

Datenschutzerklärung

1. Wer wir sind und wofür diese Erklärung gilt

Die HBL 3a Vorsorgestiftung mit Sitz in Lenzburg (nachfolgend «Stiftung», «wir» oder «uns») ist eine rechtlich selbstständige Vorsorgestiftung im Sinne der gebundenen Vorsorge (Säule 3a). Sie steht unter der Aufsicht der zuständigen Stiftungsaufsichtsbehörde.

Diese Datenschutzerklärung informiert Sie darüber, wie wir Personendaten von Vorsorgenehmern, Begünstigten, gesetzlichen Vertretern, Ansprechpartnern, Interessenten sowie weiteren betroffenen Personen im Zusammenhang mit der Verwaltung der Vorsorgeverhältnisse bearbeiten.

2. Welche Personendaten wir bearbeiten

Wir bearbeiten insbesondere folgende Kategorien von Personendaten:

- Stammdaten (z.B. Name, Vorname, Adresse, Geburtsdatum, AHV-Nummer, Zivilstand, Staatsangehörigkeit)
- Kontakt- und Kommunikationsdaten (z.B. Telefon, E-Mail-Adresse, Korrespondenz mit der Stiftung)
- Vertrags- und Vorsorgedaten (z.B. Kontonummern, Beitrags- und Leistungsdaten, gewählte Anlagestrategien/Produkte, Begünstigtenordnungen, WEF-Vorbezüge, Verpfändungen)
- Finanz- und Zahlungsdaten (z.B. Beitragszahlungen, Kapitalleistungen, Bankverbindungen, Quellensteuerabzüge, Meldungen an Steuerbehörden)
- Technische Daten im Rahmen der Nutzung unserer Online-Angebote (z.B. Datum und Uhrzeit des Zugriffs, Protokolldaten).

3. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenbearbeitung

Wir bearbeiten Personendaten primär zur Erfüllung unseres Stiftungszwecks und zur Abwicklung der Vorsorgeverhältnisse in der Säule 3a. Dazu gehören insbesondere:

- Eröffnung, Führung und Verwaltung von Vorsorgekonten und allfälligen Vorsorgedepots
- Prüfung und Durchführung von Beitragszahlungen, Transfers, WEF-Vorbezügen, Verpfändungen und Leistungen (z.B. Alter, Tod, Invalidität)
- Prüfung der Anspruchsberechtigung von Begünstigten und Auszahlung von Vorsorgeleistungen
- Erfüllung gesetzlicher Pflichten (z.B. Meldungen an Steuerbehörden, Einhaltung aufsichtsrechtlicher Vorgaben, Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung)
- Risikomanagement, internes Kontrollsystem (IKS), Governance, Reporting an Stiftungsrat, Aufsichtsbehörde und Revisionsstelle
- Kommunikation mit Vorsorgenehmern, Begünstigten, Behörden, Partnern und weiteren Beteiligten

Rechtsgrundlagen sind insbesondere das Schweizer Datenschutzgesetz (DSG), die anwendbaren Vorsorge- und Steuerbestimmungen (insbesondere DBG, StHG, BVG, BVV 3) sowie die Stiftungsurkunde und die Reglemente der Stiftung.

4. Herkunft der Daten

Wir erhalten Personendaten in der Regel direkt von den Vorsorgenehmern (z. B. im Rahmen der Eröffnung des 3a Vorsorgekontos, bei Mutationen, Leistungsanträgen oder im Schriftwechsel).

Daneben erhalten wir Daten auch von Dritten, z. B. von:

- Der konto- und depotführenden Bank, dem Vermögensverwalter, von ihnen beigezogenen Dienstleistern sowie weiteren Kooperationspartnern
- anderen Vorsorgeeinrichtungen bei Transfers

5. Empfänger von Personendaten

Wir geben Personendaten im Rahmen des gesetzlich Zulässigen und Erforderlichen insbesondere an folgende Empfänger weiter:

- die konto- und depotführende Bank, den Vermögensverwalter, von ihnen beigezogene Dienstleister sowie weitere Kooperationspartner
- Vertriebspartner im Umbrella-Setup, soweit für die Betreuung des Vorsorgenehmers erforderlich
- Banken und Vorsorgeeinrichtungen, an welche Transfers erfolgen
- Steuerbehörden (z.B. Eidgenössische Steuerverwaltung, kantonale Steuerbehörden) im Rahmen von Kapitaleistungsmeldungen oder Quellensteuerabzügen
- Aufsichtsbehörden (insbesondere Stiftungsaufsicht) und Revisionsstelle

Soweit Dritte Daten in unserem Auftrag bearbeiten, stellen wir mittels geeigneter vertraglicher Vereinbarungen sicher, dass diese den Datenschutz und unsere Weisungen einhalten.

6. Profiling

Wir bearbeiten Personendaten teilweise automatisiert, um bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten («Profiling»). Profiling wird insbesondere zur zielgerichteten Kommunikation und Werbung einschliesslich Marktforschung sowie Ausgestaltung des Angebots von Produkten und Dienstleistungen eingesetzt.

