Datenschutzerklärung Vorsorgeeinrichtungen der Julius Bär Gruppe

1 Grundprinzipien und Zweck

Die vorliegende Datenschutzerklärung erläutert, wie und zu welchen Zwecken die Pensionskasse und Zusatzkasse der Julius Bär Gruppe («Vorsorgeeinrichtungen») Ihre Personendaten («Daten») bearbeiten, wer Zugang zu Ihren Daten hat und wie Sie Ihre Rechte in Bezug auf Ihre Personendaten ausüben können.

2 Verantwortliche für die Bearbeitung von Personendaten

Die Datenbearbeitungen nach dieser Datenschutzerklärung liegen in der Verantwortung von:

Vorsorgeeinrichtungen der Julius Bär Gruppe
Bahnhofstrasse 36
Postfach
8010 Zürich
Schweiz
E-Mail: pensionskasse@juliusbaer.com

3 Geltungsbereich

Diese Datenschutzerklärung gilt für alle Personen, deren Daten wir bearbeiten, unabhängig davon, wie die Personen mit uns in Kontakt treten, z.B. telefonisch, per Post, per Email, auf einer Webseite, auf einer Veranstaltung etc.

Sie ist sowohl auf die Bearbeitung von bereits erhobenen als auch von zukünftig erhobenen Personendaten anwendbar. Sie gilt ferner für die Bearbeitung von sämtlichen Personendaten, die wir im Zusammenhang mit der Durchführung der beruflichen Vorsorge und unseren damit verbundenen und sonstigen Tätigkeiten bearbeiten.

Unsere Datenbearbeitungen können insbesondere die folgenden Kategorien von Personen betreffen, soweit wir dabei Personendaten bearbeiten:

- Versicherte in der obligatorischen, überobligatorischen und freiwilligen beruflichen Vorsorge;
- frühere, aktuelle und zukünftige Arbeitgeber bzw. deren Kontaktpersonen und ihre Angestellten;
- Angehörige von Versicherten (z.B. aktuelle und ehemalige Ehegatten, Lebenspartner, Eltern und Kinder) und andere begünstigte Personen;
- Bevollmächtigte (z.B. gesetzlicher Vertreter);
- Anspruchsteller, haftpflichtige Personen und weitere beteiligte Personen;
- Mitglieder unserer Organe;
- Kontaktpersonen von Sozial- und Privatversicherern, anderen Vorsorgeeinrichtungen, Freizügigkeitseinrichtungen und Einrichtungen der Säule 3a, Lieferanten und Partnern sowie von Behörden und Ämtern;
- Personen, die sonstige Dienstleistungen von uns in Anspruch nehmen;
- Besucherinnen und Besucher unserer Webseiten;
- Besucherinnen und Besucher unserer Räumlichkeiten;

- Personen, die uns schreiben oder auf andere Weise mit uns Kontakt aufnehmen.

Wir sind im Bereich sowohl der obligatorischen als auch der überobligatorischen beruflichen Vorsorge der Mitarbeitenden der Julius Bär Gruppe und der GAM Gruppe tätig. Im Bereich der obligatorischen Vorsorge bearbeiten wir Ihre Personendaten auf der Grundlage der anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen (dazu finden Sie in Ziffer 7 weitere Angaben). In diesem Bereich sind wir von der Pflicht befreit, über unsere Datenbearbeitung zu informieren. Wir informieren Sie in der vorliegenden Datenschutzerklärung dennoch über unseren gesamten Tätigkeitsbereich hinweg, und Hinweise in dieser Datenschutzerklärung gelten jeweils für den obligatorischen und den überobligatorischen Bereich, soweit wir Sie nicht anders informieren.

Für Angaben zur Erhebung und Bearbeitung von Personendaten bei der Verwendung unserer Webseiten, insbesondere im Zusammenhang mit Cookies und ähnlichen Technologien, konsultieren Sie bitte auch unsere Cookie-Informationen.

4 Kategorien von bearbeiteten Personendaten

«Personendaten» sind Informationen, die mit einer bestimmten Person in Verbindung gebracht werden können. In Ziffer 5 erfahren Sie mehr über die Herkunft dieser Daten und in Ziffer 6 zu den Zwecken, zu denen wir diese Daten bearbeiten.

4.1 Stammdaten

Stammdaten sind die grundlegenden Daten über Sie, die wir für die Abwicklung unserer vertraglichen und sonstigen geschäftlichen Beziehungen benötigen. Ihre Stammdaten bearbeiten wir z.B. dann, wenn Sie eine versicherte Person oder ein Angehöriger oder Begünstigter einer versicherten Person sind, wenn Sie eine Kontaktperson eines Arbeitgebers, einer anderen Vorsorgeeinrichtung, eines Lieferanten oder für eine solche Stelle tätig sind oder wenn Sie Mitglied eines unserer Organe sind. Stammdaten erheben wir ausserdem über Kontaktpersonen und Vertreter von Vertragspartnern, Organisationen und Behörden.

