

04.2024

# DATENSCHUTZERKLÄRUNG FÜR VERTRIEBS- UND GESCHÄFTS- PARTNER VON PAX

## INHALT

<b>1</b>	<b>Allgemeines</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>Dauer der Aufbewahrung</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Für die Datenbearbeitung verantwortliche Stellen</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>Sicherheitsaspekte</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Erhebung und Bearbeitung von Personendaten</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>Übermittlung von Personendaten ins Ausland</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Zweck der Bearbeitung von Personendaten</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>Weitergabe von Personendaten</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Rechtsgrundlage der Bearbeitung</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>Betroffenenrechte</b>	<b>4</b>
<b>6</b>	<b>Automatisierte Einzelentscheide</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>Digitale Kommunikation</b>	<b>5</b>
<b>7</b>	<b>Profiling</b>	<b>3</b>	<b>14</b>	<b>Änderungen</b>	<b>5</b>

## 1 Allgemeines

Diese Datenschutzerklärung gibt Auskunft darüber, welche Personendaten wir über Vertriebspartner, weitere Geschäftspartner (wie z. B. Dienstleister, Lieferanten, Kooperationspartner, Adressvermittler) sowie über ihre Organe und Mitarbeitenden erheben und bearbeiten, zu welchen Zwecken wir diese Personendaten bearbeiten und welche Rechte die betroffenen Personen diesbezüglich haben.

Personendaten sind Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbar natürliche Person beziehen. Besonders schützenswerte Personendaten sind sensitive Informationen, z. B. Daten über die Gesundheit, Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten. Sämtliche personenbezogenen Daten werden von uns gemäss den Vorschriften des Bundesgesetzes über den Datenschutz (DSG) und der Verordnung über den Datenschutz (DSV) sowie gemäss weiterer datenschutzrechtlicher Spezialbestimmungen behandelt.

Auf die Personendaten gemäss dieser Datenschutzerklärung haben nur Personen Zugriff, welche diesen zur Umsetzung des Bearbeitungszwecks gemäss Ziffer 4 hiernach benötigen. Die Daten werden vertraulich verarbeitet und nicht zu anderen als den in dieser Datenschutzerklärung erwähnten Zwecken bearbeitet. Diese Datenschutzerklärung wird ergänzt durch weitere Datenschutzerklärungen, die sich auf bestimmte Vorgänge oder Sachverhalte beziehen (z. B. Datenschutzerklärung für die Website pax.ch und Online-Tools).

## 2 Für die Datenbearbeitung verantwortliche Stellen

Für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Datenbearbeitungen sind innerhalb der Pax Gruppe die unten aufgeführten Gesellschaften im Rahmen ihres Zuständigkeitsbereiches verantwortlich:

### **Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

### **Pax Holding (Genossenschaft)**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

### **Pax Asset Management AG**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

### **Pax, Sammelstiftung Balance**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

### **Pax, Sammelstiftung BVG**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

### **Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge**

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

In der vorliegenden Datenschutzerklärung werden die vorgenannten Unternehmen als «Pax» oder «wir» bezeichnet.

Auskunftsbegehren und sonstige datenschutzrechtliche Anliegen können schriftlich oder per E-Mail an nachstehende Kontaktadresse gerichtet werden:

### **Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG**

Datenschutz

Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

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

## 3 Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir erheben die meisten Personendaten direkt von Ihnen im Rahmen der Vertragsanbahnung bzw. des Verfahrens zur Akkreditierung als Vertriebspartner. Zudem werden im Verlaufe der Durchführung des Vertragsverhältnisses weitere Personendaten generiert (z. B. E-Mail-Korrespondenz, Sicherheits- und Complianceüberprüfungen, etc.). Es kann aber auch vorkommen, dass wir Personendaten bei Dritten erheben (z. B. können mit Ihrer vorgängigen Zustimmung Referenzen bei Dritten eingeholt werden).

