie uns an folgende Adresse zustellen:

Baloise Life (Liechtenstein) AG

Alte Landstrasse 6, LI-9496 Balzers

Telefon +423 388 90 00, Fax +423 388 90 21

E-Mail: dataprotection@baloise-life.com

www.baloise-life.com