Zu den Stammdaten gehören z.B., je nach der Eigenschaft, in der Sie mit uns zu tun haben:

- Persönliche Daten wie Anrede, Vorname, Name, Geschlecht, Geburtsdatum, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer und andere Kontaktdaten;
- Bei versicherten Personen: auch Zivilstand und ggf. Datum der Eheschliessung oder Scheidung oder Auflösung der Partnerschaft, Alter, Angaben aus Identifikationsdaten (z.B. aus Ihrem Pass, Ihrer ID oder anderen Identifikationsdokumenten), im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen die AHV-Nummer, Vertrags-, Policen- und Versicherten-Nr., ggf. Angaben zur früheren Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtung, Eintritt- und ggf. Austrittsdatum beim Arbeitgeber, ggf. die Personalkategorie, der Grad der Arbeitsfähigkeit, der Beschäftigungsgrad, ggf. eine Befristung des Arbeitsverhältnisses und der gemeldete und der versicherte Jahreslohn und Bonus und der BVG-Jahreslohn. Auch Angaben über Beziehungen zu Drittpersonen, die von der Datenbearbeitung mitbetroffen sind, gehören zu diesen Daten, z.B. über Angehörige und Begünstigte;
- Gesundheitsdaten im Zusammenhang mit der bei Eintritt ausgefüllten Gesundheitserklärung
- Bei Arbeitgebern und weiteren Vertragspartnern, die Unternehmen sind, bearbeiten wir Daten der Kontaktpersonen, z.B. Name und Adresse, Angaben zu Titeln, zur Funktion im Unternehmen, Qualifikationen und ggf. Angaben über Vorgesetzte und Mitarbeitende.

4.2 Vertrags-, Fall- und Leistungsdaten

Dies sind Personendaten, die im Zusammenhang stehen mit dem Abschluss, der Abwicklung oder der Auflösung von Verträgen, mit der Aufnahme von Versicherten in die berufliche Vorsorge, mit der Entgegennahme von Meldungen, mit der Bearbeitung von Vorsorgefällen und mit anderen Leistungen (z.B. Auszahlung der Austrittsleistung). Zu diesen Daten gehören insbesondere folgende Daten:

- Angaben im Zusammenhang mit dem **Anschlussvertrag** mit dem Arbeitgeber (z.B. Art und Datum des Vertragsschlusses sowie dessen Abwicklung und Verwaltung, auch Angaben im Zusammenhang mit Beschwerden und Vertragsanpassungen);
- Daten im Zusammenhang mit der Bearbeitung von **Vorsorgefällen,** z.B. die Meldung des Eintritts des Vorsorgefalls, die Schadennummer, Angaben über den Grund des Vorsorgefalls wie etwa Unfall oder Krankheit und das Ereignisdatum, Angaben im Zusammenhang mit der Prüfung des Vorsorgefalls, Angaben über andere Versicherungen und Versicherer und über Dritte wie z.B. beteiligte Personen, und auch besonders schützenswerte Personendaten (z.B. Gesundheitsdaten) und Angaben über Dritte (z.B. über am Eintritt der Arbeitsunfähigkeit oder des Todes beteiligte Personen);
- Angaben zur **Austrittsleistung**, z.B. ihre Höhe und über mögliche und erfolgte Einkäufe;
- bei anderen **Leistungsfällen** z.B. Angaben im Zusammenhang mit der Auszahlung der Austrittsleistung (etwa zu ihrem Grund, aber auch Angaben über Konten und Freizügigkeitseinrichtungen und ggf. die Zustimmung des Ehepartners) oder im Zusammenhang mit einer Zivilstandsänderung (etwa Datum einer Scheidung, erworbene Austrittsleistungen, Vorbezüge oder bezogene Invalidenrenten und gerichtliche Anordnungen in diesem Zusammenhang);

4.3 Finanzdaten

Finanzdaten sind Personendaten, die sich auf finanzielle Verhältnisse, auf Zahlungen und auf die Vollstreckung von Forderungen beziehen. Dazu gehören Angaben im Zusammenhang mit Zahlungen und Bankverbindungen, z.B. Beitragszahlungen des Arbeitgebers, und mit der Vollstreckung von Forderungen, bei versicherten Personen ferner Angaben über den Lohn, Einkäufe in die berufliche Vorsorge und Auszahlungen von Austrittsleistungen und Renten. Wir bearbeiten Finanzdaten auch über Begünstigte, z.B. im Zusammenhang mit Renten an überlebende Ehegatten und (eingetragene) Partner, Kinder und andere Begünstigte.

4.4 Kommunikationsdaten

Wenn Sie mit uns oder wir mit Ihnen in Kontakt stehen, z.B. wenn Sie uns schreiben oder anrufen, bearbeiten wir die ausgetauschten Kommunikationsinhalte und Angaben über Art, Zeitpunkt und Ort der Kommunikation. In bestimmten Situationen können wir Sie zur Identifikation auch um einen Identitätsnachweis bitten. Kommunikationsdaten sind z.B. Name und Kontaktangaben wie z.B. Postadresse, E-Mail-Adresse und Telefonnummer, der Inhalt von E-Mails, sonstiger schriftlicher Korrespondenz, Telefongesprächen, Videokonferenzen etc.; Angaben zu Art, Zeit und u.U. Ort der Kommunikation; Identitätsnachweise wie z.B. Kopien amtlicher Ausweise und Randdaten der Kommunikation.

