

## DATENSCHUTZERKLÄRUNG FÜR MANDATSVERTRÄGE

### Allgemeines

- 1 Der ZSP Versicherungstreuhand GmbH ist der verantwortungsvolle und sorgfältige Umgang mit Ihren Personendaten wichtig.
- 2 Wir bearbeiten Personendaten (Daten, die natürliche Personen direkt oder indirekt identifizieren), welche wir im Rahmen der Mandatsbeziehung von Ihnen oder beteiligten Dritten erhalten oder die wir selbst einholen. Für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebene Bearbeitung von Personendaten ist die **ZSP Versicherungstreuhand GmbH, Aarauerstrasse 53, 5600 Lenzburg** verantwortlich.
- 3 Die Bereitstellung und Bearbeitung bestimmter Personendaten ist für die Erfüllung der vertraglichen Leistungen oder gesetzlichen Pflichten von ZSP Versicherungstreuhand GmbH unbedingt notwendig. Wenn Sie uns Personendaten nicht bereitstellen wollen, kann dies dazu führen, dass wir unter Umständen unsere vertraglichen Leistungen nicht erbringen können. Zu Ihren Rechten als betroffene Personen verweisen wir Sie auf Ziff. 19.
- 4 Wenn Sie Personendaten anderer Personen (z.B. Daten von Familienmitgliedern oder Angestellten) der ZSP Versicherungstreuhand GmbH bekannt geben, ersuchen wir Sie, diese Personen auf diese «Datenschutzerklärung für Mandatsverträge» hinzuweisen oder ihnen diese zu übergeben. Teilen Sie Personendaten Dritter nur mit, wenn Sie dazu berechtigt sind und stellen Sie sicher, dass die Angaben korrekt sind.

### Kategorien von Personendaten

- 5 Einige der Personendaten überlassen Sie bzw. die betroffenen Personen uns selbst, wenn Sie bzw. diese uns bspw. via E-Mail oder per Telefon kontaktieren und unsere Dienstleistungen nachfragen und in Anspruch nehmen. Dazu gehören z.B. Name und Kontaktdaten sowie Informationen über die Rolle der betroffenen Person beim Unternehmen, bei der Behörde oder bei der Organisation, für welche Sie oder die jeweiligen Kontaktpersonen tätig sind oder in deren Namen Sie bzw. diese uns kontaktieren.
- 6 Wir bearbeiten zudem Personendaten, welche wir in unserer Korrespondenz mit Dritten (namentlich Amtsstellen, Privat-, Kranken- und Sozialversicherungen, anderen Beteiligten an Schadenfällen und deren Versicherungen) im Rahmen unseres Mandatsverhältnisses erhalten.
- 7 Die ZSP Versicherungstreuhand GmbH kann insbesondere folgende Kategorien von Personendaten, die von Ihnen oder Dritten bekannt gegeben worden sind, die aus öffentlichen Quellen (z.B. aus öffentlichen Registern oder auf Websites) eingeholt werden oder die aus der Vertragsabwicklung resultieren, bearbeiten:
  - Persönliche Information und Kontaktdaten zur versicherten Person und/oder zum Vertragspartner (inkl. Kontaktpersonen und Mitarbeitenden), Unternehmen und

Behörden. Dazu gehören z.B. Name, Adresse, Telefonnummer, Emailadresse, Geburtsdatum (inkl. Alter), Geschlecht, Nationalität, Zivilstand, Sprachregion, Haushaltstyp, Bonitätsdaten und die Beziehung zu anderen Personen und Unternehmen.

