

## **Datenschutzerklärung**

Diese Datenschutzerklärung tritt mit Wirkung ab 1. September 2023 in Kraft.

Der verantwortungsvolle Umgang mit Ihren Personendaten ist der Inter Pensionskasse (nachfolgend Stiftung) ein zentrales Anliegen. In dieser Datenschutzerklärung beschreiben wir, wie und wozu wir Personendaten bearbeiten. 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, E-Mail-Adresse). Wenn Sie Personendaten anderer Personen (z.B. Daten von Familienmitgliedern oder Angestellten) der Stiftung bekannt geben, weisen Sie diese Personen bitte auf diese «Datenschutzerklärung» 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:

- Inter Pensionskasse, Wächlenstrasse 13, 8832 Wollerau
- Kontakt

Bei Fragen zum Datenschutz wenden Sie sich bitte an unsere Datenschutzbeauftragte:

Beatrice Albini  
Inter Pensionskasse  
Wächlenstrasse 13  
8832 Wollerau  
Tel. 043 888 22 33  
bea.albini@interpk.ch

### 2. Datenbereitstellung

Die Bereitstellung bestimmter Personendaten ist für die Erfüllung der reglementarischen Leistungen oder gesetzlichen Pflichten der Stiftung unverzichtbar. Sollten Sie uns Personendaten nicht bereitstellen wollen, können wir daher unter Umständen unsere vertraglichen Leistungen nicht erbringen.

### 3. Kategorien von Personendaten

#### 3.1 Generell

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

- Angaben zur versicherten Person und/oder zu Kontaktpersonen und Mitarbeitern von Vertragspartnern, Unternehmen und Behörden, z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, ggf. die Beziehung zu anderen Personen und Unternehmen;

- Angaben zu Drittpersonen, z.B. Angaben zu möglichen Begünstigten, wirtschaftlich Berechtigten und weiteren Beteiligten;
- Finanz- und Inkassodaten, wie insbesondere Angaben zur Bankverbindung für die Abwicklung der späteren Zahlungen (z.B. Kontonummer, Kreditkartendaten),

### 3.2 Besonders schützenswerte Personendaten

Besonders schützenswerte Personendaten (damit ist auch der Begriff «besondere Kategorien von personenbezogenen Daten» umfasst) können für die Erbringung der reglementarischen Leistungen bearbeitet werden. Es handelt sich dabei etwa um Gesundheitsdaten oder biometrische Daten. Diese Personendaten werden z.B. bearbeitet zur Erbringung von reglementarischen Leistungen oder um die allenfalls daraus resultierenden rechtlichen Ansprüche der Stiftung durchzusetzen.

Sämtliche Daten aus dem Vorsorgeausweis (Leistungshöhe, vorhandene Guthaben, persönliche Einkäufe) werden dem Arbeitgeber nicht zugänglich gemacht es sei denn, Sie erteilen uns vorgängig eine ausdrückliche Ermächtigung dazu.

### 3.3 Begünstigte

Sind Sie im Leistungsfall 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, zur Bankverbindung für die Zahlung allfälliger Versicherungsleistungen sowie Kontaktdaten (z.B. Telefonnummer, Adresse).

## 4. Bearbeitungszwecke

### 4.1 Übersicht

Die Stiftung bearbeitet Ihre Personendaten, sofern diese zur Erfüllung der konkreten Reglementsbestimmungen nötig sind. Ihre Personendaten werden dabei unter Einhaltung der jeweils geltenden rechtlichen Voraussetzungen nur zu jenen Zwecken bearbeitet, die angegeben worden sind oder aus den Umständen ersichtlich sind. Es handelt sich dabei unter Umständen auch um:

- Austausch von Daten mit Dienstleistern und Dritten (z.B. Experte für die berufliche Vorsorge, Rückversicherer)
- Austausch mit Behörden
- Sicherstellen der Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Regeln
- Bekämpfung von Fehlverhalten, Missbrauch, Vergehen und Verbrechen
- Teilnahme und Mitwirkung bei gerichtlichen oder behördlichen Verfahren
- Sicherheit und Schutz sämtlicher Daten, Geheimnisse und Vermögenswerten
- Schutz von Personen und Systemen der Stiftung
- Prüfung des Versicherungsschutzes

#### 4.2. Bekämpfung von Missbrauch

Aus verschiedenen Gründen kann es dazu kommen, dass Leistungen zugesprochen werden, auf welche der Empfänger grundsätzlich keinen Anspruch hat. Liegen konkrete Hinweise auf Missbrauch vor, werden diese geprüft. Die Missbrauchsbekämpfung dient dem Schutz aller Destinatäre. Dazu können Personendaten bearbeitet werden.