4.5 Technische Daten

Wenn Sie unsere Webseiten nutzen, erheben wir bestimmte technische Daten wie z.B. Ihre IP-Adresse oder eine Geräte-ID. Zu den technischen Daten gehören auch die Protokolle, in denen

wir die Nutzung unserer Systeme aufzeichnen (Log-Daten). Zum Teil können wir Ihrem Endgerät (Tablet, PC, Smartphone etc.) auch eine eindeutige Kennnummer zuweisen (eine ID), z.B. mittels Cookies oder ähnlichen Technologien, damit wir es wiedererkennen können. Dazu finden Sie weitere Angaben in unseren Cookie-Informationen.

Zu den technischen Daten gehören u.a.

- die IP-Adresse Ihres Geräts und weitere Geräte-IDs (z.B. MAC-Adresse);
- Kennnummern, die Ihrem Gerät von Cookies und ähnlichen Technologien (z.B. Pixel Tags) zugewiesen werden;
- Angaben über Ihr Gerät und dessen Konfiguration, z.B. Betriebssystem oder Spracheinstellungen;
- Angaben zum Browser, mit dem Sie auf das Angebot zugreifen, und dessen Konfiguration;
- Informationen über Ihre Bewegungen und Aktionen auf unseren Webseiten;
- Angaben über Ihren Internetprovider;
- Ihr ungefährer Standort und der Zeitpunkt der Nutzung;
- systemseitige Aufzeichnungen von Zugriffen und anderen Vorgängen (Log-Daten).

Diese technischen Daten erlauben uns für sich genommen meist keine Rückschlüsse auf Ihre Identität. Im Rahmen von Benutzerkonten oder Registrierungen können sie aber mit anderen Datenkategorien – und so ggf. mit Ihrer Person – verknüpft werden.

Bitte beachten Sie zur Bearbeitung technischer Daten auch unsere Cookie-Informationen im Anhang.

4.6 Daten betreffend Mitglieder unserer Organe

Als Mitglied unseres Stiftungsrats umfasst die Bearbeitung Ihrer Personendaten grundlegende Informationen wie Identifikationsdaten (z. B. Name, Unterschrift, Kennzeichen, Geburtsdatum, Wohnort, Staatsangehörigkeit, Geschlecht), Kontaktdaten (z. B. Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse) sowie Daten im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen. Dazu gehören auch Ihr Lebenslauf, Daten zur Überprüfung des Hintergrunds (z. B. Strafregister oder Betreibungsregister) und weitere Informationen, die mit Ihrer Funktion in Verbindung stehen.

5 Herkunft der Personendaten

5.1 Überlassene Daten

Personendaten geben Sie uns häufig selbst bekannt, z.B. wenn Sie uns Daten übermitteln oder mit uns kommunizieren. Dies kann über ein Versichertenportal oder andere Kanäle erfolgen.

5.2 Erhaltene Daten

Personendaten erhalten wir im Zusammenhang mit der Durchführung der beruflichen Vorsorge hauptsächlich von aktuellen oder ehemaligen Arbeitgebenden. Diese sind gesetzlich verpflichtet, den Vorsorgeeinrichtungen der Julius Bär Gruppe alle für die Durchführung der beruflichen Vorsorge erforderlichen Daten zuzustellen. Wir können aber auch von anderen Dritten Angaben über Sie erhalten, z.B. von Unternehmen, mit denen wir zusammenarbeiten, von Personen, die mit uns kommunizieren, oder aus öffentlichen Quellen.

Wir können z.B. von folgenden Dritten Angaben über Sie erhalten:

- von Arbeitgebern;
- von Personen aus Ihrem Umfeld (Familienangehörige, Rechtsvertreter etc.), z.B. Vollmachten;
- von der schweizerischen Post und von öffentlichen Ämtern, z.B. für Adressaktualisierungen;
- von Wirtschaftsauskunfteien;
- von Banken und anderen Finanzdienstleistern, Privat- und Sozialversicherungen, Vorsorge- und Freizügigkeitseinrichtungen;
- von Sachverständigen und von Ärzten und anderen Leistungserbringern, von denen wir bei Abklärungen auch Gesundheitsdaten erhalten, ggf. mit separater Entbindungserklärung;
- von Dienstleistern;
- von Behörden, Gerichten, Parteien und anderen Dritten im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren;
- aus öffentlichen Registern wie z.B. dem Betreibungs- oder Handelsregister, von öffentlichen Stellen wie z.B. dem Bundesamt für Statistik, aus den Medien oder aus dem Internet.

Die Daten, die wir gemäss dieser Datenschutzerklärung bearbeiten, beziehen sich nicht nur auf Sie, sondern oft auch auf Dritte. Wenn Sie uns Daten über Dritte übermitteln, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt und diese Daten richtig sind. Mit der Übermittlung von Daten über Dritte bestätigen Sie dies. Bitte informieren Sie diese Dritten deshalb über die Bearbeitung ihrer Daten durch uns und übergeben Sie ihnen eine Kopie dieser Datenschutzerklärung.