- Angaben zu mitbetroffenen Drittpersonen, z.B. Angaben zur Person des Fahrzeughalters und des häufigsten Lenkers.
- Antragsdaten: z.B. Angaben des Antragstellers zum versicherten Risiko, Antworten auf Fragen, Sachverständigenberichte, Angaben betreffend Vorversicherer und den bisherigen Schadenverlauf, Angaben zu Ihrer familiären und finanziellen Situation.
- Vertragsdaten: z.B. Vertragsparteien und mitversicherte Personen, Vertragsdauer, Art der Versicherung und Deckungen, Vertragsdauer, versicherte Risiken und Leistungen, Versicherungssummen und Selbstbehalte, Prämien, Daten aus bestehenden und früheren Verträgen.
- Finanz- und Zahlungsdaten: z.B. Zahlungsverbindungsdaten für die Abwicklung der späteren Zahlungen (z.B. Kontonummer, Kreditkartendaten), Prämienzahlungen und -ausstände, AHV-Lohndaten, Mahnungen.
- Allfällige Schadendaten: z.B. Schadenmeldungen, eingereichte Unterlagen, Abklärungsberichte, Rechnungsbelege, Daten betreffend Geschädigten und weiteren am Schadenfall beteiligten Drittpersonen.
- Besonders schützenswerte Personendaten: dazu gehören z.B. Gesundheitsdaten, biometrische oder genetische Daten, Daten über die Zugehörigkeit zu einer Ethnie oder Rasse oder Daten über religiöse, weltanschauliche, politische Ansichten oder Tätigkeiten. Diese Personendaten können bspw. bearbeitet werden zur Abwicklung eines Schadenfalles, Ausschreibungen/Offerteinholung, Erbringung von vertraglichen Leistungen oder zur Durchsetzung von rechtlichen Ansprüchen aus Mandats- und Versicherungsverträgen. Die Bearbeitung dieser Daten erfolgt somit im Zusammenhang mit der Anbahnung und Durchführung eines Vertrags. Ihre Einwilligung wird vorab eingeholt, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist. Soweit möglich werden lediglich anonymisierte und aggregierte Personendaten bearbeitet.

### **Bearbeitungszwecke**

- 8 Die erwähnten Arten von Personendaten bearbeiten wir primär um unsere Dienstleistungen als Versicherungsbroker zu erbringen, zu dokumentieren und abzurechnen.
- 9 Ihre Personendaten können insbesondere zu folgenden Zwecken bearbeitet werden:
  - Beratungs- und Betreuungstätigkeiten
  - Kommunikation mit betroffenen Personen und Dritten
  - Durchführen von Ausschreibungen und Offerteinholungen (inkl. Prüfung und Vergleich der Offerten von Versicherungen)
  - Unterstützung bei der Abwicklung von Schadenfällen mit den involvierten Versicherungen
  - Erarbeitung von Risikokonzepten
  - Prüfung und Optimierung von Versicherungsportfolios
  - Bonitätsprüfung (z.B. bei Vertragsverhandlungen)
  - Kundenpflege

- Beantwortung von Anfragen und Begehren
  - Austausch von Daten mit Dienstleistern und Dritten
  - Allgemeines Anbieten und Erbringen von Versicherungsbrokerdienstleistungen (z.B. Ausschreibungen/Offerteinholung, Schadenfallabwicklung)
  - Rechnungsstellung und Abwicklung
  - Verwaltung bestehender Verträge
  - Prüfung des Versicherungsschutzes
  - Unterstützung bei der Bearbeitung von Versicherungs- und Leistungsfällen im Auftrag von unseren Kunden
  - Unterstützung bei der Abwicklung von Regress- und anderen Forderungen
  - Austausch mit Behörden (z. B. bei Verdacht auf Geldwäscherei)
  - Bekämpfung von Fehlverhalten, Missbrauch, Vergehen und Verbrechen
  - Interne Schulungs- und Sicherheitszwecke
  - Schutz vor Versicherungsmissbrauch
  - Teilnahme und Mitwirkung bei gerichtlichen oder behördlichen Verfahren
  - Sicherheit und Schutz sämtlicher Daten, Geheimnisse und Vermögenswerte
  - Schutz von Personen, Systemen und Geschäftsgebäuden der ZSP Versicherungs Treuhand GmbH
  - Aufrechterhalten der Organisation des Geschäftsbetriebs
  - Unternehmensentwicklung
  - Optimierung und Neuentwicklung von Prozessen
  - Sicherstellen der Einhaltung gesetzlicher, regulatorischer und interner Regeln
- 10 Wir führen in der Regel keine Marketingmassnahmen, kein Profiling und keine automatisierten Einzelentscheidungen durch. Wir werden Sie gesondert informieren, sollten wir Ihre Personendaten für Marketingzwecke oder Profiling nutzen sowie automatisierte Einzelentscheidungen einsetzen.
- 11 Wir haben ein berechtigtes Interesse, die Personendaten gemäss den vorgenannten Zwecken zu bearbeiten. Einige Bearbeitungen sind zur Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber oder unserer gesetzlichen Pflichten (z.B. Aufbewahrungspflichten) unbedingt notwendig.