Sofern Sie uns Personendaten über andere Personen (z. B. Kontaktpersonen, Mitarbeitende oder Geschäftspartner) bekanntgeben, gehen wir davon aus, dass Sie hierzu berechtigt sind, diese Personendaten korrekt sind und Sie die betreffenden Dritten über diese Datenschutzerklärung innert der gesetzlichen Frist informiert haben. Dies wird von Ihnen mit der Bekanntgabe von Personendaten über andere Personen bestätigt.

Nachfolgend werden die wichtigsten Kategorien von Personendaten aufgelistet, die wir erheben und bearbeiten:

- Personalien und Kontaktinformationen (z. B. Vor- und Nachname, Wohnadresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Alter, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität);
- Bank-, Finanz- und Vermögensdaten (z. B. Kontonummer, Zahlungen, In- und Exkassoinformationen, Bonität, Finanzkennzahlen);
- Vertrags- und Stammdaten (z. B. Vertragsbeginn und -ende, Provisionierung, vereinbarte Leistungen, Übertrag von Informationen in die administrative Vertragsverwaltung);

- Angaben zu Subakkordanten bzw. Untervermittlern (z. B. Angaben zu Geschäftsführern und Kontaktpersonen);
- Compliance- und Sicherheitsdaten (z. B. Angaben über Vorstrafen, Betreibungen, Arbeits- oder Aufenthaltsbewilligung, Gewährsdaten, Bonität und Leumund);
- geschäftliche Unterlagen (z. B. E-Mails, Formulare, Rapporte, Protokolle, Aktennotizen, Memoranden, sonstige Korrespondenzen);
- soweit zulässig, Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Telefonverzeichnisse oder ähnliche öffentliche Register, Handelsregister, Medien, Wirtschaftsauskunfteien) oder generell aus dem Internet.

#### 4 Zweck der Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten Ihre Personendaten zu folgenden Zwecken:

- Vorvertragliche Abklärungen, Vertragsschluss und -abwicklung (allgemeine Vertragsprüfung, Prüfen der eingereichten und erhobenen Informationen; Entscheidung über Abschluss und Beendigung des Vertragsverhältnisses; nötige Überwachungs- und Untersuchungsmaßnahmen im Rahmen von gesetzlichen und anderen Vorschriften; Abwicklung von In- und Exkasso; etc.) sowie zur Vertragsdurchsetzung auch vor Behörden und Gerichten;
- Statistiken (Statistiken über die Nutzung zur Verfügung gestellter Tools und sonstiger Ressourcen, z. B. Website; Performance- und Produktionszahlen; etc.);
- Compliance- und Sicherheitsüberprüfungen (Überprüfungen im Zusammenhang mit der Einhaltung von gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen und Gewährsvorschriften, inkl. Einholen von Handels-, Straf- und Betreibungsregisterauszügen, Abklärung von möglichen Interessenkonflikten; weitere Hintergrundabklärungen, soweit gemäss regulatorischen Vorgaben erforderlich; Missbrauchsbekämpfung; etc.);
- Weiter können wir die erhobenen Personendaten bearbeiten, soweit dies im Rahmen der allgemeinen Unternehmensführung, zu weiteren operativen oder administrativen Zwecken sowie zur Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Abwehr von Rechtsansprüchen, zur Führung von Verfahren und für die Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Pflichten erforderlich ist. Sodann bearbeiten wir Personendaten, soweit dies zur Analyse und Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen sowie zur Bearbeitung von Anfragen notwendig ist.
- Marketing- und Marktforschungsaktivitäten (Geschäftspartnermanagement und allgemeine Kontaktpflege; Informationen zu Produkten; Newsletter; Kun-

denanlässe; anonymisierte Speicherung und Auswertung von Personendaten für die Marktforschung; etc.); und

- weitere Zwecke gemäss separater Information oder wie aus den Umständen ersichtlich (Terminvereinbarungen; etc.).