6 Zweck der Datenbearbeitung

Die Bearbeitung von Personendaten erfolgt in erster Linie zum Zweck der Durchführung der beruflichen Vorsorge. Dazu gehören z.B.

- der Abschluss und die Abwicklung von **Anschlussverträgen** mit dem Arbeitgeber, der Durchsetzung von Rechtsansprüchen aus Verträgen, der Buchführung und der Beendigung von Verträgen. Dazu bearbeiten wir insbesondere Stammdaten, Vertrags-, Fall- und Leistungsdaten, Finanzdaten und Kommunikationsdaten:
- die **Aufnahme versicherter Personen**. Dazu bearbeiten wir insbesondere Stammdaten. Wir führen sodann für jede versicherte Person eines oder mehrere Vorsorgekapitalkonten, für die wir Angaben zu Beiträgen, Einkäufen, Altersguthaben und Auszahlungen bearbeiten;
- die Prüfung und Abwicklung von **Vorsorgefällen** einschliesslich der Koordination mit anderen Versicherern wie z.B. der Invalidenversicherung und die Durchsetzung von Regressansprüchen. Dafür bearbeiten wir vor allem Vertrags-, Fall- und Leistungsdaten der versicherten Person und von Angehörigen und Begünstigten, auch Gesundheitsdaten und Daten von Dritten wie z.B. externen Sachverständigen und Leistungserbringern.

Wir bearbeiten Personendaten auch für damit zusammenhängende Zwecke, insbesondere die folgenden Zwecke:

- **Kommunikation**: Wir bearbeiten Personendaten für die Kommunikation mit Ihnen, z.B. die Beantwortung von Anfragen und die Kundenpflege. Zu diesem Zweck verwenden wir insbesondere Kommunikations- und Stammdaten und je nach Gegenstand der Kommunikation auch Vertrags-, Fall- und Leistungsdaten;

- **Vertragsabwicklung**: Wir bearbeiten Personendaten im Zusammenhang mit der Anbahnung, Verwaltung und Abwicklung von Vertragsbeziehungen, auch von anderen als Anschlussverträgen. Dazu verwenden wir insbesondere Stammdaten, Vertragsdaten und Kommunikationsdaten.
- **Sicherheit und Prävention**: Wir bearbeiten Personendaten auch zu Sicherheitszwecken, zur Gewährleistung der IT-Sicherheit, zur Betrugs- und Missbrauchsprävention und zu Beweiszwecken. Dies kann alle in Ziffer 4 genannten Personendatenkategorien betreffen.
- **Einhaltung rechtlicher Anforderungen**: Wir möchten die Voraussetzungen zur Einhaltung rechtlicher Anforderungen schaffen. Wir bearbeiten Personendaten deshalb auch, um rechtliche Pflichten einzuhalten und Verstösse zu verhindern und aufzudecken. Dazu gehört z.B. die Erfüllung von Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten, bspw. im Zusammenhang mit aufsichtsrechtlichen Pflichten, der Erfüllung von Archivierungspflichten und die Unterstützung bei der Verhinderung, Aufdeckung und Abklärung von Straftaten und anderen Verstössen, aber auch die Entgegennahme und Bearbeitung von Beschwerden und anderen Meldungen, die Überwachung von Kommunikation, interne oder externe Untersuchungen oder die Offenlegung von Unterlagen gegenüber einer Behörde, wenn wir dazu einen sachlichen Grund haben oder rechtlich verpflichtet sind. Zu diesen Zwecken bearbeiten wir insbesondere Stamm-, Vertrags- und Finanzdaten und Kommunikationsdaten von Arbeitgebern und ihren Kontaktpersonen, u.U. von versicherten Personen (z.B. beim Verdacht auf missbräuchliche Leistungserwirkung).
- **Rechtswahrung**: Wir möchten in der Lage sein, unsere Ansprüche durchzusetzen und uns gegen Ansprüche anderer zu verteidigen. Wir bearbeiten Personendaten deshalb auch zur Rechtswahrung, z.B. um Ansprüche gerichtlich, vor- oder aussergerichtlich und vor Behörden im Inland und erforderlichenfalls auch im Ausland durchzusetzen oder uns gegen Ansprüche zu verteidigen. Dabei bearbeiten wir je nach Konstellation unterschiedliche Personendaten, z.B. Kontaktdaten sowie Angaben über Abläufe, die zu einer Auseinandersetzung Anlass gegeben haben oder geben könnten.
- **Weitere Zwecke**: Wir können Personendaten zu weiteren Zwecken bearbeiten, z.B. im Rahmen unserer internen Abläufe und Administration. Dazu gehören die Verwaltung der IT, die Buchhaltung, die Archivierung von Daten und die Bewirtschaftung unserer Archive; die Schulung und Ausbildung; die Prüfung oder Durchführung von gesellschaftsrechtlichen Transaktionen wie z.B. Unternehmenskäufe, -verkäufe und -zusammenschlüsse; die Weiterleitung von Anfragen an die zuständigen Stellen; generell die Prüfung und Verbesserung interner Abläufe.

