

Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit der Erhebung und Verarbeitung von personenbezogenen Daten unter Anwendung der europäischen (EU) Datenschutz-Grundverordnung (fortan «DSGVO»)

Datensicherheit ist wichtig – wir bitten Sie daher die nachstehenden Informationen kritisch durchzulesen.

Credit Suisse Life & Pensions AG («CSLP»), veröffentlicht die nachfolgende Datenschutzerklärung angesichts der oben genannten EU Datenschutzverordnung.

1. Anwendungsbereich der Datenschutz-Grundverordnung

Die Datenschutz-Grundverordnung ist eine EU-Verordnung, die seit dem 25. Mai 2018 in der gesamten EU zur Anwendung kommt. Die Vorschrift regelt in Bezug auf Unternehmen in ihrer Rolle als Datenverantwortliche oder Auftragsverarbeiter den Umgang mit personenbezogenen Daten und greift sowohl für EU-ansässige Unternehmen, für aussereuropäische Unternehmen mit einer Niederlassung innerhalb der EU, als auch für aussereuropäische Unternehmen, die personenbezogene Daten von EU-Bürgern verarbeiten.

2. Definition von «personenbezogene Daten»

Der Begriff «personenbezogene Daten» umfasst im Sinne der DSGVO alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, die direkt oder indirekt mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, einer Kennnummer, Standortdaten oder anderen besonderen Merkmalen identifiziert werden kann.

Die DSGVO behandelt gewisse personenbezogene Daten als Teil einer «besonderen Kategorie» (gem. Artikel 9). Diese Kategorie bezieht sich auf Gesundheitsdaten, auf genetische und biometrische Daten, sowie auf Informationen die Rückschlüsse zur ethnischen Herkunft zulassen.

Im Zusammenhang mit der Vermittlung einer Lebensversicherung, einer möglichen Vertragsgestaltung und Antragsannahme, sowie für Administrationszwecke während der Vertragslaufzeit sind unter anderem folgende personenbezogene Daten relevant:

- Name
- Geburtsdatum
- Geburtsort
- Adresse

3. Biometrische Daten

Biometrische Daten im Sinne der DSGVO sind personenbezogene Daten, die mit speziellen technischen Verfahren gewonnen werden und den physischen, physiologischen oder verhaltenstypischen Merkmalen einer natürlichen Person entsprechen und die eindeutige Identifizierung dieser natürlichen Person ermöglichen oder bestätigen. Die CSLP verarbeitet keine biometrischen Daten. Falls dies doch zum Tragen kommen sollte wird vor Verarbeitung Ihr ausdrückliches Einverständnis erforderlich sein.

4. Notwendigkeit zur Bereitstellung der personenbezogenen Daten an die CSLP

Im Zusammenhang mit der Vermittlung einer Lebensversicherung, einer möglichen Vertragsgestaltung und Antragsannahme, sowie für Administrationszwecke während der Vertragslaufzeit, ist die CSLP auf die Angabe von personenbezogenen Daten angewiesen. Ohne die Angabe dieser personenbezogenen Daten ist es der CSLP nicht möglich eine Vertragsannahme zu bearbeiten oder eine bestehende Vertragsbeziehung weiterzuführen. Insbesondere die Geldwäschereigesetze verlangen eine Identifikation der betroffenen Person auf der Basis von Ausweis- und anderen Dokumenten bevor eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen eingegangen werden kann. Darüber hinaus ist die CSLP auf die Richtigkeit der personenbezogenen Daten angewiesen. Änderungen oder Ergänzungen zu den bislang angegebenen Informationen sollten der CSLP umgehend mitgeteilt werden.

5. «Automatische Entscheidungen» und «Profiling» gem. Artikel 22 DSGVO

- 5.1 «Automatische Entscheidungen»**
CSLP verwendet grundsätzlich keine ausschliessliche «automatischen Verarbeitung» im Sinne des Artikel 22 der DSGVO. Alle durch die CSLP angewendeten technischen Lösungen vertrauen immer auf die Entscheidungen einer natürlichen Person.
- 5.2 «Profiling»**
CSLP verarbeitet gewisse personenbezogene Daten automatisch mit dem Ziel bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten, insbesondere Aspekte bezüglich der wirtschaftlichen Lage und Gesundheit zu analysieren (sog. Profiling). So unterliegt die CSLP den anwendbaren Geldwäschereigesetzten und nutzt das Profiling um den ihr auferlegten anwendbaren rechtlichen und regulatorischen Pflichten nachzukommen.

Informationen zum Datenschutz

Die nachfolgenden Informationen zum Datenschutz vermitteln einen Überblick der Datensammlung und -verarbeitung in Bezug auf Ihre Daten, bzw. die erhobenen Daten in Bezug auf einen Dritten und die damit einhergehenden Datenschutzbestimmungen. Welche Daten gesammelt und verarbeitet werden hängt massgeblich von den zwischen der CSLP und der natürlichen Person vertraglich vereinbarten Dienstleistungen ab.