7. E-Mail und Telefonate

Sie können über E-Mail und Telefon mit uns in Kontakt treten. Die von Ihnen an uns übermittelten Personendaten werden von uns gespeichert und für die Erledigung Ihrer Anfrage bearbeitet. Wenn Sie uns per E-Mail kontaktieren, ermächtigen Sie uns, Ihnen über den gleichen Kanal zu antworten. Bitte beachten Sie, dass unverschlüsselte E-Mails über das offene Internet übertragen werden, weshalb nicht ausgeschlossen werden kann, dass sie für Dritte einsehbar, zugänglich und manipulierbar sind. Wir schliessen – soweit gesetzlich zulässig – jegliche Haftung aus, welche Ihnen insbesondere infolge fehlerhafter Übermittlung, inhaltlicher Fälschung oder Störung des Netzes (Unterbrüche, Überbelastung, rechtswidrige Eingriffe, Blockierung) entstehen.

8. Cookies und Plug-ins

Wir können auf unserer Website Cookies einsetzen. Bei Cookies handelt es sich um Textdateien, die im Internetbrowser bzw. vom Internetbrowser auf dem Computersystem des Nutzers oder dessen mobilen Endgerätes gespeichert werden. Das Cookie enthält eine charakteristische Zeichenfolge, die eine eindeutige Identifizierung des Browsers oder des mobilen Endgeräts beim erneuten Aufrufen der Website ermöglicht.

Der Zweck der Verwendung von Cookies ist die Nutzung unserer Website für Sie zu ermöglichen und zu vereinfachen. Einige Funktionen unserer Website können ohne den Einsatz von Cookies nicht angeboten werden. Zudem verwenden wir Cookies für die Analyse des Nutzerverhaltens auf unserer Website, namentlich zur Reichweitenmessung. Schliesslich setzen wir auch sog. Marketing Cookies ein. Diese ermöglichen es, Ihnen Werbung zu liefern, die für Sie relevant ist. Diese Cookies speichern, dass Sie unsere Website besucht haben und können diese Informationen an andere Unternehmen, einschliesslich anderer Werbetreibender, weitergeben.

Wir verwenden folgende Analyse- und Marketing-Cookies: Google Analytics von Google Ireland Ltd., sowie Google Remarketing von Google.

Sie können der Verwendung von Cookies widersprechen, etwa (i) durch die Wahl der entsprechenden Einstellungen in Ihrem Browser, (ii) durch das Verwenden entsprechender Cookie-Blocker Software (z.B. ghostery etc.) oder (iii) indem Sie betreffend Cookies von Google das unter dem folgenden Link verfügbare Browser-Plugin herunterladen und installieren: <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de>.

Wir können auf unserer Website die folgenden Social Media Plug-ins einsetzen: YouTube, Facebook, LinkedIn und X. Bei Plug-Ins handelt es sich um auf unserer Website eingefügte Software von Anbietern, welche die Funktionalität unserer Website um spezifische Features wie Social-Media-Integrationen erweitert. Wir nutzen dabei die sog. Zwei-Klick-Lösung, wobei beim Besuch unserer Website zunächst grundsätzlich keine Personendaten an die Anbieter der Plug-ins weitergegeben werden. Nur wenn Sie auf das markierte Plug-in-Feld klicken und es dadurch aktivieren, erhält der Plug-in-Anbieter die Information, dass Sie unsere Website aufgerufen haben. Zudem werden ihm Daten übermittelt.

Wir haben keinen Einfluss auf die erhobenen Daten und Datenverarbeitungsvorgänge der Plug-in-Anbieter. Diese unterliegen den jeweiligen Datenschutzerklärungen der Drittanbieter.

9. Datenbekanntgabe ins Ausland

Unsere Datenbearbeitung erfolgt primär in der Schweiz. Eine Bekanntgabe von Personendaten ins Ausland erfolgt nur, wenn dies im Einzelfall erforderlich ist (z.B. bei Leistungen an Personen mit Wohnsitz im Ausland oder bei Nutzung bestimmter IT-Dienstleister) und die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind (insbesondere angemessener Datenschutz oder geeignete Garantien).

10. Aufbewahrungsdauer

Wir bearbeiten und speichern Personendaten so lange, wie dies für die Erfüllung unseres Stiftungszwecks, für die Abwicklung der Vorsorgeverhältnisse sowie zur Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungsfristen erforderlich ist. In der Regel werden Daten während der gesamten Dauer des Vorsorgeverhältnisses und darüber hinaus für die gesetzlich vorgeschriebenen Fristen (insbesondere aus Vorsorge-, Steuer- und Aufsichtsrecht) aufbewahrt.

11. Datensicherheit

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Massnahmen, um Personendaten vor Verlust, Missbrauch, unbefugtem Zugriff, unbefugter Offenlegung oder sonstiger unzulässiger Bearbeitung zu schützen.

12. Rechte der betroffenen Personen

Betroffene Personen haben im Rahmen des anwendbaren Rechts insbesondere folgende Rechte:

- Recht auf Auskunft über die zu ihrer Person bearbeiteten Daten
- Recht auf Berichtigung unrichtiger oder unvollständiger Daten
- Recht auf Löschung oder Einschränkung der Bearbeitung, soweit dem keine gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten entgegenstehen
- Recht auf Widerspruch gegen bestimmte Datenbearbeitungen

Zur Ausübung dieser Rechte können Sie uns unter den nachfolgend angegebenen Kontaktdaten kontaktieren. Zudem besteht die Möglichkeit, bei der zuständigen Datenschutzbehörde Beschwerde zu erheben. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.edoeb.amin.ch>).

13. Verantwortliche und Anlaufstelle für Datenschutzbelange

HBL 3a Vorsorgestiftung
Postfach
5600 Lenzburg

E-Mail: info@hbl-vorsorge.ch

14. Aktualisierung dieser Datenschutzerklärung

Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit anpassen. Massgeblich ist die jeweils auf der Landingpage der Stiftung publizierte Version.