Als Mitglied unserer Organe bearbeiten wir Ihre Daten für folgende Zwecke:

- im Zusammenhang mit Ihrer Nominierung oder bei Änderungen in Ihrer Eigenschaft (u.a. Integritäts- und Loyalitäts- und sonstigen Interessensbekundungen);
- wenn Sie in Ihrer Eigenschaft als Mitglied des Stiftungsrats handeln (u.a. Beschlussfassung, Wahl des Präsidenten und Vizepräsidenten, Vermögensverwaltung);
- für regulatorische Audits.

7 Rechtsgrundlagen

Unsere Tätigkeit im Bereich der beruflichen Vorsorge wird durch die Gesetzgebung über die berufliche Vorsorge geregelt, insbesondere durch das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Vorsorge (FZG) und die zugehörigen Verordnungen. Als Bundesorgan bearbeiten die Pensionskasse Ihre Personendaten in diesem Bereich im Rahmen der gesetzlichen Bear-

beitungsbefugnisse (z.B. Art. 85a ff. BVG). Im Bereich der überobligatorischen Vorsorge untersteht die Datenbearbeitung der Vorsorgeeinrichtungen nicht den Datenschutzbestimmungen des BVG, aber jenen des Datenschutzgesetzes (DSG). Das DSG findet auch auf die Bearbeitung von Personendaten Anwendung, die nicht im Zusammenhang mit der beruflichen Vorsorge stehen.

Die Vorsorgeeinrichtungen erheben und bearbeiten Personendaten nur zu den in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Zwecken und nur in dem dafür erforderlichen Umfang und im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen. Wir speichern Personendaten nur in dem Umfang und für die Dauer, die für die Erbringung unserer Dienstleistungen erforderlich sind.

8 Weitergabe von persönlichen Daten an Dritte

An der Durchführung der beruflichen Vorsorge sind nicht nur Vorsorgeeinrichtungen, sondern weitere Stellen beteiligt – Arbeitgeber, Freizügigkeitseinrichtungen, andere Versicherer, medizinische Leistungserbringer usw. Ihre Daten werden daher nicht nur von uns bearbeitet, sondern auch von Dritten. Sie finden im Folgenden eine Übersicht über die Kategorien von Empfängern, denen wir Personendaten bekanntgeben können.
Weitere Hinweise finden Sie in Ziff. 3 und 4.

- **Arbeitgeber**: Wir können Personendaten (Adresse) von Rentenbeziehenden an den Arbeitgeber weitergeben für die Organisation von Pensioniertenanlässen, den Versand von Reka-Checks etc. Wir geben Ihrem Arbeitgeber keine Daten über Ihre Gesundheit oder Vorgänge wie z.B. Einkäufe, Vorbezüge usw. bekannt.
- **Bekanntgaben bei Vorsorgefällen**: Im Zusammenhang mit der Meldung und dem Eintritt eines Vorsorgefalls und im Zusammenhang mit anderen Leistungen wie z.B. einer Überweisung bzw. Auszahlung der Austrittsleistung können wir Daten z.B. mit Freizügigkeitseinrichtungen, anderen Vorsorgeeinrichtungen, Behörden und Ämtern (z.B. Sozialversicherern wie insbesondere die Invalidenversicherung oder Sozialämtern), anderen Versicherern, medizinischen Leistungserbringern und Sachverständigen, Banken und Kreditgebern, Gerichten und externen Anwälten austauschen. Im Rahmen der Bearbeitung von Vorsorgefällen und entsprechenden Abklärungen können wir auch Daten von Dritten erheben (Ziffer 3), aber auch an diese weitergeben, bspw. an Ärzte und andere Leistungserbringer, an Sachverständige, an Behörden, Gerichte, Auskunftspersonen und Anwälte. Bspw. informieren wir andere Sozial- und Privatversicherer über bestimmte Vorsorgefälle zur Koordination von Leistungspflichten und zur Klärung und Durchsetzung von Regressansprüchen. Besonders im Fall einer Scheidung und bei Erbschaftsstreitigkeiten geben wir Personendaten an Gerichte und andere Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtungen bekannt.
- **Behörden und Ämter**: Wir können Personendaten an Behörden, Ämter, Gerichte und andere öffentliche Stellen weitergeben, wenn wir zu einer Weitergabe rechtlich verpflichtet oder berechtigt sind oder dies zur Wahrung unserer Interessen erforderlich ist, z.B. im Rahmen behördlicher, gerichtlicher und vor- und aussergerichtlicher Verfahren und im Rahmen gesetzlicher Informations- und Mitwirkungspflichten. Empfänger sind bspw. Betreibungsämter, Strafgerichte und Strafuntersuchungsbehörden, Steuerämter oder Sozialversicherungsbehörden. Eine Datenbekanntgabe erfolgt auch, wenn wir von öffentlichen Stellen Informationen beziehen, z.B. im Zusammenhang mit der Bearbeitung von Vorsorgefällen (s. oben).
- **Weitere Personen**: Wo sich ein Einbezug von Dritten aus den Zwecken gemäss Ziffer 4 ergibt, können Daten auch an andere Empfänger bekanntgegeben werden, z.B. an Personen, die an Verfahren vor Gerichten oder Behörden beteiligt sind (bspw. beim Rückgriff auf den haftpflichtigen Dritten bzw. dessen Haftpflichtversicherer), aber soweit er-

forderlich auch an potentielle Käufer von Unternehmen, und an weitere Dritte, über die wir Sie nach Möglichkeit separat informieren. Weitere Personen sind auch Empfänger einer Zahlung, Bevollmächtigte, Korrespondenzbanken, andere Finanzinstitute und weitere an einem Rechtsgeschäft beteiligte Stellen.

