

# **Bearbeitungsreglement für die automatisierten Datenbearbeitungen der Groupe Mutuel**

Martigny, September 2023

## **Version 2.0**

Um die Lesbarkeit des vorliegenden Reglements zu erleichtern bezeichnen alle Personen- oder Funktionsbezeichnungen, deren grammatikalisches Geschlecht männlich ist, gleichermassen Personen männlichen oder weiblichen Geschlechts.

Sofern nicht anders angegeben bezeichnet "Groupe Mutuel" die Gesellschaften der Groupe Mutuel oder die von ihr verwalteten Gesellschaften.

## Inhaltsverzeichnis

<b>1. ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN</b> .....	<b>3</b>
1.1. Rechtliche Grundlagen .....	3
1.2. Diesem Reglement unterliegende Gesellschaften .....	3
1.3. Verantwortlicher für die Datenbearbeitung .....	3
1.4. Kontakt .....	3
<b>2. ORGANISATION DES INFORMATIKSYSTEMS</b> .....	<b>4</b>
2.1. Funktionale Architektur .....	4
2.1. Zugangsberechtigungen .....	4
2.2. Schnittstellen .....	4
<b>3. DATENBEARBEITUNGEN</b> .....	<b>5</b>
3.1. Zweck & Zweckbindung .....	5
3.2. Datenkategorien .....	5
3.3. Herkunft der Daten .....	5
<b>3.4. Datenübermittlung</b> .....	<b>5</b>
3.5. Datenübermittlung ins Ausland .....	6
3.6. Pflichten der Mitarbeiter der Groupe Mutuel, ihrer Beauftragten und Dienstleister .....	6
<b>4. TECHNISCHE UND ORGANISATORISCHE MASSNAHMEN</b> .....	<b>6</b>
4.1. Datenträger .....	6
4.2. Zugangsverwaltung und Kontrolle .....	6
4.3. Aufbewahrungsdauer .....	7
4.4. Andere Verfahren .....	7
<b>5. RECHTE DER BETROFFENEN PERSONEN</b> .....	<b>7</b>
<b>6. SCHLUSSBESTIMMUNGEN</b> .....	<b>7</b>

## 1. Allgemeine Bestimmungen

### 1.1. Rechtliche Grundlagen

Im Rahmen ihrer Tätigkeiten bearbeitet die Groupe Mutuel Personendaten im Sinne des Datenschutzgesetzes (DSG), einerseits als Bundesorgan in den Bereichen des Krankenversicherungsgesetzes (KVG) und des Unfallversicherungsgesetzes (UVG) sowie des Gesetzes über die berufliche Vorsorge (BVG) und andererseits als private juristische Person im Bereich des Gesetzes über den Versicherungsvertrag (VVG).

Dieses Bearbeitungsreglement soll auf transparente Weise erklären, wie Personendaten innerhalb des Informatiksystems der Groupe Mutuel bearbeitet werden.

### 1.2. Diesem Reglement unterliegende Gesellschaften

Die Groupe Mutuel ist als Holding organisiert und umfasst die folgenden Gesellschaften, welche im Bereich der Sozial- und der Privatversicherung tätig sind:

- Stiftung Groupe Mutuel
- Groupe Mutuel Holding AG
- Groupe Mutuel Services AG
- Groupe Mutuel Versicherungen AG
- Groupe Mutuel Leben AG
- AMB Assurances SA
- Avenir Krankenversicherung AG
- Easy Sana Krankenversicherung AG
- Mutuel Krankenversicherung AG
- Supra-1846 SA
- Andere Gesellschaften, die Dienstleistungen der Groupe Mutuel Services AG beanspruchen

### 1.3. Verantwortlicher für die Datenbearbeitung

Als Verantwortliche für die Datenverarbeitung trägt die Groupe Mutuel die Verantwortung für den Datenschutz und die Datensicherheit und setzt eine den Risiken angemessene Organisation ein. Bei Fragen, die das Recht auf Schutz von Personendaten betreffen, wird die Direktion von einem Datenschutzberater (Data Protection Officer - DPO) und bei der Festlegung der Datensicherheitsstrategie von einem Verantwortlichen für die Sicherheit der Informationssysteme (Chief Information Security Officer - CISO) unterstützt.

