

Datenschutzerklärung

BVG-Vorsorgestiftung physioswiss

# Allgemeines

Diese Datenschutzerklärung gibt Auskunft darüber, welche Personendaten wir im Zusammenhang mit den Anschlussverträgen sowie unseren Dienstleistungen im Bereich der beruflichen Vorsorge erheben bzw. bearbeiten, zu welchen Zwecken wir Personendaten bearbeiten und welche Rechte die betroffenen Personen diesbezüglich haben.

Personendaten sind Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen.

Besonders schützenswerte Personendaten sind sensitive Informationen, z.B. Daten über die Gesundheit, genetische Daten oder biometrische Daten, mit welchen eine natürliche Person identifiziert werden kann.

Rechtsgrundlage bildet die Gesetzgebung über die berufliche Vorsorge, insbesondere das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Bundesgesetz über die Freizügigkeit der beruflichen Vorsorge (FZG) sowie die zugehörigen Verordnungen.

Als Bundesorgan bearbeiten wir Ihre Personendaten im Rahmen unserer gesetzlichen Bearbeitungsbefugnisse. Im Bereich der überobligatorischen Vorsorge untersteht unsere Datenbearbeitung nicht den Datenschutzbestimmungen des BVG, sondern jenen des Datenschutzrechts (DSG, DSV).

Diese Datenschutzerklärung wird ergänzt durch weitere Datenschutzerklärungen, die sich auf bestimmte Datenbearbeitungen beziehen und die Sie in Antragsformularen oder Einwilligungsf formularen erhalten.

Der Verständlichkeit halber verwenden wir in dieser Erklärung das generische Maskulin.

## 2 Verantwortliche Stellen

Für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Datenbearbeitungen ist verantwortlich:

BVG-Vorsorgestiftung physioswiss  
Centralstrasse 8b  
6210 Sursee

Korrespondenzadressen:  
BVG-Vorsorgestiftung physioswiss  
c/o VCW Versicherungs-Treuhand AG  
Bösch 37  
6331 Hünenberg

Ab 01.11.2023  
BVG-Vorsorgestiftung physioswiss  
c/o VCW Versicherungs-Treuhand AG  
Brandschenkestrasse 30  
8001 Zürich

[physiobvg@vcw.ch](mailto:physiobvg@vcw.ch)

Auskunftsbegehren sowie sonstige datenschutzrechtliche Angelegenheiten können Sie schriftlich an die genannte Adresse oder per Mail an uns gerichtet werden mit dem Vermerk «Datenschutz».

## 3 Betroffene Personen

Wir erheben und/oder bearbeiten Personendaten von folgenden Personenkategorien:

- Personen, die an unseren Produkten oder Dienstleistungen interessiert sind;
- Personen, die bei uns versichert sind oder waren;
- Personen, die Partei eines Anschlussvertrags sind oder waren;
- bevollmächtigte Personen und Korrespondenzempfänger;
- an Anschluss- bzw. Versicherungsverträgen Anspruchsberechtigte oder beteiligte Personen wie z.B. Rentner, Begünstigte, Pfandgläubiger;
- Kontaktpersonen oder Vertreter von andern Versicherern, Mit- und Rückversicherern, Vorsorgeeinrichtungen, Lieferanten, Partnern oder von sonstigen Unternehmen, sowie von früheren, aktuellen oder künftigen Arbeitgeber oder von Behörden;
- weitere betroffene Personen wie Familienangehörige, Haftpflichtige etc.

Hinweis: In der vorliegenden Datenschutzerklärung werden betroffene Personen als «Sie» bezeichnet.

## 4 Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen. Der Begriff Daten wird folgend gleichbedeutend mit Personendaten verwendet.

Sofern Sie uns Personendaten über andere Personen (z.B. Arbeitgeber oder Familienangehörige) bekanntgeben, gehen wir davon aus,

- dass Sie dazu berechtigt sind
- dass diese Personendaten korrekt sind
- dass Sie die betreffenden Personen innert der gesetzlichen Frist informiert haben

Sie bestätigen uns diese Voraussetzungen mit der Bekanntgabe der Personendaten der anderen Personen.

