

**GRUNDBEKENNTNIS ZU EINEM VERANTWORTUNGS-  
VOLLEN UMGANG MIT (DIGITALEN) DATEN**

# DATA COMPLIANCE

72%

54%

96%

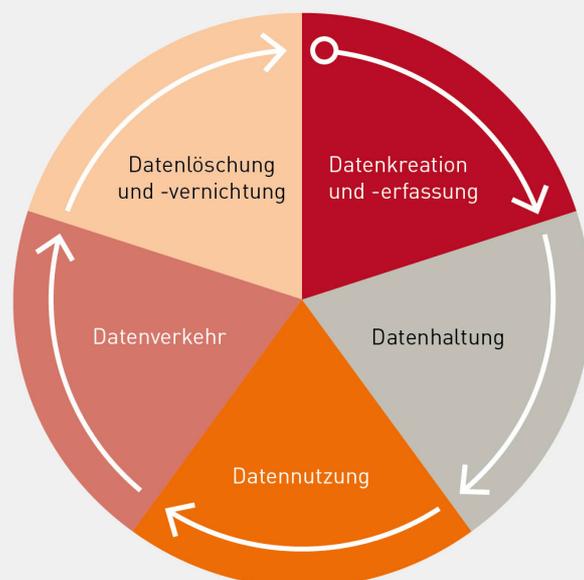


# Zehn Grundprinzipien MIT PERSONENDATEN

Um die genannten Ziele zu erreichen, bekennt sich die eReSTe VersicherungsBroker AG zu folgenden zehn Grundprinzipien im Umgang mit Personendaten:

## Zehn Grundprinzipien

1. Treu und Glauben
2. Transparenz und Erkennbarkeit
3. Rechtmässigkeit
4. Verhältnismässigkeit
5. Datenqualität
6. Zweckbestimmung und Nutzungsbegrenzung
7. Sicherung
8. Informationelle Selbstbestimmung
9. Diskriminierungsverbot
10. Verantwortlichkeit



## **1. Treu und Glauben**

Wir die eReSTe VersicherungsBroker AG halten uns beim Umgang mit Personendaten an Treu und Glauben. Treu und Glauben bezeichnet das Verhalten eines redlich, anständig und rücksichtsvoll handelnden Menschen und Unternehmens.

## **2. Transparenz und Erkennbarkeit**

Wir gestalten die Beschaffung von Personendaten so, dass sie für die betroffene Person erkennbar ist und legen ihr auch den Zweck der Datenbearbeitung offen. Dieses Bekenntnis dient der Transparenz von Datenbearbeitungen und konkretisiert den Grundsatz von Treu und Glauben. Ist eine Datenbearbeitung transparent und erkennbar, verzichten wir zugunsten eines ökonomischen und benutzerfreundlichen Datenflusses soweit gesetzlich zulässig auf die Einholung einer Zustimmung der betroffenen Person.

## **3. Rechtmässigkeit**

Wir bearbeiten Personendaten nur rechtmässig, das heisst in Einklang mit der jeweils anwendbaren Rechtsordnung der FINMA.

## **4. Verhältnismässigkeit**

Wir richten uns bei der Bearbeitung von Personendaten nach dem Verhältnismässigkeitsprinzip: Personendaten werden nur soweit erfasst und bearbeitet, als dies für einen bestimmten Zweck notwendig und geeignet ist. Wir nehmen stets eine Interessenabwägung zwischen dem Zweck der Bearbeitung und dem Risiko eines Eingriffs in die Persönlichkeitsrechte der betroffenen Person vor.

## **5. Datenqualität**

Wir sorgen dafür, dass die Personendaten in Bezug auf die konkrete Bearbeitung und deren Zweck vollständig, aktuell und richtig sind.