Falls sich die hier offengelegten Pflichten in irgendeiner Form widersprüchlich zu den Antragsdokumenten oder den anwendbaren allgemeinen Versicherungsbedingungen verhalten sollten, hat die hier beschriebene Datenschutzgesetzgebung immer Vorrang.

1. Bezeichnung der Verarbeitungstätigkeit

Datenschutzhinweise im Zusammenhang mit der Antragsannahme, der Vertragsgestaltung und/oder für Administrationszwecke einer Lebensversicherung oder der Vermittlung einer solchen.

2. Name und Kontaktdaten der Verantwortlichen

Credit Suisse Life & Pensions Aktiengesellschaft
Pradafant 21
P.O. Box
FL – 9490 Vaduz
Liechtenstein

3. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Credit Suisse AG, London Branch
Credit Suisse Group Data Protection Officer
One Cabot Square London E14 4QJ Great Britain
E-mail: data-protection@credit-suisse.com

4. Aufsichtsbehörde

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Landstrasse 109
Postfach 279
9490 Vaduz
Liechtenstein
<https://www.fma-li.li/>

5. Zweck und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

5.1. Zweck der Datenverarbeitung

Ihre Daten werden für folgende Zwecke erhoben:

- für administrative Zwecke in Verbindung mit der Angebotserstellung und fortbestehenden Dienstleistung in Bezug auf (potentielle) Versicherungsnehmer, versicherte Person(en), (widerruflich) Begünstigte, Vollmachthalter, (externe) Vermögensverwalter und/oder (externe) Anlageverwalter, die ausserhalb des Jurisdiktion des Kundenberaters domiziliert und/oder wohnhaft sind (fortan «versicherungsrelevante Parteien» genannt);
- um die anwendbaren Geldwäscherei, «Know-Your-Customer» und Risikomanagement Weisungen und Gesetze einzuhalten;

- um jegliche anwendbaren gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen zu erfüllen (inklusive des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA));
- um anwendbare CSLP interne Weisungen zu befolgen und einzuhalten, die unter Umständen auf gesetzlichen und/oder regulatorischen Grundlagen basieren
- für Zwecke zur Informierung des Managements und der Geschäftsentwicklung, inklusive der zentralisierten Sammlung von Daten und der Produktion von (internen) Berichterstattungen, die der CSLP als Entscheidungshilfen dienen; und
- um CSLP bei ihrer Marketingtätigkeit zu unterstützen;

5.2.

Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Ihre Daten werden auf der Grundlage von Art.6 Abs.1 Buchstabe b) Datenschutzgesetzverordnung (DSGVO) verarbeitet.

Ihre Daten werden für diesen Zweck sowohl von der CSLP als auch innerhalb der Konzerngesellschaften der Credit Suisse Gruppe (CSG) und ggf. von Drittfirmen ausserhalb der Credit Suisse Gruppe im In- und Ausland verarbeitet, sofern dies für die unter Ziff. 5.1 aufgezählten Zwecke und/oder im Rahmen der Auftragsauslagerung notwendig ist.

6. Empfänger oder Kategorien von Empfänger der personenbezogenen Daten

Ihre personenbezogenen Daten werden durch die CSLP als Datenverantwortlicher und -verarbeiter erhoben, gespeichert und verarbeitet. Zusätzlich können Ihre personenbezogenen Daten von einer oder mehreren Konzerngesellschaften der Credit Suisse Gruppe sowie deren Mitglieder zum Zweck der Datenverarbeitung und -speicherung weitergegeben werden, um die Identifikationspflichten der Versicherungsgesellschaft, die Bereitstellung einer Offerte und die anschliessende Wartung der Versicherungsbeziehung, sowie jegliche anwendbare gesetzliche und regulatorische Pflichten zu gewährleisten.

- Credit Suisse AG, Paradeplatz 8, 8070 Zürich, Schweiz
- Credit Suisse (Switzerland) Ltd., Paradeplatz 8, 8070 Zürich, Schweiz;
- Credit Suisse Trust AG; Bleicherweg 33, 8070 Zurich, Schweiz
- Credit Suisse Center of Excellence, Rajiv Gandhi Infotech Park – Phase II Hinjewadi, 411057 Pune, Indien
- Lifeware S.A., Salita ai Ronchi, 6934 Lugano-Bioggio, Schweiz
- Swiss Post Solutions AG (SPS), Pfingstweidstrasse 60b, 8080 Zürich, Schweiz;
- jegliche Drittbanken und/oder andere Finanzinstitutionen sowie sonstige Rückversicherungen mit denen CSLP im Zusammenhang mit dem Lebensversicherungsgeschäft heute oder in Zukunft eine Beziehung aufrecht erhält;
- Buchhalter, Rechnungsprüfer, Rechtsberater und andere Beratungsunternehmen;
- Manager, Direktoren und/oder Beauftragte, die für die CSLP in Verbindung mit dem Lebensversicherungsgeschäft jegliche Art von Dienstleistungen erbringen; und
- Konzerngesellschaften der Credit Suisse Gruppe und/oder Drittgesellschaften, an die die CSLP eine oder mehrere Aufgaben ausgelagert hat und die infolge dessen personenbezogene Daten erhalten und verarbeiten.