### 1.4. Kontakt

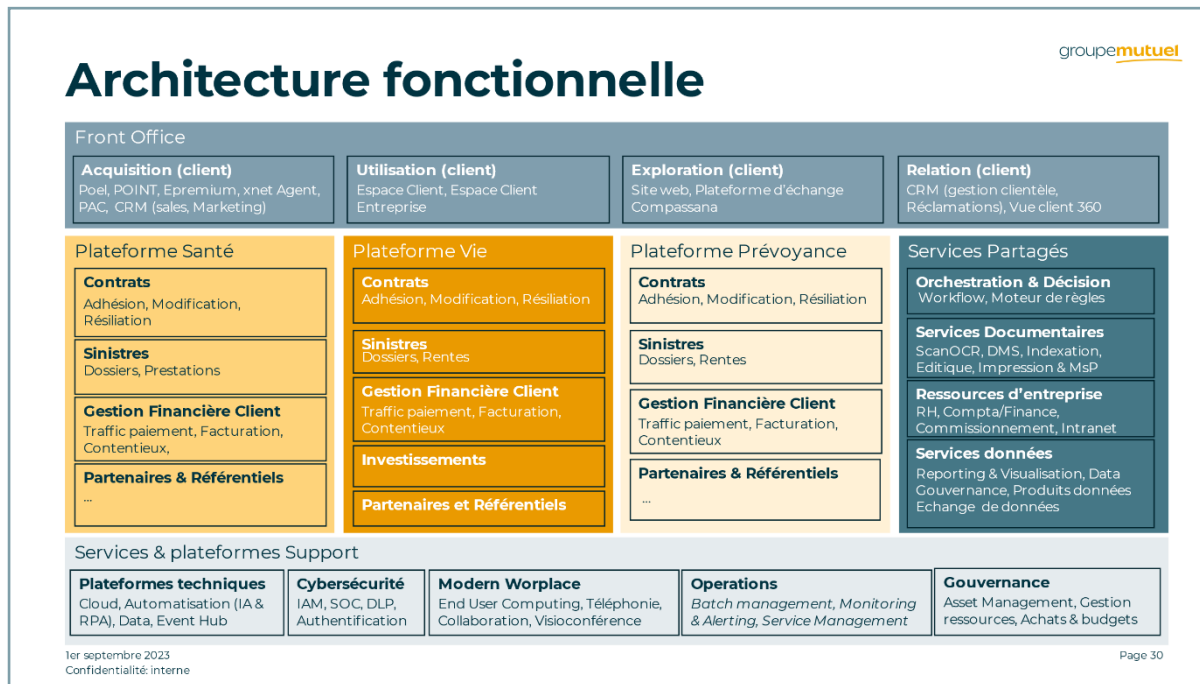
Fragen zum Schutz der persönlichen Daten der Groupe Mutuel können elektronisch an folgende E-Mail-Adresse übermittelt werden: [dataprotection@groupemutuel.ch](mailto:dataprotection@groupemutuel.ch)

Oder per Post an:

Groupe Mutuel  
Data Protection Office  
Rue des Cèdres 5  
Case Postale  
1919 Martigny

## 2. Organisation des Informatiksystems

### 2.1. Funktionale Architektur



### 2.1. Zugangsberechtigungen

Zum Zugriff auf die IT-Systeme der Groupe Mutuel sind berechtigt: ihre Mitarbeiter, soweit dies für die Erfüllung ihrer Aufgaben erforderlich ist, und ihre Beauftragten und Subunternehmer, soweit dies für ihre Verpflichtungen erforderlich ist.

### 2.2. Schnittstellen

Mehrere Schnittstellen ermöglichen den direkten Kontakt mit externen Dienstleistern und Leistungserbringern, z.B. beim Empfang von Rechnungen für Leistungen oder Versicherungsprodukte, die telemedizinische Dienste nutzen.

Es gibt auch eine Schnittstelle, die es bestimmten Leistungserbringern ermöglicht, online auf die Versicherungsdeckung der Versicherten zuzugreifen.