- **Dienstleister**: Wir können Ihre Personendaten auch an Unternehmen weitergeben, wenn wir deren Dienstleistungen in Anspruch nehmen. Diese Dienstleister bearbeiten die Personendaten in unserem Auftrag als sog. «Auftragsbearbeiter». Unsere Auftragsbearbeiter sind verpflichtet, Personendaten ausschliesslich nach unseren Instruktionen zu bearbeiten sowie geeignete Massnahmen zur Datensicherheit zu treffen. Bestimmte Dienstleister sind auch gemeinsam mit uns oder selbständig verantwortlich. Wir stellen durch die Auswahl der Dienstleister und durch geeignete vertragliche Vereinbarungen sicher, dass der Datenschutz während der gesamten Bearbeitung Ihrer Personendaten sichergestellt ist. Dabei geht es z.B. um IT-Dienstleistungen (etwa Leistungen in den Bereichen Versichertenverwaltung und Datenspeicherung), Datenanalyse und -veredelung etc. oder Beratungsdienstleistungen (etwa durch Experten und Expertinnen für berufliche Vorsorge, Rechtsanwälte und Rechtsanwältinnen, Vertrauensärzte und -ärztinnen etc.).

Wir wählen unsere Partner und Datenbearbeiter sorgfältig aus und nur bei ausreichender Gewährleistung, dass sie über geeignete technische und organisatorische Massnahmen verfügen. Unsere Partner und Datenbearbeiter sind verpflichtet, das schweizerische Datenschutzrecht jederzeit vollumfänglich einzuhalten.

Die genannten Bekanntgaben sind aus rechtlichen oder operativen Gründen erforderlich. **Gesetzliche und vertragliche Geheimhaltungspflichten stehen diesen Bekanntgaben deshalb nicht entgegen.** Destinatärsdaten im Zusammenhang mit der obligatorischen beruflichen Vorsorge werden nur im gesetzlichen Rahmen bekanntgegeben.

Bitte beachten Sie auch unsere Cookie-Informationen zur selbständigen Datenerhebung durch Drittanbieter, deren Tools wir auf unseren Webseiten eingebunden haben.

9 Übermittlung von persönlichen Daten ins Ausland

Wir bearbeiten Personendaten fast ausschliesslich in der Schweiz und in Liechtenstein. Wir nutzen gängige IT-Dienstleistungen, bei denen gewisse Datenflüsse ausserhalb der Schweiz unvermeidlich sind. Sofern wir Ihre Personendaten im Einzelfall in einen Staat ohne angemessenes Datenschutzniveau übermitteln, stellen wir den Schutz Ihrer Personendaten in angemessener Weise sicher.

Ein Mittel zur Sicherstellung eines angemessenen Datenschutzes ist z.B. der Abschluss von Datenübermittlungsverträgen mit den Empfängern Ihrer Personendaten in Drittstaaten, die den erforderlichen Datenschutz sicherstellen. Dazu gehören Verträge, die von der Europäischen Kommission und dem Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten genehmigt, ausgestellt oder anerkannt wurden, sogenannte Standardvertragsklauseln. Bitte beachten Sie, dass solche vertraglichen Vorkehrungen einen schwächeren oder fehlenden gesetzlichen Schutz teilweise ausgleichen, aber nicht alle Risiken vollständig ausschliessen können (z.B. von staatlichen Zugriffen im Ausland). In Ausnahmefällen kann die Übermittlung in Länder ohne angemessenen Schutz auch in anderen Fällen zulässig sein, z.B. gestützt auf eine Einwilligung, im Zusammenhang mit einem Rechtsverfahren im Ausland oder wenn die Übermittlung für die Abwicklung eines Vertrags erforderlich ist.

10 Bearbeitung von besonders schützenswerten Personendaten

Bestimmte Arten von Personendaten gelten datenschutzrechtlich als «besonders schützenswert», z.B. Angaben über die Gesundheit und biometrische Merkmale. Die Vorsorgeeinrichtungen bearbeiten besonders schützenswerte Personendaten nur, soweit dies im Zusammenhang mit der Durchführung der beruflichen Vorsorge erforderlich ist, insbesondere bei der Bearbeitung von Invaliditätsfällen, und mit Ihrer separaten Einwilligung. Weitere Angaben finden Sie in Ziff. 4.