### **Empfänger von Daten**

- 12 Damit wir die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Zwecke erreichen können, kann es notwendig sein, dass wir die Personendaten an folgende Kategorien von Empfängern weitergeben: Externe Dienstleister (z.B. für IT-Lösungen), Sozial- und Krankenversicherer und weitere Privatversicherungen, Vorsorgeeinrichtungen, Sachverständige wie Ärzte und Rechtsanwälte, Wirtschaftsauskunfteien und andere Informationsstellen, andere an einem Vorfall Beteiligte (z.B. in Schadenfällen), Behörden und Amtsstellen.
- 13 Die Personendaten bearbeiten wir in unserem Verantwortungsbereich in der Schweiz und in der EU/EWR. Bitte beachten Sie, dass wir im Rahmen der Mandatsführung auf externe IT-Dienstleister und Cloud-Provider mit Servern in der Schweiz und in der EU/EWR zurückgreifen. Wir weisen Sie darauf hin, dass wir Personendaten an die vorstehenden Empfänger weitergeben können und diese Empfänger die Personendaten unter Umständen in anderen Ländern bearbeiten, welche möglicherweise kein mit Schweizer Recht vergleichbares Datenschutzniveau gewährleisten. In solchen Fällen erfolgt die Weitergabe der Personendaten, wenn durch Standardvertragsklauseln ein angemessener

Datenschutz sichergestellt ist, eine Einwilligung vorliegt oder wenn die Weitergabe zur Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchsetzung von Rechtsansprüchen notwendig ist.

### **Datenspeicherung**

- 14 Wir speichern und bearbeiten die Personendaten nur so lange, wie dies zur Abwicklung des Mandatsverhältnisses sowie für die Erfüllung der genannten Zwecke erforderlich ist, eine gesetzliche Aufbewahrungs- und Dokumentationspflicht besteht oder wir daran ein überwiegendes privates oder öffentliches Interesse haben. Danach werden Ihre Personendaten gelöscht oder anonymisiert.