Im Rahmen der Nutzung dieser Schnittstellen werden die Daten elektronisch übermittelt. Es werden Massnahmen ergriffen, um den Schutz und die Sicherheit der Daten zu gewährleisten: Authentifizierungssystem, Verschlüsselung, fortschrittliche Technologien für die Datenübertragung usw.

## **3. Datenbearbeitungen**

### **3.1. Bearbeitungszweck**

Die Groupe Mutuel bearbeitet Personendaten in erster Linie, um ihren Kunden Versicherungsleistungen anzubieten, insbesondere zur entsprechenden Dokumentation, zur Prüfung der Beitrittsunterlagen, zur Bearbeitung und Kontrolle der Leistungen und Zahlungen sowie für Forschungsprojekte, zur Entwicklung von Statistiken und zur Erteilung von Auskünften.

### **3.2. Datenkategorien**

Folgende Kategorien von Personendaten werden bearbeitet: Identifikations- und Kommunikationsdaten, Daten zu Verträgen, Leistungsabwicklung, Rechtsstreitigkeiten, Prämien, Produktmarketing sowie Daten von Partnern.

Insbesondere bearbeitet die Groupe Mutuel bearbeiteten Daten:

- Geburtsdatum und Geschlecht;
- Nationalität und Sprache;
- Familienbeziehungen und Vertreter;
- Bankverbindungen;
- Kantons- und/oder Gemeindezugehörigkeit;
- Versichertennummer;
- Sozialversicherungsnummer;
- Vertragsdaten
- Art der Versicherung und Deckung;
- Prämien und Prämienzahlungen;
- Subventionen;
- Datum des Eintritts und des Austritts;
- Gesundheitsdaten;
- Leistungen und Kostenbeteiligungen;
- Leistungserbringer;
- Inkasso-Daten;
- Sozialhilfemassnahmen;
- ...

### **3.3. Herkunft der Daten**

Die personenbezogenen Daten unserer Versicherten und Partner stammen hauptsächlich von diesen selbst sowie von Personen und Behörden, die gemäss den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zur Datenübermittlung befugt sind.

### **3.4. Datenübermittlung**

Die persönlichen Daten unserer Versicherten und Partner werden nur im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen an Dritte weitergegeben.

## **3.5. Datenübermittlung ins Ausland**

Datenübertragungen ins Ausland sind möglich, insbesondere im Zusammenhang mit der Bearbeitung von Schadenfällen im Ausland oder anderen Dienstleistungen.

Die Server der von Groupe Mutuel genutzten Cloud-Dienste befinden sich in der Schweiz oder in der Europäischen Union (EU). Unternehmen, die solche IT-Lösungen anbieten, können eine Muttergesellschaft in den USA haben.

## **3.6. Pflichten der Mitarbeiter der Groupe Mutuel, ihrer Beauftragten und Dienstleister**

Auf der Grundlage einer Verwaltungsvereinbarung bearbeitet die Groupe Mutuel Services SA die Daten der Mitgliedsgesellschaften Groupe Mutuel Holding SA und anderer Gesellschaften.

Die Groupe Mutuel kann zur Erfüllung ihrer Aufgaben auch Personendaten, einschliesslich besonders schützenswerter Personendaten, durch Dritte bearbeiten lassen. Wenn sie Daten durch Dritte bearbeiten lässt, achtet sie darauf, dass diese gemäss ihren eigenen Verpflichtungen bearbeitet werden, insbesondere was die Vertraulichkeit, die Verwendung sowie die allfällige Weitergabe der Daten betrifft.

Sowohl die Mitarbeitenden der Groupe Mutuel als auch die Beauftragten oder Dienstleister sind vertraglich verpflichtet, ihre Verantwortlichkeiten im Bereich des Datenschutzes einzuhalten. Diese Verpflichtung endet nicht mit dem Ende der Beziehungen zwischen diesen Personen und der Groupe Mutuel.