#### 5. Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten

Ihre Personendaten können gestützt auf folgende Grundlagen bearbeitet werden:

- bei Vorliegen einer gesetzlichen Grundlage,
- mit Einwilligung durch Sie oder einer durch Sie bevollmächtigten Person
- bei einem überwiegenden bzw. berechtigten Interesse der Stiftung an der Datenbearbeitung, d.h. insbesondere um die vorstehend unter Ziff. 4 beschriebenen Zwecke und damit verbundenen Ziele zu verfolgen und entsprechende Massnahmen durchführen zu können.

#### 6. Elektronische Kommunikation

Bei der elektronischen Kommunikation (z.B. via E-Mail, SMS, Messenger, Social Media) beachten Sie bitte, dass diese nicht immer verschlüsselt erfolgt. Daten können von Dritten abgefangen und manipuliert werden oder verloren gehen. Die Stiftung trifft zwar geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um dies zu verhindern. Ihr Endgerät (Computer, Smartphone etc.) sowie der genutzte Dienst befinden sich aber ausserhalb des durch die Stiftung kontrollierbaren Sicherheitsbereichs. 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 Stiftung nicht via gesicherte Kommunikationsmittel kommunizieren, sind Sie sich bewusst, die mit diesem Kommunikationsmittel verbundenen Risiken zu tragen. Die Haftung der Stiftung wird in diesem Rahmen, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.

#### 7. Daten von Dritten

Die von der Stiftung bearbeiteten Personendaten stammen primär von Ihrem Arbeitgeber oder Ihnen persönlich. 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 ergänzt oder abgestimmt werden. Für gewisse Zwecke (z.B. zur Leistungserbringung) können Personendaten und weitere Angaben auch von anderen Beteiligten und deren Versicherungen erhoben werden. Unter Umständen ist es auch erforderlich, dass die Stiftung oder ihre Dienstleister z.B. zur Leistungserbringung mit Dritten Rücksprache halten (z.B. Ihrem Arzt, Therapeuten, Spital, Sozial- und Krankenversicherungen oder mit den zuständigen Behörden). Sofern erforderlich werden diese Dritten durch den Betroffenen von ihrer Geheimhaltungspflicht gegenüber der Stiftung entbunden. Die Entbindung von der Geheimhaltungspflicht erteilen Sie in der Regel im Rahmen des Leistungsbearbeitungsprozesses. Diese Befreiung ist für die Erbringung der reglementarischen Leistungen zwingend erforderlich.

## 8. Empfänger von Daten

Ein Empfänger von Daten ist jeder, dem Personendaten übermittelt oder zugänglich gemacht werden. Dabei kann es sich um Dienstleister handeln, die im Auftrag der Stiftung Daten bearbeiten, oder Dritte, welche Personendaten zu eigenen bzw. gemeinsamen Zwecken bearbeiten.

### 8.1 Dienstleister

Dienstleister (z.B. für IT-Lösungen) können unter gewissen Umständen Personendaten im Auftrag der Stiftung bearbeiten. Sie werden vertraglich zur Einhaltung der aktuell geltenden Datenschutzgesetzgebung sowie zur Geheimhaltung und Vertraulichkeit verpflichtet. Sie dürfen die Daten nur zu vorbestimmten, also nicht zu eigenen Zwecken bearbeiten. Eine Weitergabe von Personendaten an Empfänger im Ausland erfolgt nur, wenn diese angemessenen Datenschutzgesetzen unterliegen. Sofern Daten an einen Dienstleister in ein Land ohne angemessenen Datenschutz übermittelt werden, wird durch vertragliche Garantien ein angemessener Datenschutz sichergestellt oder ausnahmsweise auf Ihre Einwilligung abgestützt. Eine Ausnahme kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland gelten. Die Stiftung kann Dienstleister aus Europa, aber auch anderen Ländern beiziehen. Personendaten können folglich weltweit bearbeitet werden. Falls notwendig, wird dazu eine Einwilligung eingeholt.