## **6. Zweckbestimmung und Nutzungsbegrenzung**

Wir bearbeiten Personendaten nur zu dem Zweck, der bei der Beschaffung angegeben wurde, aus den Umständen ersichtlich, mit dem ursprünglichen Zweck vernünftigerweise vereinbar oder gesetzlich vorgesehen ist.

## **7. Sicherung**

Wir sichern Personendaten durch angemessene technische, vertragliche und organisatorische Schutzmassnahmen gegen Risiken wie beispielsweise Verlust, unerlaubten Zugang, Zerstörung, Nutzung, Veränderung oder Offenlegung durch Unbefugte.

## **8. Informationelle Selbstbestimmung**

Bei der Datenbearbeitung wahren wir den Schutz der Persönlichkeit der betroffenen Person. Auf Anfrage bestätigen wir das Vorhandensein von Daten der betroffenen Person und übermitteln ihr die von ihr gelieferten Daten mit den verfügbaren Angaben über deren Herkunft und Zweck ihrer Bearbeitung. Besteht ein Recht auf Löschung oder Änderung, so kommen wir dem nach.

## **9. Diskriminierungsverbot**

Wir bekennen uns dazu, dass durch Datenbearbeitungen niemand durch unzulässige Diskriminierung benachteiligt werden darf. Eine solche liegt vor, wenn eine sachlich nicht begründete, ungleiche Bearbeitung von vergleichbaren Personendaten vorgenommen wird.

## **10. VERANTWORTLICHKEIT**

Die eReSTe VersicherungsBroker AG ist für die Einhaltung dieser Grundprinzipien verantwortlich. Der Datenschutzberater ist eReSTe VersicherungsBroker AG, Herr Nicola Bianco, Industriestrasse 18, 8108 Dällikon.

# Datenschutzerklärung Versicherungsverträge & Schadenfallbearbeitung

Die eReSTe VersicherungsBroker AG definiert als Verantwortliche klare Regeln für Rollen, Prozesse und eingesetzte Technologien. Kernelemente einer solchen Governance sind Transparenz, Verantwortlichkeitsprinzip und Datenethik. Mit einem risikobasierten Ansatz schützen wir die Persönlichkeits- und Freiheitsrechte der betroffenen Person, was das Vertrauen in die Datenbearbeitung fördern soll. Dazu identifizieren wir die Risiken, die aus der Datenbearbeitung entstehen und stellen den Persönlichkeitsschutz der betroffenen Person in Abwägung mit dem allgemeinen oder besonderen Nutzen der Bearbeitung sicher. Im Folgenden wird unter «Bearbeiten» (damit ist auch der Begriff «Verarbeiten» umfasst) von Personendaten z. B. das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten verstanden.

Unter «Personendaten» (damit ist auch der Begriff «personenbezogene Daten» umfasst) werden im Folgenden sämtliche Informationen verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen (z. B. Name, Geburtsdatum, EMailAdresse).

Wenn Sie Personendaten anderer Personen (z.B. Daten von Familienmitgliedern oder Angestellten) der eReSTe bekannt geben, weisen Sie diese Personen bitte auf diese «Datenschutzerklärung für die Schadenfallbearbeitung» hin oder händigen ihnen diese aus. Teilen Sie Personendaten Dritter nur mit, wenn Sie dies dürfen und die Angaben korrekt sind.

Aus Gründen der Lesbarkeit wurde im Text die männliche Form gewählt, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.

## 1. Geltungsbereich dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung gilt bei jeder Bearbeitung von Personendaten der im Folgenden umschriebenen Tätigkeiten. Für diese Datenbearbeitung als «Verantwortliche» gemäss Datenschutzgesetzgebung gilt die eReSTe VersicherungsBroker AG, Industriestrasse 18, 8108 Dällikon.