- Mitarbeitende der Groupe Mutuel sind alle Personen, die einen Arbeitsvertrag haben, unabhängig von dessen Dauer. Lehrlinge und Praktikanten sind den Mitarbeitenden gleichgestellt.
- Beauftragte sind (natürliche oder juristische) Personen, die durch ein Mandat an die Groupe Mutuel gebunden sind und im Namen und im Interesse der Groupe Mutuel handeln.
- Dienstleister sind (natürliche oder juristische) Personen, bei denen die Groupe Mutuel bestimmte Aufgaben vertraglich auslagert oder delegiert.

## **4. Technische und organisatorische Massnahmen**

### **4.1. Datenträger**

Es werden geeignete technische und organisatorische Massnahmen getroffen, um den Datenfluss zu sichern, so dass Unbefugte weder auf Daten zugreifen, sie kopieren, ändern oder löschen können, insbesondere bei der Kommunikation oder beim Transport von Datenträgern, noch Daten in die Datenträger der Groupe Mutuel eingeben können.

### **4.2. Zugangsverwaltung und -kontrolle**

Alle Räumlichkeiten der Groupe Mutuel, in denen Personendaten bearbeitet werden, sind elektronisch und/oder physisch gegen das Eindringen unbefugter Dritter geschützt.

Die Zugangsrechte werden nicht nur nach den beruflichen Bedürfnissen der Mitarbeitenden, sondern auch nach ihrer Funktion und Rolle vergeben.

Für den Zugang zum Informationssystem ist eine persönliche Authentifizierung erforderlich. Die physischen und logischen Zugriffsrechte werden kontrolliert; sie werden periodisch sowie bei besonderen Ereignissen überprüft. So werden alle Empfänger, die auf die Personendaten der Groupe Mutuel zugreifen, identifiziert.

Zusätzlich zur Kontrolle des Zugangs zum Informationssystem werden die automatisierten Datenbearbeitungen protokolliert, damit im Nachhinein überprüft werden kann, ob die Daten gemäss den Zwecken, für die sie gesammelt oder übermittelt wurden, bearbeitet wurden.

### **4.3. Aufbewahrungsdauer**

Die Aufbewahrungsdauer der Daten wird im Verhältnis zum Zweck ihrer Bearbeitung festgelegt. Nach Ablauf der Aufbewahrungsdauer werden die Daten anonymisiert oder vernichtet, es sei denn, die Groupe Mutuel hat ein überwiegendes Interesse an der Aufbewahrung der Daten.

### **4.4. Andere Verfahren**

Es wurden Verfahren zur Berichtigung, Sperrung, Anonymisierung, Sicherung, Aufbewahrung, Archivierung und Vernichtung von Daten eingeführt, um den Anforderungen in Bezug auf diese Problematik gerecht werden zu können.

## **5. Rechte der betroffenen Personen**

Die betroffenen Personen haben das Recht auf Zugang zu ihren personenbezogenen Daten, das Recht auf Herausgabe oder Übertragung, das Recht, sich der Weitergabe ihrer Daten zu widersetzen, das Recht, ihre Berichtigung, Löschung oder Vernichtung zu verlangen, sowie das Recht, bei einer unabhängigen Behörde Klage einzureichen.

Entsprechende Anfragen können zusammen mit einer Kopie eines amtlichen Ausweises per Post an das Data Protection Office unter der folgenden Adresse gerichtet werden:

Groupe Mutuel  
Data Protection Office  
Rue des Cèdres 5  
Case postale  
1919 Martigny

oder mittels E-Mail an: [dataprotection@groupemutuel.ch](mailto:dataprotection@groupemutuel.ch).

Sie können auch mittels einer Nachricht über das Kundenportal GMnet an die Groupe Mutuel gerichtet werden.

Die persönlichen Daten werden elektronisch zur Verfügung gestellt, es sei denn, die betroffene Person verlangt, dass sie ihr in Papierform übermittelt werden.

## **6. Schlussbestimmungen**

Das vorliegende Reglement annulliert und ersetzt das vorherige und kann jederzeit und ohne Vorankündigung von der Groupe Mutuel geändert werden.

Es wird auf der Internetseite der Groupe Mutuel veröffentlicht und dem Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) zur Kenntnis gebracht.