### 8.2 Dritte

Personendaten können an Dritte weitergegeben werden, welche die Daten zu eigenen Zwecken bearbeiten können. Wir behalten uns die nachfolgenden Datenbekanntgaben vor. Soweit Datenbearbeitungen gestützt auf die vorliegende Datenschutzerklärung erfolgen, anerkennen Sie, dass diesen Bekanntgaben keine Geheimhaltungsvorschriften entgegenstehen. Es handelt sich dabei um folgende Kategorien von Dritten im In- und Ausland:

- Versicherungsberater (Makler/Broker) bei Vorliegen einer entsprechenden Bearbeitungsvollmacht
- Vorsorgeeinrichtungen
- Sachverständige wie Ärzte oder Rechtsanwälte
- Sozial- und Krankenversicherer und weitere Privatversicherer
- Behörden und Amtsstellen
- Andere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren

### 8.3 Geheimhaltung und Schweigepflicht

Sämtliche Personen, die im Rahmen eines Arbeitsvertrags oder speziellen Auftrags Personendaten bearbeiten, haben gegenüber Dritten Verschwiegenheit über Informationen zu bewahren, die ihnen im Rahmen der beruflichen Tätigkeit bekannt werden. Die Schweige- und Geheimhaltungspflicht gilt auch über die Beendigung eines Arbeitsverhältnisses oder eines speziellen Auftrags hinaus (Art. 86 BVG).

## 9. Speicherdauer

Die Stiftung 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 Stiftung geltend gemacht werden können. Die Speicherdauer richtet sich dabei massgeblich nach den gesetzlichen Verjährungsfristen bzw. nach der Dauer, in welcher Ansprüche gegen die Stiftung geltend gemacht werden können.

## 10. Datensicherheit

Die Stiftung 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.

## 11. Rechte der betroffenen Personen

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

### 11.1 Recht auf Auskunft

Sie haben das Recht, über Ihre von der Stiftung 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. 1) aufgeführte Adresse einreichen.

### 11.2 Recht auf Berichtigung

Die Stiftung 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.

### 11.3 Recht auf Widerspruch

Sie haben das Recht, einer Bearbeitung Ihrer Personendaten, die nicht zwingend für die Vertragsdurchführung notwendig ist, nicht auf Grund einer gesetzlichen Grundlage zu erfolgen hat oder ohne Vorliegen eines überwiegenden bzw. berechtigten Interesses der Stiftung erfolgt, mit sofortiger Wirkung für die Zukunft zu widersprechen.

### 11.4 Recht auf Löschung und Einschränkung

Sie haben das Recht auf Löschung Ihrer Personendaten oder Einschränkung derer Bearbeitung, die nicht zwingend für die Vertragsdurchführung notwendig sind, nicht auf Grund einer gesetzlichen Grundlage (z.B. Aufbewahrungspflichten) oder ohne Vorliegen eines berechtigten Interesses der Stiftung bearbeitet werden.

### 11.5 Recht auf Datenübertragung

Sie haben unter Umständen das Recht, Ihre Personendaten in einem gängigen elektronischen Format zu verlangen oder an einen anderen Verantwortlichen (z.B. eine andere Vorsorgeeinrichtung) übertragen und/oder herausgeben zu lassen.

### 11.6 Weitere Rechte

Bei einer möglichen Verletzung Ihrer Datenschutzrechte können Sie sich an die zuständige Datenschutzbehörde wenden. Die zuständige Aufsichtsbehörde in der Schweiz ist: Eidg. Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter Feldeggweg 1 3005 Bern, wenn wir Sie über eine automatisierte Entscheidung informieren, haben Sie das Recht, Ihren Standpunkt darzulegen und zu verlangen, dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird. Sie haben zudem das Recht, eine Einwilligung zu widerrufen, soweit unsere Bearbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht. Ein Widerruf einer Einwilligung wirkt nur für weitere Bearbeitungen und nur, wenn wir uns für die weitere Bearbeitung der betroffenen Daten auf keine andere Rechtsgrundlage stützen können.

### 12. Änderungsvorbehalt

Diese Datenschutzerklärung ist nicht Bestandteil des Vorsorgereglements und kann den aktuellen gesetzlichen Bestimmungen und der konkreten Datenbearbeitung angepasst werden.

### 13. Inkrafttreten

Diese Datenschutzerklärung wird vom Stiftungsrat per 01.09.2023 in Kraft gesetzt.