## 2. Kontakt

Bei Fragen zum Datenschutz wenden Sie sich bitte an folgende Adresse:

eReSTe VersicherungsBroker AG  
Betreff Datenschutz  
Industriestarsse 18  
8108 Dällikon

E-Mail: [datenschutz@ereste.ch](mailto:datenschutz@ereste.ch)

## 3. Datenbereitstellung

Die Bereitstellung bestimmter Personendaten ist für die Erfüllung der vertraglichen Leistungen oder gesetzlichen Pflichten der eReSTe unverzichtbar. Sollten Sie uns Personendaten nicht bereitstellen wollen, können wir daher unter Umständen unsere vertraglichen Leistungen nicht erbringen. Beachten Sie ferner Ihre Rechte nach Ziff. 13

## 4. Kategorien von Personendaten

### 4.1 Generell

Insbesondere können folgende Kategorien von Personendaten, die von Ihnen oder Dritten bekannt gegeben worden sind, die wir aus öffentlichen Quellen beziehen oder die sich aus der Schadenabwicklung ergeben, durch die eReSTe bearbeitet werden:

- Angaben zur versicherten Person bzw. zu Kontaktpersonen und Mitarbeitern von Vertragspartnern, Unternehmen und Behörden, z. B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, Sprachregion, Haushaltstyp, Bonitätsdaten und ggf. die Beziehung zu anderen Personen und Unternehmen;
- Angaben zu Drittpersonen, z. B. Angaben zur Person des Halters eines Fahrzeugs und des häufigsten Lenkers, in der Lebensversicherung: Angaben zu möglichen Begünstigten, wirtschaftlich Berechtigten und weiteren am Vertrag Beteiligten;
- Daten aus Anträgen und Fragebögen (wie Angaben des Antragstellers zum versicherten Risiko, Antworten auf Fragen wie Haushaltgrösse, Sachverständigenberichte, Angaben zum Vorversicherer und dem bisherigen Schadenverlauf, Angaben zu Ihrer familiären und finanziellen Situation)

- Daten aus Verträgen, wie Vertragsparteien und mitversicherte Personen, Vertragsdauer, Deckungen, versicherte Risiken, Versicherungssummen und Selbstbehalte, Prämienhöhe, Leistungen, Daten aus bestehenden und früheren Verträgen;
- Finanz und Inkassodaten: Insbesondere Angaben zur Bankverbindung für die Abwicklung der späteren Zahlungen, sprich Rückerstattung bei Schadenszahlung (z.B. Kontonummer, Kreditkartendaten), Datum und Höhe der Prämienzahlungen, AHV-Einkommensdaten, Prämienausstände, deckungsfreie Zeiträume und Mahnungen;
- Allfällige Schadendaten wie Schadenanzeigen, eingereichte Unterlagen, Abklärungsberichte, Rechnungsbelege, Daten betreffend geschädigten und weiteren am Schadenfall beteiligten Drittpersonen.

## 4.2 Besonders schützenswerte Personendaten

Besonders schützenswerte Personendaten (damit ist auch der Begriff «besondere Kategorien von personenbezogenen Daten» umfasst) können je nach Schadenfall bearbeitet werden. Es handelt sich dabei etwa um Gesundheitsdaten, biometrische Daten. Diese Personendaten werden z. B. bearbeitet zur Prüfung und Erbringung von Ansprüchen der versicherten Person im Schadenfall, Erbringung von vertraglichen Leistungen oder um die allenfalls daraus resultierenden rechtlichen Ansprüche der eReSTe durchzusetzen. Sofern gesetzlich vorgeschrieben, wird vorab Ihre Einwilligung eingeholt.

## 4.3 Begünstigte

Sind Sie im Rahmen eines kollektiven Versicherungsvertrags der 2. Säule oder einer Lebensversicherung der Säule 3a oder 3b im Versicherungsfall als begünstigte Person aufgeführt, bearbeiten wir für die Prüfung und Auszahlung von Versicherungsleistungen (Erlebensfall, Todesfall, Rentenleistungen) insbesondere Angaben zu Ihrer Person (z. B. Name, Vorname, Geburtsdatum), zu Ihrer persönlichen und finanziellen Situation (z. B. Beziehung zum Versicherungsnehmer bzw. zur versicherten Person, Steuernummer), zur Bankverbindung für die Zahlung allfälliger Versicherungsleistungen sowie Kontaktdaten (z. B. Telefonnummer, Adresse).

