

Datenschutzerklärung Versicherungstreuhand Poles & Partner AG – Stand 29.08.2023

In dieser Datenschutzerklärung erläutern wir, die Versicherungstreuhand Poles & Partner AG (nachfolgend Poles genannt), wie wir Personendaten erheben und bearbeiten. Diese Datenschutzerklärung stellt keine abschliessende Beschreibung dar; allenfalls regeln weitere Datenschutzerklärungen oder allgemeine Geschäftsbedingungen spezifische Sachverhalte. Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z. B. Ihrer Mitarbeitenden, Familienmitglieder, Daten von Arbeitskollegen und Arbeitskolleginnen) 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.

Als in der Schweiz tätiges Unternehmen untersteht Poles den datenschutzrechtlichen Bestimmungen der Schweiz.

1. Verantwortlichkeit

Verantwortlich für die Datenbearbeitungen ist die Versicherungstreuhand Poles & Partner AG, Sandro Poles, Gewerbestrasse 6, 8212 Neuhausen am Rheinfl. Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen haben, können Sie uns diese an folgende Kontaktadresse mitteilen: Versicherungstreuhand Poles & Partner AG, info@polespartner.ch.

2. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden, anderen Geschäftspartnern oder unseren Mitarbeitenden von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten oder die wir beim Betrieb unserer Website, sowie weiteren Anwendungen von deren Nutzern erheben.

Soweit dies erlaubt ist, entnehmen wir auch öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister, Presse, Internet) gewisse Daten oder erhalten solche von anderen Unternehmen, von Behörden und sonstigen Dritten. Nebst den Daten von Ihnen, die Sie uns direkt geben, umfassen die Kategorien von Personendaten, die wir von Dritten über Sie erhalten, insbesondere Angaben aus öffentlichen Registern, 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, etc.), 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.

3. Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen

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

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-, Versicherungs-, Finanzplanungs- und beruflichen Vorsorgeberatung und damit verbundenen Tätigkeiten;
- Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung derer Anfragen (z. B. Bewerbungen, Medienanfragen);
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache sowie Erhebung von Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen zwecks Kundenaquisition;
- Werbung und Marketing (einschliesslich Durchführung von Anlässen)
- Markt- und Meinungsforschung, Medienbeobachtung;
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung in Zusammenhang mit rechtlichen Streitigkeiten und behördlichen Verfahren;
- Bewerbungsinformationen wie Motivationsschreiben, Lebenslauf, Arbeitszeugnisse, Diplome, Auswertung der Bewerbungsgespräche, Assessments, Referenzauskünfte;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten (z. B. Durchführung interner Untersuchungen, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung);
- Gewährleistungen unseres Betriebs, insbesondere der IT, unserer Website und damit angebotenen Online-Dienstleistungen sowie weiteren Plattformen;
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts und sonstige Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit und Schutz unserer Mitarbeitenden und weiteren Personen und uns gehörenden oder anvertrauten Werte (wie z. B. Zutrittskontrollen, Netzwerk- und E-Mail Scanner, Telefonaufzeichnungen);

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, soweit wir keine andere Rechtsgrundlage haben und sofern wir eine solche benötigen. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat.

4. Cookies / Tracking und Social Plug-ins im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Website: Es werden keine personenbezogenen Daten übermittelt.

Wir setzen auf unserer Website zwar Google Analytics Dienste ein (Google Analytics, Google LLC in den USA, www.google.com), mit welchen wir die Nutzung der Website (mittels nicht-personenbezogenen Daten) messen und auswerten können. Google Analytics erhält von uns keine personenbezogenen Daten. Wir erkennen höchstens noch, von welchem Land oder aus welchem Kanton/Region ein Website-Nutzer die Website von Poles aufsucht. Rückschlüsse auf eine bestimmbar natürliche Person sind ausgeschlossen.