Folgende Kategorien von Personendaten erheben bzw. bearbeiten wir:

- Kontaktangaben und persönliche Informationen wie z.B. Name, Vorname, Geburtsdatum, Arbeitgeber, Wohnadresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Alter, Geschlecht, SV-Nummer, Nationalität, Arbeitsbewilligungen, Aufenthaltsbewilligungen, Sprachen, Gesundheitsdaten
- Bankdaten, Finanzdaten, Vermögensdaten wie z.B. Kontonummer, Zahlungsangaben, Inkassodaten, Bonität, finanzielle Situation, Einkommen;
- Vertrags- und Stammdaten wie z.B. Versicherungsplan, Leistungen, Vertragsbeginn, Vertragsende, Versicherungsleistungen, Aufbauleistungen, medizinische Daten, Rückkaufswerte, Versichertennummer, Branchenzugehörigkeit;
- Angaben zu Drittpersonen wie z.B. Familienangehörige, Begünstigte, wirtschaftlich berechtigte Personen, Angaben zu Arbeitgeber und Arbeitnehmer;
- Verhaltens- und Präferenzdaten wie z.B. Daten über die Nutzung unserer Website, oder bei der Nutzung der Versichertenportale
- Compliance- und Sicherheitsdaten z.B. im Rahmen der Bekämpfung von Geldwäscherei- und Terrorismusbekämpfung erhobene Daten, Steuerdomizil;
- weitere Daten wie z.B. amtliche Bescheinigungen, Urteile, Vollmachten

Diese Personendaten werden in erster Linie in der direkten Kommunikation mit Ihnen erhoben.

Wir können Personendaten der oben aufgeführten Kategorien aber auch indirekt erheben, namentlich bei

- den von Ihnen ermächtigten Personen und Stellen,
- Ihren Arbeitgeber bzw. Arbeitnehmer
- bei Mit-, Vor-, Rück- und Sozialversicherern
- anderen Vorsorgeeinrichtungen

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben können Personendaten bei Dritten erhoben werden. Soweit gesetzlich zulässig, erheben wir zudem Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. öffentlichen Telefonverzeichnissen, öffentlichen Registern, Medien, Internet).

## 5 Zweck der Bearbeitung der Personendaten

Wir bearbeiten Personendaten

- zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen
- zum Vertragsabschluss
- zur Vertragsabwicklung (insb. Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten, Guthabenberechnung, Beurteilung und Berechnung von Leistungsansprüchen, Abwicklung von Vorsorgefällen etc.)
- zum Zweck der beruflichen Vorsorge
- zur Kommunikation mit Ihnen
- zur Risikobeurteilung
- zur Bonitätsprüfung
- für weitergehende Abklärungen des Sachverhalts
- für weitere Abklärungen im Versicherungsfall
- zur Rechnungsstellung
- für das Inkasso
- zu Sicherheits- und Compliancezwecken
- zur allgemeinen Unternehmensführung
- zu weiteren administrativen Zwecken
- zur Geltendmachung rechtlicher Ansprüche
- zur Abwehr von Rechtsansprüchen
- zur Führung von Verfahren
- für die Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Pflichten
- zur Analyse und Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen
- zur Bearbeitung von Anfragen und Bewerbungen
- für Marketingzwecke
- zur Marktforschung

Bitte beachten Sie, dass wir Ihre Personendaten nur insofern für diese Zwecke bearbeiten, soweit sie auch wirklich dafür notwendig sind.

## 6 Rechtsgrundlage der Datenbearbeitungen

Soweit die Bearbeitung von Personendaten zum Vertragsabschluss bzw. zur Durchführung des Vertrages erforderlich ist, erfolgt die Datenbearbeitung gestützt auf diese Rechtsgrundlage. Insbesondere erfolgt sie auch aufgrund der von Ihnen in dieser Datenschutzerklärung erteilten Einwilligungen.

Darüber hinaus erfolgt die Bearbeitung von Personendaten, sofern dies zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder aufgrund gesetzlicher Pflichten erforderlich und gesetzlich zulässig ist.

Wenn Sie die Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personendaten für bestimmte Zwecke erteilt haben, bearbeiten wir die entsprechenden Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung, soweit keine andere Rechtsgrundlage besteht und eine solche nicht benötigt wird.

## 7 Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten

Im Rahmen unserer vertraglichen Beziehung, sind Sie verpflichtet, uns diejenigen Personendaten bereitzustellen, die für die Aufnahme und Abwicklung der betreffenden vertraglichen Beziehungen und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind.

Ohne diese Daten sind wir nicht in der Lage, eine vertragliche Beziehung mit Ihnen einzugehen oder durchzuführen. Unsere Dienstleistungen können in der Regel ohne die Bereitstellung gewisser Informationen nicht genutzt werden.



## 8 Automatisierte Einzelentscheide

Automatisierte Einzelentscheide erfolgen nur insoweit dies für den Abschluss oder die Erfüllung des Vertrags zwischen Ihnen und uns erforderlich ist, angemessene Massnahmen zur Wahrung Ihrer Recht und berechnigte Interessen bestehen oder Ihre ausdrückliche Einwilligung vorliegt.