#### 5 Rechtsgrundlage der Bearbeitung

Sämtliche personenbezogenen Daten werden von uns gemäss den Vorschriften des Bundesgesetzes über den Datenschutz (DSG) und der Verordnung über den Datenschutz (DSV) sowie gemäss allfälligen weiteren datenschutzrechtlichen Spezialbestimmungen behandelt. Darüber hinaus erfolgt die Bearbeitung von Personendaten, wenn dies zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder aufgrund gesetzlicher Pflichten erforderlich und gesetzlich zulässig ist. Falls 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.

#### 6 Automatisierte Einzelentscheide

Automatisierten Einzelentscheide erfolgen nur soweit dies für den Abschluss oder die Durchführung des Vertragsverhältnisses erforderlich ist, angemessene Massnahmen zur Wahrung Ihrer Rechte und berechtigten 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 möchten und eine solche Äusserungsmöglichkeit gesetzlich vorgesehen ist.

#### 7 Profiling

Die Bearbeitung der erhobenen Personendaten kann automatisiert erfolgen mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (sog. Profiling). 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.

## 8 Dauer der Aufbewahrung

Sofern nicht anders vereinbart, werden die von uns erhobenen 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.

## 9 Sicherheitsaspekte

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Massnahmen zum Schutz der von uns bearbeiteten Personendaten vor unberechtigtem Zugriff durch Dritte, unberechtigte oder unrechtmässige Bearbeitung, unbeabsichtigte Offenlegung, Verlust und Missbrauch. Diese Sicherheitsmassnahmen werden jeweils dem aktuellen Stand der Technik angepasst.

## 10 Übermittlung von Personendaten ins Ausland

Soweit gesetzlich zulässig und sofern von uns als angemessen erachtet, können wir im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der in dieser Datenschutzerklärung genannten Zwecke Ihre Personendaten an Dienstleister und sonstigen Vertragspartner in der Schweiz sowie im Ausland (namentlich Staaten in der Europäischen Union) zwecks Bearbeitung in unserem Auftrag und für unsere Zwecke bekannt geben. Diese verpflichten sich vertraglich, die Personendaten nur in unserem Auftrag und zu unseren Zwecken zu bearbeiten sowie das anwendbare Datenschutzrecht einzuhalten. Sämtliche Drittparteien werden von uns sorgfältig ausgewählt, in Bezug auf Datensicherheit überprüft und vertraglich zur Einhaltung unseres Datenschutzstandards sowie der Datenschutzbestimmungen im Allgemeinen verpflichtet, so dass die Weitergabe der Daten unter Wahrung der gesetzlichen Bestimmungen, wie insbesondere des DSG, erfolgt.

Werden Daten in ein Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz übermittelt, gewährleisten wir einen angemessenen Schutz mittels Einsatz hinreichender vertraglicher Garantien (namentlich auf Basis der EU-Standardvertragsklauseln) oder Binding Corporate Rules oder wir stützen uns auf die gesetzlich vorgesehenen Ausnahmen ab (namentlich Einwilligung; Vertragsabwicklung; Wahrung eines überwiegenden öffentlichen Interesses; Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen; vom Nutzer öffentlich zugäng-

lich gemachte Daten; Notwendigkeit zum Schutz der Unversehrtheit der betroffenen Personen).

## 11 Weitergabe von Personendaten

Wir können Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke grundsätzlich an folgende Kategorien von Empfängern weitergeben, welche die Personendaten für die oben erwähnten Zwecke in unserem Auftrag und zu unseren Zwecken oder für deren eigene Zwecke bearbeiten (dazu gehören auch Personendaten, die Sie selbst generieren, wie z. B. E-Mail-Korrespondenz mit externen Lieferanten oder Kunden):

- Dienstleistungserbringer, welche die Personendaten in unserem Auftrag und gemäss unseren Anweisungen bearbeiten (z. B. Clouddienste);
- unsere Gruppengesellschaften;
- Behörden und Amtsstellen;
- Gerichte, Schlichtungsstellen, Strafverfolgungsbehörden, Aufsichtsbehörden, Anwälte und andere Parteien zur Einhaltung von regulatorischen Vorgaben oder in möglichen oder tatsächlichen Verwaltungs- bzw. Gerichtsverfahren, wenn dies zur Einhaltung von Gesetzen oder zur Begründung, Ausübung oder Verteidigung von Rechten oder Rechtsansprüchen erforderlich ist.

