

Datenschutzinformation

Mod. 4.1 CH – Kunden

Datenschutzinformationen gemäss Art. 19 Bundesgesetz über den Datenschutz (DSG) vom 25. September 2020.	Identität und Kontakt des Verantwortlichen Verso Versicherungstreuhand AG Langgasse 9, 9008 St. Gallen Telefon: +41 71 242 97 97 E-Mail: datenschutz@verso.ch
Ausgearbeitet am: 20.08.2023 Letzte Aktualisierung: 06.09.2023	

1 Bearbeitungszweck

Für die:

- Geschäftsanbahnung
- Beratung
- Vertragserfüllung
- Rechnungslegung und Geltendmachung von Forderungen
- Erfüllung der gesetzlichen Bestimmungen
- Marketingaktivitäten

bearbeiten wir Ihre Personendaten.

Für die Kundenberatung und Betreuung, Bedarfs- und Risikoanalyse, Versicherungs-Finanzanalyse und Angebotsvergleiche, Vermittlung von Versicherungs- Finanz- und Anlageprodukten, Verwalten von Kunden und Versicherungspolizen, sowie Unterstützung im Schadensfall bearbeiten wir:

- Kommunikationsdaten (z.B. Daten im schriftlichen, telefonischen oder elektronischen Verkehr)
- Dokumentationsdaten (z.B. Beratungs- oder Gesprächsprotokolle)
- Registrierungsdaten (Benutzername, E-Mail)
- Stammdaten (z.B. Personalien, Bevollmächtigte)
- Steuer- und Vorsorgedaten (z.B. Angaben zu Einkommen und Vermögen)
- Vertragsdaten (z.B. Angaben über genutzte Dienstleistungen)
- Finanzdaten (z.B. Informationen zu Vermögenswerten)
- Transaktionsdaten (z.B. Informationen zum Zahlungsverkehr)
- Daten im Zusammenhang mit Schäden oder Leistungsabwicklungen (z.B. Schadensanzeigen, Abklärungsberichte im Rahmen von Versicherungsdienstleistungen)
- Daten im Zusammenhang mit der Bearbeitung von Schadensfällen (z.B. Meldung des Vorfalls, Gutachten)
- Gesundheitsdaten (z.B. Gesundheitszustand, Erkrankungen und Verletzungen im Rahmen von Versicherungsdienstleistungen)

Wenn Sie uns Personendaten über Dritte bekanntgeben (z.B. Familienmitglieder und Bevollmächtigte bei Beratungs- und Finanzleistungen, versicherte Mitarbeitende und Destinatäre sowie weitere Begünstigte oder am Schadenfall Beteiligte bei Versicherungs- und Vorsorgeleistungen), gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Personendaten richtig sind. Bitte stellen Sie sicher, dass diese Dritte über die Bearbeitung ihrer Personendaten durch uns, mittels Verweises auf unsere Datenschutzerklärung, orientiert wurden.

Zudem werden wir Kommunikationsdaten und Stammdaten Ihrer Mitarbeitenden bearbeiten, falls diese z.B. bei uns Angebote für Sie anfragen oder Schadensfälle melden.

Die Bearbeitung der oben genannten Daten ist für die Erbringung der Dienstleistung zwingend erforderlich.

Allfällige Kontaktdaten von Ihnen können wir auch für Marketingmassnahmen verwenden oder Sie zu unseren Events einladen.

Ausserdem können wir Ihre Personendaten anonymisieren und anschliessend dafür verwenden, unsere Dienstleistungen zu verbessern, Statistiken zu erstellen oder interne Schulungen durchzuführen.

2 Verhältnis Vermittler und Versicherungsgesellschaft

Vermittler und Versicherungsgesellschaft sind unabhängige Verantwortliche für die personenbezogenen Daten, die sie erheben oder bearbeiten. Vermittler und Versicherungsgesellschaft tauschen personenbezogene Daten aus, wie oben angegeben, die für den Abschluss und die Abwicklung des jeweiligen Versicherungsvertrags notwendig sind. Diese Daten dürfen ausschliesslich zwecks Ausübung und Erfüllung des Vermittlermandats bzw. des Versicherungsvertrags bearbeitet werden. Die Vermittlerfirma informiert die Kundinnen und Kunden in Anlehnung an Art. 45 VAG über die Bearbeitung ihrer Daten.

3 Kategorien von Empfängern

Folgenden Kategorien von Empfängern werden die Personendaten bekanntgegeben:

- Versicherungen
- Gutachter und Berater
- Anbieter von Softwarelösungen
- IT-Dienstleister
- Zahlungsdienstleister
- Treuhänder
- Behörden und Pensionskassen
- Subunternehmer

Alle Empfänger wurden sorgfältig ausgewählt und, wo erforderlich, gemäss Art 9 DSGVO vertraglich beauftragt. Sie sind an unsere Weisungen gebunden, verfügen über geeignete technische und organisatorische Massnahmen und werden regelmässig überprüft.

Darüber hinaus kann eine Weitergabe bei behördlichen Anfragen oder Rechtsverfahren erfolgen, wenn dies zwingend erforderlich ist.

4 Bekanntgabe von Personendaten im Ausland

Bei der Bearbeitung Ihrer Personendaten durch die Empfänger können Ihre Daten auch ins Ausland übermittelt werden, z.B. bei der Weiterleitung von Personendaten an IT-Dienstleister oder Unternehmensgruppen. Ihre Daten können daher weltweit bearbeitet werden, auch ausserhalb der Schweiz oder der EU bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums. Wir treffen nach erfolgter Risikobeurteilung vertragliche Vorkehrungen um das Risiko staatlicher, durch ausländische Gesetzgebung autorisierter Zugriffe im Ausland zu reduzieren. Wir stützen uns dabei auf die gesetzlich geforderten Garantien, soweit der Empfänger nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes untersteht und wir uns nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen können.

5 Speicherdauer

Wir bewahren Ihre Personendaten so lange auf, wie wir sie für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen (bspw. Aufbewahrungspflichten, laufende Schadenfälle). Solange gesetzliche Ansprüche von oder gegen uns noch nicht verjährt sind, dürfen wir Ihre Personendaten weiterhin speichern.

6 Ihre Rechte

Sie haben das Recht, jederzeit unentgeltlich Auskunft über die Bearbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen. Weitere Rechte wie das Recht auf Datenlöschung, Datenberichtigung, Einschränkung der Datenbearbeitung und das Recht auf Datenübertragung bestehen im gesetzlich vorgeschriebenen Rahmen. Zudem verfügen Sie über ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde. Die zuständige Aufsichtsbehörde für den Datenschutz in der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (EDÖB).

6.1 Ausübung der Rechte

Für die Ausübung Ihrer Rechte kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail oder Telefon. Wir werden Ihnen fristgerecht antworten.