Poles benutzt Social-Media-Plattformen von Xing und LinkedIn. Wir setzen auf unserer Website allerdings keine Social Plug-ins von sozialen Netzwerken oder Ähnlichem ein. Die Bearbeitung Ihrer Personendaten erfolgt in Verantwortung dieses Betreibers nach dessen Datenschutzbestimmungen. Wir erhalten von ihm keine Angaben zu Ihnen.

Für die Durchführung von Telefonkonferenzen, Online-Meetings, Videokonferenzen und/oder Webinare («Online-Meetings») nutzen wir den Dienst «Zoom» oder «Microsoft Teams».

Wir bearbeiten dabei insbesondere Informationen, die der Nutzer während der Verwendung des Videokonferenzdienstes hoch lädt, bereitstellt oder erstellt sowie für die Wartung des bereitgestellten Dienstes verwendete Metadaten. Zusätzliche Auskünfte über die Bearbeitung personenbezogener Daten durch «Zoom» oder «Microsoft Teams» finden sich in deren Datenschutzerklärungen.

Auf unserer Website verwenden wir Google Maps (API) von Google Inc. (1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA; zuständig für Europa ist Google Limited Ireland, «Google»). Google Maps ist ein Webdienst zur Darstellung von interaktiven (Land-)Karten, um geographische Informationen visuell darzustellen. Über die Nutzung dieses Dienstes wird Ihnen unser Standort angezeigt und eine etwaige Anfahrt erleichtert. Bereits beim Aufrufen derjenigen Unterseiten, in die die Karte von Google Maps eingebunden ist, werden Informationen über Ihre Nutzung unserer Website (wie z. B. Ihre IP-Adresse) an Server von Google in den USA übertragen und dort gespeichert. Dies erfolgt unabhängig davon, ob Google ein Nutzerkonto bereitstellt, über das Sie eingeloggt sind, oder ob kein Nutzerkonto besteht. Wenn Sie bei Google eingeloggt sind, werden Ihre Daten direkt Ihrem Konto zugeordnet. Wenn Sie die Zuordnung mit Ihrem Profil bei Google nicht wünschen, müssen Sie sich vor Aktivierung des Buttons ausloggen. Google speichert Ihre Daten (selbst für nicht eingeloggte Nutzer) als Nutzungsprofile und wertet diese aus.

Für Datenübermittlungen in die USA hat sich Google verpflichtet, die EU-Standardvertragsklauseln zu unterzeichnen und einzuhalten.

5. Datenweitergabe und Datenübermittlung (auch) ins Ausland

Wir geben im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der Zwecke gemäss Ziffer 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:

- Dienstleister von uns wie z. B. Versicherungen, Vorsorgeeinrichtungen, Banken, Beratungsunternehmen, Anwaltskanzleien), einschliesslich Auftragsbearbeitern (wie z. B. IT Provider);
- Netzwerkpartner wie der Heidelberger Consulting AG oder Horndasch Partner AG, Lieferanten, Subunternehmer und sonstige Geschäftspartner;
- Kunden sowie deren rechtlichen Vertreter oder Ansprechpersonen;
- In- und ausländische Behörden, Stellen oder Gerichte;
- Öffentlichkeit, einschliesslich Besuchern von Websites und sozialer Medien;
- Mitbewerber, Branchenorganisationen, Verbände, Organisationen und weitere Gremien;
- andere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren;

(nachfolgend Empfänger).

Diese Empfänger von Personendaten sind teilweise im Inland, können aber auch im Ausland sein. Sie müssen insbesondere mit der Übermittlung Ihrer Daten zu unseren Netzwerkpartnern oder anderen Brokern im Ausland rechnen. Wenn wir Daten in ein Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz übermitteln, sorgen wir wie gesetzlich vorgesehen mittels Einsatz von entsprechenden Verträgen (namentlich auf Basis der sog. Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission) für ein angemessenes Schutzniveau oder stützen uns auf die gesetzlichen Ausnahmetatbestände der Einwilligung, der Vertragsabwicklung, der Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen, überwiegender öffentlicher Interessen, der veröffentlichten Personendaten, weil es zum Schutz der Unversehrtheit der betroffenen Personen nötig ist oder die betroffene Person die Daten allgemein zugänglich gemacht und eine Bearbeitung nicht ausdrücklich untersagt hat. Sie können jederzeit bei der unter Ziffer 1 genannten Kontaktperson eine Kopie der erwähnten vertraglichen Garantien beziehen. Wir behalten uns aber vor, Kopien aus datenschutzrechtlichen Gründen oder Gründen der Geheimhaltung zu schwärzen oder nur auszugsweise zu liefern.