Bitte beachten Sie, dass weder wir noch die von uns beigezogenen Mitarbeitenden und anderen Hilfspersonen in Bezug auf jegliche für die Durchführung des Vertragsverhältnisses notwendigen Informationen einer Schweigepflicht nach Art. 62 DSG unterliegen.

## 12 Betroffenenrechte

Sie haben im Rahmen des auf Sie anwendbaren Datenschutzrechts und bei Vorliegen den entsprechenden Voraussetzungen folgende Rechte:

### Auskunft

Sie können Auskunft darüber verlangen, ob, und wenn ja, welche der Sie betreffenden Personendaten wir bearbeiten.

### Berichtigung

Sie können Berichtigung, Korrektur oder Vervollständigung von den Sie betreffenden unrichtigen Personendaten verlangen.

### Löschung

Sie können verlangen, dass Personendaten gelöscht werden, zu deren Aufbewahrung wir nicht mehr berechtigt oder aufgrund gesetzlicher Vorschriften nicht mehr verpflichtet sind.

### **Datenherausgabe und -übertragung**

Sie können verlangen, dass wir Ihre Personendaten, die Sie uns bekanntgegeben haben, Ihnen elektronisch zur Verfügung stellen oder auf eine andere verantwortliche Person übertragen.

### **Widerruf der Einwilligung**

Sie können Ihre erteilte Einwilligung zur Datenbearbeitung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

### **Widerspruch gegen Bearbeitung von Personendaten**

Sie haben das Recht, der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu widersprechen, sofern diese für die Vertragsdurchführung nicht zwingend ist, nicht auf einer gesetzlichen Grundlage erfolgt oder nicht durch das berechtigte Interesse von Pax gedeckt ist.

### **Automatisierte Einzelentscheide**

Sie können verlangen, dass bei automatisierten Einzelentscheidungen, die für Sie mit einer Rechtsfolge verbunden sind oder diese Sie erheblich beeinträchtigt, Sie Ihren Standpunkt darlegen können und dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird.

### **Beschwerde**

Sie können sich mit einer Beschwerde an die Kontaktstelle für Datenschutz wenden. Zudem können Sie beim Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) unter [www.edoeb.admin.ch](http://www.edoeb.admin.ch) Beschwerde einreichen, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Bearbeitung ihrer Personendaten nicht rechtmässig erfolgt.

### **Kontaktstelle**

Wollen Sie Ihre Rechte als betroffene Person wahrnehmen, können Sie sich via E-Mail oder schriftlich an folgende Stelle wenden:

### **Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG**

Datenschutz  
Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

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

## **13 Digitale Kommunikation**

Soweit der Datenaustausch mit Ihnen nicht verschlüsselt über das Internet erfolgt, weisen wir Sie darauf hin, dass diese Informationen von Dritten abgefangen oder manipuliert werden oder verloren gehen können. Pax trifft entsprechende technische und organisatorische Massnahmen, um dies innerhalb ihrer Systeme zu verhindern. Auf Geräte ausserhalb des Kontrollbereichs von Pax können wir keinen Einfluss nehmen. Es ist deshalb an den Endnutzern, dafür zu sorgen, sich über geeignete Sicherheitsmassnahmen zu informieren und sich damit vor den Risiken im Internet zu schützen. Pax haftet nicht für Schäden, die sich aus der Verwendung von digitalen Kommunikationsmitteln ergeben.

## **14 Änderungen**

Wir behalten uns das Recht vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern. Es gilt jeweils die aktuelle, auf unserer Website publizierte Fassung.