11 Schutz von persönlichen Daten

Wir treffen angemessene Sicherheitsmassnahmen technischer und organisatorischer Natur, um die Sicherheit Ihrer Personendaten zu wahren, um sie gegen unberechtigte oder unrechtmässige Bearbeitungen zu schützen und der Gefahr des Verlusts, einer unbeabsichtigten Veränderung, einer ungewollten Offenlegung oder eines unberechtigten Zugriffs entgegenzuwirken. Wie alle Unternehmen können wir Datensicherheitsverletzungen aber nicht mit letzter Sicherheit ausschliessen; gewisse Restrisiken sind unvermeidbar.

Zu den Sicherheitsmassnahmen technischer Natur gehören z.B. die Verschlüsselung und Pseudonymisierung von Daten, Protokollierungen, Zugriffsbeschränkungen und die Speicherung von Sicherheitskopien. Sicherheitsmassnahmen organisatorischer Natur umfassen z.B. Weisungen an unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Geheimhaltungsvereinbarungen und Kontrollen. Wir verpflichten auch unsere Auftragsbearbeiter dazu, angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen zu treffen.

12 Dauer der Bearbeitung und Speicherung (Aufbewahrung) von Personendaten

Wir bearbeiten und speichern Ihre Personendaten,

- solange es für den jeweiligen Zweck der Bearbeitung erforderlich ist;
- solange wir ein berechtigtes Interesse an der Speicherung haben. Das kann insbesondere dann der Fall sein, wenn wir Personendaten benötigen, um Ansprüche durchzusetzen oder abzuwehren, zu Archivierungszwecken und zur Gewährleistung der IT-Sicherheit;
- solange sie einer gesetzlichen Aufbewahrungspflicht unterliegen (vgl. Art. 27i ff. der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, BVV2).

Sind Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich, werden diese grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert.

13 Profiling und automatisierte Entscheidungsfindung

Personendaten sind nicht Gegenstand einer automatisierten Entscheidungsfindung und es werden keine Persönlichkeitsprofile erstellt (kein Profiling).

14 Rechte der betroffenen Person

Sie haben folgende Rechte in Bezug auf Ihre Personendaten:

- **Recht auf Auskunft** darüber, welche persönlichen Daten die Kasse über Sie speichert;

- **Recht auf Berichtigung** unrichtiger oder unvollständiger Personendaten;
- **Recht, die Löschung oder Anonymisierung** der Personendaten zu verlangen, wenn diese nicht (oder nicht mehr) für die Durchführung der beruflichen Vorsorge erforderlich sind;
- **Recht, die Einschränkung der Bearbeitung der Personendaten** zu verlangen, sofern die Bearbeitung für die Durchführung der beruflichen Vorsorge nicht oder nicht mehr erforderlich ist;
- **Recht auf Datenübertragbarkeit**, d.h. das Recht, die Sie betreffenden Personendaten in einem strukturierten und maschinenlesbaren Format zu erhalten;
- **Recht, eine Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen,** sofern die Bearbeitung von Personendaten auf Ihrer Einwilligung basiert.

Ausübung der Rechte: Auskunftsgesuche nehmen wir schriftlich, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z. B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis) entgegen.

Bitte beachten Sie, dass diese Rechte im Einzelfall ggf. eingeschränkt oder ausgeschlossen sein können, z.B. wenn Zweifel an der Identität bestehen oder dies zum Schutz anderer Personen, zur Wahrung von schutzwürdigen Interessen oder zur Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen erforderlich ist.

Falls Sie trotz unserer Zusage und unserer Bemühungen zum Schutz Ihrer Personendaten der Ansicht sind, dass Ihre Datenschutzrechte verletzt wurden, sind Sie im Rahmen des anwendbaren Rechts berechtigt, jederzeit eine Beschwerde beim Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) als zuständiger Aufsichtsbehörde für Datenschutz in der Schweiz einzulegen.

Eidgenössischer Beauftragter für Öffentlichkeit und Datenschutz (EDÖB)
Feldeggweg 1
3003 Bern
Schweiz
www.edoeb.admin.ch
Telefon: +41 58 462 43 95

15 Kontakt

Für Fragen oder Rückmeldungen betreffend Datenschutz oder die Bearbeitung Ihrer Personendaten steht Ihnen der Datenschutzberater der Vorsorgeeinrichtungen der Julius Bär Gruppe unter folgenden Kontaktdaten zur Verfügung:

PricewaterhouseCoopers AG
Birchstrasse 160
8050 Zürich
Schweiz
Referenz: Datenschutz/ Julius Bär PK
E-Mail: ch_privacy@pwc.ch

16 Änderungen der Datenschutzerklärung

Wir behalten uns das Recht vor, die vorliegende Datenschutzerklärung jederzeit und ohne Vorankündigung ohne Angabe von Gründen anzupassen. Grundsätzlich gilt für Datenbearbeitungen die Datenschutzerklärung in ihrer aktuellen Fassung, die zu Beginn der jeweiligen Bearbeitung auf dem Internet und dem PK Portal verfügbar ist.