## 5. Bearbeitungszwecke

Die eReSTe bearbeitet Ihre Personendaten, sofern diese zur Erfüllung des konkreten Versicherungsvertrags und Erbringung möglicher Zusatzleistungen nötig sind, wie auch die Bearbeitung des konkreten Schadenfalles nötig sind. Ihre Personendaten werden dabei unter Einhaltung der jeweils geltenden rechtlichen Voraussetzungen nur zu jenen Zwecken bearbeitet, die Ihnen angegeben worden sind oder aus den Umständen ersichtlich sind.

Ihre Personendaten können insbesondere zu folgenden Zwecken bearbeitet werden:

- Beratungs und Betreuungstätigkeiten, generell Kommunikation mit betroffenen Personen und Dritten
- Durchführen von Antrags und Offertprozessen
- Risikoprüfungen (z. B. von Anträgen)
- Definieren von Prämien via Risikoprofil
- Bonitätsprüfung (z. B. bei Vertragsanbahnung)
- Kundenpflege
- Beantwortung von Anfragen und Begehren sowie deren Auswertung
- Produkt und Unternehmensentwicklung
- Optimierung und Neuentwicklung von Produkten und Prozessen
- Auswerten von Daten und Führen von Statistiken
- Erstellen von Kundensegmenten und profilen
- Datenübermittlung an interne und externe Stellen (z. B. Generalagenturen oder Versicherer)
- Austausch von Daten mit Versicherungsgesellschaften
- Austausch mit Behörden (z. B. bei Verdacht auf Geldwäscherei)
- Sicherstellen der Einhaltung gesetzlicher, regulatorischer und interner Regeln
- Bekämpfung von Fehlverhalten, Missbrauch, Vergehen und Verbrechen
- Schutz vor Versicherungsmissbrauch

## 6. Bekämpfung von Versicherungsmissbrauch

Aus verschiedenen Gründen kann es dazu kommen, dass Leistungen zugesprochen werden, auf welche der Empfänger grundsätzlich keinen Anspruch hat. Liegen konkrete Hinweise auf Versicherungsmissbrauch vor, werden diese geprüft. Die Missbrauchsbekämpfung dient dem Schutz des Versicherungskollektivs sowie zur Sicherung der Prämienhöhe.

## 7. Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten

Ihre Personendaten können gestützt auf folgende Grundlagen bearbeitet werden:

- der Anbahnung oder Durchführung eines Vertrags,
- bei Vorliegen einer gesetzlichen Grundlage,
- mit Einwilligung durch Sie oder einer durch Sie bevollmächtigten Person oder
- bei einem überwiegenden bzw. berechtigten Interesse der eReSTe an der Datenbearbeitung, d.h. insbesondere um die vorstehend unter Ziff. 5 beschriebenen Zwecke und damit verbundenen Ziele zu verfolgen und entsprechende Massnahmen durchführen zu können.

## 8. Elektronische Kommunikation

Bei der elektronischen Kommunikation (z. B. via E-Mail, SMS, Messenger, Social Media) beachten Sie bitte, dass diese allgemein nicht verschlüsselt erfolgt. Daten können von Dritten abgefangen und manipuliert werden oder verloren gehen.

Es obliegt Ihnen als Nutzer des Internets, sich über die erforderlichen Sicherheitsvorkehrungen zu informieren und geeignete Massnahmen (z.B. aktueller Virenschutz etc.) zu treffen. Soweit Sie mit der eReSTe nicht via gesicherte Kommunikationsmittel kommunizieren, sind Sie sich bewusst, die mit diesem Kommunikationsmittel verbundenen Risiken zu tragen. Die Haftung der eReSTe wird in diesem Rahmen, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.