Der CSLP ist es ausserdem gestattet Ihre personenbezogene Daten an das Gericht, an die Behörden und/oder an polizeiliche Dienste weiterzuleiten, sofern dies gesetzlich oder aufgrund einer anwendbaren richterlichen Verfügung verlangt wird.

7. Übermittlung von personenbezogenen Daten an ein Drittland

Es ist der CSLP erlaubt Ihre personenbezogene Daten im Zusammenhang mit der Antragsannahme, der Vertragsgestaltung und/oder für Administrationszwecke an die in Ziff. 6 genannten Unternehmen zu übermitteln. In Bezug auf die in Ziff. 5.1 beschriebenen Datenverarbeitungszwecke ist es der CSLP erlaubt Ihre personenbezogenen Daten an Empfänger ausserhalb der EU und dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) weiterzuleiten, deren Datenschutzregulierung, Geheimhaltungs- und Datenschutzgesetze nicht zwingend mit denen der EU und/oder dem EWR gleichzusetzen ist.

8. Dauer der Speicherung der personenbezogener Daten

Ihre Daten werden nach der Erhebung durch die CSLP, bzw. der in Ziff. 6 genannten Datenempfänger und -bearbeiter solange gespeichert, wie dies unter Betrachtung der anwendbaren gesetzlichen Aufbewahrungspflichten für die jeweilige Aufgabenerfüllung gem. Ziff. 5.1 erforderlich ist. An dieser Stelle macht die CSLP Sie darauf aufmerksam, dass der Zweck einer Lebensversicherung mit meist langfristigen Vertragslaufzeiten verbunden ist und die Speicherung der personenbezogenen Daten daher auch langfristig von Nöten ist.

9. Ihre Rechte gemäss DSGVO

Nach der Datenschutz-Grundverordnung stehen Ihnen folgende Rechte zu:

- Werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, so haben Sie das Recht **Auskunft** über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten (Art. 15 DSGVO).
- Sollten unrichtige personenbezogene Daten verarbeitet werden, steht Ihnen ein Recht auf **Berichtigung** zu (Art. 16 DSGVO).
- Liegen entsprechende gesetzlichen Voraussetzungen vor, können Sie die **Löschung** oder **Einschränkung** der Verarbeitung verlangen sowie **Widerspruch** gegen die Verarbeitung einlegen (Art. 17, 18 und 21 DSGVO).
- Wenn Sie in die Datenverarbeitung eingewilligt haben oder ein Vertrag zur Datenverarbeitung besteht und die Datenverarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren durchgeführt wird, steht Ihnen gegebenenfalls ein Recht auf **Datenübertragbarkeit** zu (Art. 20 DSGVO).

Sollten Sie von Ihren oben genannten Rechten Gebrauch machen prüft der Verantwortliche, ob die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür erfüllt sind. Weiterhin besteht ein Beschwerderecht bei der Datenschutzstelle.

Ferner ist zu beachten, dass die Datenschutz-Grundverordnung nicht zwingend zum Ausschluss anderer gesetzlicher Datenschutzgesetze agiert und ggf. weitere Datenschutzgesetze auf Ihre vertragliche Beziehung zur Anwendung kommen.

10. Pflicht zur Bereitstellung der Daten

Sie sind dazu verpflichtet Ihre Daten anzugeben. Die CSLP, bzw. die in Ziff. 6 genannten Datenempfänger und -bearbeiter benötigen Ihre Daten, um Ihren Antrag auf eine Lebensversicherung zu bearbeiten und den Vertrag mit Ihnen abzuschliessen und anschliessend verwalten zu können.

Weiterführende Informationen finden Sie online in unseren anderen geltenden Datenschutzerklärungen (einschliesslich dem Zusatz zum kalifornischen Verbraucherschutzgesetzes für Zahlungsempfänger mit Wohnsitz in Kalifornien nach dem 1. Januar 2020) unter: <https://www.credit-suisse.com/us/en/legal/privacy-statement.html> oder kontaktieren Sie uns per e-mail: us.data-protection@credit-suisse.com.