Namentlich stellen wir sicher, dass eine geeignete Ansprechperson verfügbar ist, wenn Sie sich zu einer automatisierten Einzelentscheidung äussern wollen und eine solche Äusserungsmöglichkeit gesetzlich vorgesehen ist.

## 9 Profiling

Die Bearbeitung der erhobenen Personendaten kann automatisiert erfolgen mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Profiling kann insbesondere in folgenden Bereichen bzw. zu folgenden Zwecken zur Anwendung gelangen:

- individuelle Risikobeurteilung und Risikobemessung als Berechnungsgrundlage für den Versicherungsvertrag sowie zur Erfüllung von Compliance- und Sicherheitsvorgaben;
- Bonitätsprüfung und Bekämpfung von Versicherungsmissbrauch;
- Angebot und Weiterentwicklung unserer Angebote und Dienstleistungen;
- Erlangung statistischer Informationen;
- zielgerichtete Werbung und Marketing, soweit Sie der Nutzung Ihrer Personendaten nicht widersprochen haben;
- Markt- und Meinungsforschung.

Bei der Nutzung von Profiling achten wir auf die Verhältnismässigkeit und Zuverlässigkeit der Ergebnisse. Kann die Nutzung von Profiling ein hohes Risiko oder erhebliche Nachteile für Sie mit sich bringen, sehen wir grundsätzlich eine manuelle Überprüfung vor.

## 10 Dauer der Aufbewahrung von Personendaten

Sofern nicht anders vereinbart, werden die von uns erhobenen bzw. bearbeiteten Personendaten grundsätzlich nur so lange gespeichert, wie dies für den Bearbeitungszweck erforderlich ist, eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht oder ein überwiegendes privates Interesse besteht.

Sobald die von uns erhobenen Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert.

# 11 Sicherheitsaspekte

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Massnahmen zum Schutz der von uns erhobenen bzw. bearbeiteten Personendaten vor

- unberechtigtem Zugriff durch Dritte
- unberechtigte oder unrechtmässige Bearbeitung
- unbeabsichtigte Offenlegung
- Verlust
- Missbrauch

Diese Sicherheitsmassnahmen werden regelmässig dem aktuellen Stand der Technik angepasst.

## 12 Übermittlung von Personendaten an Auftragsbearbeiter und ins Ausland

Soweit gesetzlich zulässig und sofern von uns als angemessen und erforderlich erachtet, können wir im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der in dieser Datenschutzerklärung genannten Zwecke Ihre Personendaten an Dienstleister und sonstigen Vertragspartnern in der Schweiz sowie im Ausland zur Bearbeitung in unserem Auftrag bekannt geben.

Diese verpflichten sich vertraglich, die Personendaten nur in unserem Auftrag und zu unseren Zwecken zu bearbeiten sowie das anwendbare Datenschutzrecht einzuhalten. Sämtliche Drittpersonen werden von uns sorgfältig ausgewählt, in Bezug auf Datensicherheit überprüft und vertraglich zur Einhaltung unseres Datenschutzstandards sowie der Datenschutzbestimmungen im Allgemeinen verpflichtet. Damit erfolgt die Weitergabe der Daten unter Wahrung der gesetzlichen Bestimmungen.

Werden Daten in ein Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz übermittelt, gewährleisten wir einen angemessenen Schutz mittels Einsatzes hinreichender Garantien oder Binding Corporate Rules oder wir stützen uns auf die gesetzlich vorgesehenen Ausnahmen ab.

Die BVG-Vorsorgestiftung physioswiss ist eine autonome Pensionskasse mit Sitz in Sursee. Im Rahmen der Durchführung der beruflichen Vorsorge beschaffen und bearbeiten wir Personendaten. Insbesondere bearbeiten wir Daten von unseren Kunden, Destinatären, Mitarbeitenden, Empfängern von Newslettern, Besuchern unserer Website und weitere Stellen bzw. jeweils deren Kontaktpersonen und Mitarbeitenden.

In dieser Datenschutzerklärung informieren wir über diese Datenbearbeitungen.

Wenn Sie uns Daten über Sie oder andere Personen wie z.B. Familienmitglieder bekanntgeben, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt sind und Sie sichergestellt haben, dass diese Personen über die Bekanntgabe informiert sind.

Zu welchen zwecken bearbeiten wir Ihre Daten?

Wir bearbeiten Personendaten, damit wir mit Ihnen sowie Dritten (Behörden, Ärzte, Versicherungen) über Mail, Telefon, brieflich oder anderweitig kommunizieren können. Dabei geht es vor allem um die Beantwortung von Anfragen im Rahmen der Durchführung der beruflichen Vorsorge.