Der Vollständigkeit halber weisen wir darauf hin, dass wir als in der Schweiz lizenzierte Broker ausschliesslich Schweizer Kunden betreuen. Zur Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen kann es ausnahmsweise dazu kommen, dass im Zusammenhang mit der Pflege von Geschäftsbeziehungen unserer global tätigen Kunden personenbezogene Daten natürlicher Personen mit Wohnsitz in der Schweiz in die USA fließen können. Im Weiteren weisen wir Sie darauf hin, dass US-Behörden im Rahmen der US-Gesetzgebung in der Lage sind, Überwachungsmaßnahmen zu ergreifen, nach denen die allgemeine Speicherung aller von der Schweiz an die USA übermittelten Daten möglich ist. Dies geschieht ohne Unterscheidung, Einschränkung oder Ausnahme auf der Grundlage des verfolgten Ziels und ohne objektive Kriterien, die es den US-Behörden erlauben würden, den Zugang zu personenbezogenen Daten und deren spätere Verwendung auf bestimmte, streng begrenzte Zwecke zu beschränken, die den Zugang zu diesen Daten rechtfertigen.

Ferner weisen wir darauf hin, dass es in den USA keine Rechtsmittel für die betroffenen Personen aus der Schweiz gibt, die ihnen den Zugang zu den sie betreffenden Daten und deren Berichtigung oder Löschung ermöglichen würden, und dass es keinen wirksamen Rechtsschutz gegen allgemeine Zugriffsrechte der US-Behörden gibt. Auf diese rechtliche und faktische Situation weisen wir Sie ausdrücklich hin, damit Sie eine informierte Entscheidung über die Einwilligung in die Verwendung Ihrer Daten treffen können.

6. Dauer der Aufbewahrung von Personendaten

Wir verarbeiten und speichern Ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, d.h. also 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 unser Unternehmen geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z. B. für Beweis- und Dokumentationszwecke).

7. Datensicherheit

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch wie etwa physische und digitale Zugangskontrollen und -beschränkungen, Verschlüsselung von Datenträgern und Übermittlungen, Richtlinien zum Umgang mit Personen- und Geschäftsdaten, Schulungen für Datenschutz und Compliance, kontinuierliche Kontrollen genannter Massnahmen.

8. 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.

9. Profiling

Poles betreibt explizit kein Profiling.

10. Rechte der betroffenen Person

Sie haben im Rahmen des auf Sie anwendbaren Datenschutzrechts und soweit darin vorgesehen das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, das Recht auf Einschränkung der Datenbearbeitung und sonst dem Widerspruch gegen unsere Datenbearbeitungen sowie auf Herausgabe gewisser Personendaten. Bitte beachten Sie aber, dass wir uns vorbehalten, unsererseits die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn wir zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet sind, daran ein überwiegendes Interesse haben 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 vorgängig informieren, wo dies nicht bereits vertraglich geregelt ist.

Die Ausübung solcher 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 können Sie uns unter der in Ziffer 1 angegebenen Adresse kontaktieren.

Jede betroffene Person hat überdies das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<https://www.edoeb.admin.ch>).

11. Änderungen

Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Website publizierte Fassung. Soweit die Datenschutzerklärung Teil einer Vereinbarung mit Ihnen ist, werden wir Sie im Falle einer Aktualisierung über die Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise informieren.