## 9. Daten von Dritten

Die von der eReSTe bearbeiteten Personendaten stammen primär von Ihnen persönlich (z. B. beim Abschluss eines Vertrags). Personendaten können jedoch mit personenbezogenen und nicht personenbezogenen Informationen aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. dem Internet), von Amtsstellen, Finanzinstituten, Wirtschafts und Kreditauskunfteien, Privat, Kranken und Sozialversicherern sowie von SVV Solution AG (einer Gesellschaft des schweizerischen Versicherungsverbands SVV; dazu Ziff. 10.8) ergänzt oder abgestimmt werden. Für gewisse Zwecke (z. B. zur Schadenregulierung) können Personendaten und weitere Angaben auch von anderen Beteiligten und deren Versicherungen erhoben werden. Weiter können Personendaten unter Einhaltung der jeweils geltenden gesetzlichen Voraussetzungen auch von Versicherungs sowie Nichtversicherungsgesellschaften), Beteiligungsgesellschaften und Kooperationspartnern erhoben und mit bestehenden Daten abgeglichen werden. Zweck davon ist

etwa, dass bestehende Daten auf deren Richtigkeit überprüft werden, um die optimale Datenqualität sicherzustellen, Anträge zu überprüfen (z. B. für Risikoabklärungen), vertragliche Leistungen zu erbringen (z. B. zur Abwicklung von Schadenfällen), mögliche Versicherungsmisbräuche aufzudecken und zu verhindern sowie allgemein Prozesse zu optimieren

## **10. Empfänger von Daten**

Ein Empfänger von Daten ist jeder, dem Personendaten übermittelt oder zugänglich gemacht werden. Dabei sind dies in erster Linie die Versicherungsgesellschaften, die im Auftrag der eReSTe Daten bearbeiten, welche Personendaten zu eigenen bzw. gemeinsamen Zwecken bearbeiten.

In der obligatorischen Unfallversicherung darf die eReSTe Personendaten nach den gesetzlichen Vorgaben von Art. 97 UVG und Art. 89b UVersG bekannt geben.

## **11. Speicherdauer**

Die eReSTe bearbeitet Ihre Personendaten, solange dies für die Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich ist. Danach werden Ihre Personendaten grundsätzlich gelöscht oder anonymisiert. Ihre Personendaten können jedoch darüber hinaus weiterbearbeitet werden, etwa wegen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten oder für die Zeit, in der Ansprüche gegen die eReSTe geltend gemacht werden können. Die Speicherdauer richtet sich dabei massgeblich nach den gesetzlichen Verjährungsfristen bzw. nach der Dauer, in welcher Ansprüche gegen die eReSTe geltend gemacht werden können.

## **12. Datensicherheit**

Die eReSTe trifft angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen, um Ihre Personendaten gegen Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder Zugriff unberechtigter Personen zu schützen. Diese Massnahmen orientieren sich an den internationalen Standards und werden entsprechend regelmässig überprüft und wenn nötig angepasst.

## **13. Rechte der betroffenen Personen**

Werden Ihre Personendaten durch die eReSTe bearbeitet, können Sie im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts jederzeit und grundsätzlich kostenlos die nachfolgenden Rechte geltend machen.

### **13.1 Recht auf Auskunft**

Sie haben das Recht, über Ihre von der eReSTe bearbeiteten Personendaten Auskunft zu erhalten. Ihr Auskunftsbegehren können Sie schriftlich und unter Beilage einer Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes an die unter «Kontakt» (Ziff. 2) aufgeführte Adresse einreichen.

### **13.2 Recht auf Berichtigung**

Die eReSTe ist bemüht, Ihre Daten möglichst aktuell und richtig zu halten. Sollten wir trotzdem falsche Personendaten über Sie gespeichert haben, werden wir diese auf Ihre Aufforderung hin gerne berichtigen.