Version 2.0 / 1. Dezember 2024

Anhang

Informationen zu Cookies und ähnlichen Technologien

Definition von Cookies und ähnlichen Technologien

Cookies sind Dateien, die der Browser automatisch auf Ihrem Gerät speichert, wenn Sie unsere Webseite besuchen. Cookies enthalten eine eindeutige Kennung (ID), die es uns ermöglicht, jeden Besucher/jede Besucherin von anderen zu unterscheiden, in der Regel jedoch ohne ihn/sie zu identifizieren. Je nach dem Zweck ihrer Verwendung enthalten Cookies andere Informationen, die sich insbesondere auf die besuchten Seiten und die auf den Seiten verbrachte Zeit beziehen können. Wir verwenden zum einen Sitzungscookies, die gelöscht werden, sobald der Browser geschlossen wird, und zum anderen permanente Cookies, die für eine bestimmte Zeit nach dem Schliessen des Browsers gespeichert bleiben (in der Regel zwischen einigen Tagen und zwei Jahren) und dazu dienen, die Besucher/innen bei einem späteren Besuch wiederzuerkennen.

Wir können darüber hinaus ähnliche Technologien wie Pixel-Tags, Fingerabdrücke und andere Technologien einsetzen, um Daten im Browser zu speichern. Pixel-Tags sind kleine, meist unsichtbare Bilder oder Programmcodes, die von einem Server geladen werden und so bestimmte Informationen an den Betreiber des Servers übermitteln, z. B. ob und wann eine Webseite besucht wurde. Fingerabdrücke sind Informationen über die Konfiguration Ihres Geräts oder Ihres Browsers, die beim Besuch unserer Webseite gesammelt werden und die es ermöglichen, Ihr Gerät von anderen Geräten zu unterscheiden. Die meisten Browser verwenden darüber hinaus weitere Technologien zur Speicherung von Daten im Browser, die den Cookies ähnlich sind und auf die auch wir zurückgreifen können (z. B. "Web Storage").

Cookie-Einstellungen

Durch die Nutzung unserer Webseite gestatten Sie die Verwendung von Cookies. Sie können die Verwendung von Cookies jedoch persönlich über Ihren Browser einschränken. In diesem Fall kann die entsprechende Funktionalität der Webseite durch die Deaktivierung von Cookies beeinträchtigt werden.

Deaktivierung von Cookies und ähnlichen Technologien

Sie können die Einstellungen Ihres Browsers so konfigurieren, dass er bestimmte Cookies oder ähnliche Technologien blockiert oder bestehende Cookies und andere im Browser gespeicherte Daten löscht. Es ist auch möglich, Software ("Plugins") in den Browser zu integrieren, die das Tracking durch bestimmte Dritte blockieren.

Eingesetzte Cookies und ähnliche Technologien

Wir verwenden die folgenden Arten von Cookies und ähnlichen Technologien:

- Notwendige Cookies: Notwendige Cookies sind für die Nutzung der Webseite und ihrer Funktionen unerlässlich. Diese Cookies stellen sicher, dass Sie z. B. von Seite zu Seite navigieren können, ohne dass die in ein Formular eingegebenen Informationen verschwinden.

- Funktionale Cookies: Funktionale Cookies ermöglichen uns, erweiterte Funktionen anzubieten und personalisierte Inhalte anzuzeigen. Diese Cookies ermöglichen es Ihnen beispielsweise, bereits bereitgestellte Informationen zu speichern (wie z. B. die Wahl der Sprache).

Nutzungen von Cookies und ähnlichen Technologien anderer Unternehmen

Die von uns verwendeten Cookies und/oder ähnlichen Technologien können von uns selbst oder von Drittunternehmen stammen. Diese Drittanbieter können sich auch ausserhalb der Schweiz und des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) befinden, sofern der Schutz der persönlichen Daten angemessen gewährleistet ist.

Wir nutzen z. B. Analysedienste, um auszuwerten, wie die Besucher unsere Webseite nutzen, um sie zu optimieren und zu personalisieren.

In diesem Rahmen können Drittanbieter die Nutzung der betreffenden Webseite aufzeichnen. Diese Aufzeichnungen können von den Drittanbietern mit ähnlichen Informationen von anderen Webseiten verknüpft werden. Das Verhalten bestimmter Nutzer/innen kann so über mehrere Webseiten und Geräte hinweg aufgezeichnet werden. Die Anbieter können diese Daten oft für ihre eigenen Zwecke verwenden, z. B. für personalisierte Werbung auf ihren eigenen Webseiten und auf anderen Webseiten, die sie mit Werbung beliefern. Wenn die Nutzer/innen bei den Anbietern registriert sind, können die Anbieter die Nutzungsdaten der betroffenen Person zuordnen. Sie bearbeiten diese Personendaten in diesem Fall selbst, in eigener Verantwortung und nach ihren eigenen Datenschutzbestimmungen.

Änderungen an diesen Cookie-Informationen

Die vorliegenden Cookie-Informationen können im Laufe der Zeit angepasst werden, insbesondere wenn wir unsere Datenbearbeitungen ändern oder wenn neue gesetzliche Bestimmungen in Kraft treten. Im Allgemeinen ist die Version der Cookie-Informationen, die zu Beginn einer Datenbearbeitung gültig ist, diejenige, die auf diese Datenbearbeitung anwendbar ist.

Version 2.0 / 1. Dezember 2024