### **Datensicherheit**

- 15 Die ZSP Versicherungstreuhand GmbH trifft verhältnismässige und zumutbare technische und organisatorische Vorkehrungen zum Schutz von Personendaten vor Verlust, Zerstörung, unberechtigter Veränderung oder unbefugten Zugriffen Dritter.
- 16 Wenn Sie uns Personendaten liefern, die eine dritte Partei (z.B. über Ihre Mitarbeitenden oder andere Kontaktpersonen) betreffen, obliegt es Ihnen, diese in allgemeiner Weise über die Bearbeitung durch Versicherungsbroker (wie wir) oder andere externe Dienstleister zu informieren (z.B. in einer Datenschutzerklärung für Mitarbeitende) und sicher zu stellen, dass Sie zur Bearbeitung und Bekanntgabe dieser Personendaten berechtigt sind.
- 17 Wir verwenden bestimmte IT-Dienstleistungen sowie Kommunikationsmittel, welche mit Datensicherheitsrisiken verbunden sein können (z.B. E-Mail, Videokonferenzen). Wir verwenden in der Regel E-Mail für die elektronische Kommunikation mit unseren Kunden, Versicherungen sowie weiteren Dritten. Soweit vorhanden, benutzen wir zudem die Kommunikationsprotale und Online Services der Versicherungen. Es ist an Ihnen, uns mitzuteilen, wenn Sie besondere Sicherheitsmassnahmen wünschen.
- 18 Wir weisen Sie darauf hin, dass die elektronische Kommunikation (z. B. via E-Mail, SMS, Messenger, Social Media) allgemein nicht verschlüsselt erfolgt. Daten können dabei von Dritten abgefangen und manipuliert werden oder verloren gehen. Die ZSP Versicherungstreuhand GmbH kann lediglich geeignete Sicherheitsmassnahmen innerhalb ihrer eigenen Systeme treffen. Ihr Endgerät (Computer, Smartphone etc.) sowie der genutzte Dienst befinden sich aber ausserhalb des durch die ZSP Versicherungstreuhand GmbH kontrollierbaren Sicherheitsbereichs. Es obliegt Ihnen, geeignete Massnahmen (z.B. aktueller Virenschutz etc.) und erforderliche Sicherheitsvorkehrungen für Ihr Endgerät sowie für die entsprechenden Verbindungen und Kommunikationskanäle zu treffen. Soweit Sie mit der ZSP Versicherungstreuhand GmbH nicht via gesicherte Kommunikationsmittel kommunizieren, tragen Sie die mit diesen Kommunikationsmitteln verbundenen Risiken selbst. Die Haftung der ZSP Versicherungstreuhand GmbH wird in diesem Rahmen – soweit gesetzlich zulässig – wegbedungen.

## **Rechte der betroffenen Personen**

- 19 Die von einer Datenbearbeitung betroffenen Personen haben insbesondere das Recht auf Auskunft bezüglich der über sie gespeicherten Personendaten und den Zweck der Datenbearbeitung, das Recht auf Berichtigung sowie auf Löschung oder Einschränkung der Bearbeitung ihrer Personendaten. Weiter haben sie das Recht, der Bearbeitung zu widersprechen sowie das Recht auf Ergreifung eines Rechtsbehelfes bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde und auf Datenübermittlung/Übertragbarkeit. Wir weisen Sie darauf hin, dass für die Durchsetzung dieser Rechte Voraussetzungen (z.B. Identitätsnachweis) erfüllt sein müssen und Ausnahmen zur Anwendung kommen. Wir können Ihre Anfragen zur Ausübung der vorgenannten Betroffenenrechte ablehnen, soweit dies rechtlich zulässig und erforderlich ist. Beispielsweise dürfen oder müssen wir aus rechtlichen Gründen oder gestützt auf gesetzliche Vorschriften allenfalls Personendaten aufbewahren oder anderweitig weiterbearbeiten trotz Ihrer Aufforderung zur Löschung oder Einschränkung der Bearbeitung.

## **Schlussbemerkungen und Änderungsvorbehalt**

- 20 Es ist keine Einwilligung seitens der Kunden, ihrer Mitarbeitenden oder anderen Kontaktpersonen in die Datenschutzerklärung notwendig. Die Datenschutzerklärung dient lediglich der Information über Art, Umfang und Zweck der Nutzung von Personendaten durch die ZSP Versicherungstreuhand GmbH.
- 21 Die ZSP Versicherungstreuhand GmbH behält sich das Recht vor, den Inhalt der vorliegenden Datenschutzerklärung jederzeit und ohne Ankündigung einseitig zu ändern. Auf unserer Website finden Sie die jeweils aktuelle Fassung der vorliegenden Datenschutzerklärung. Wir empfehlen Ihnen deshalb, die Datenschutzerklärung der ZSP Versicherungstreuhand GmbH regelmässig auf unserer Website zu konsultieren.
- 22 Bei Fragen oder wenn Sie bzw. Ihre Mitarbeitenden oder andere Kontaktpersonen Ihre bzw. deren datenschutzrechtlichen Betroffenenrechte wahrnehmen möchten, kontaktieren Sie uns bitte über [info@zspv.ch](mailto:info@zspv.ch) oder schreiben Sie an ZSP Versicherungstreuhand GmbH, Aarauerstrasse 53, 5600 Lenzburg.

Letztmals aktualisiert am: 15.08.2023