

## Informationsblatt & Datenschutzerklärung Sammelstiftung Opsion

Die Sammelstiftung Opsion ist der Schutz von Personendaten ein zentrales Anliegen. Wir ergreifen die notwendigen Massnahmen, um die geltenden Vorschriften einzuhalten und eine erhöhte Transparenz und Sicherheit bei der Bearbeitung von Personendaten der Versicherten und aller anderen betroffenen Personen zu gewährleisten.

### 1. Grundsatz & Zweck

Dieses Informationsblatt und die Datenschutzerklärung gelten für alle Personendaten, die wir im Rahmen der Ausführung des Mandatsvertrags für die berufliche Vorsorge bearbeiten, darunter insbesondere die mit Ihrem Arbeitgeber vereinbarten «Datenschutz»-Leistungen.

In diesem Dokument informieren wir Sie darüber, wie wir Ihre Personendaten im Rahmen unserer Dienstleistungen erheben und bearbeiten, sowie über die Verpflichtungen und praktischen Massnahmen, die wir ergreifen, um die Einhaltung und den Schutz Ihrer Daten sicherzustellen.

Bezüglich der Bearbeitung von Personendaten, die beim Besuch unserer Website oder bei der Nutzung unserer Online-Dienste erfolgt, verweisen wir Sie auf die Datenschutzrichtlinie der Groupe Mutuel, die Sie hier einsehen können: [Allgemeine Nutzungsbedingungen & Datenschutzrichtlinie – Groupe Mutuel](#).

Dieses Informationsblatt und die Datenschutzerklärung können jederzeit geändert werden, insbesondere aufgrund von gesetzlichen und regulatorischen Entwicklungen. Die geltende Version ist diejenige, die auf der Website [www.groupemutuel.ch](http://www.groupemutuel.ch) veröffentlicht ist.

Diese Datenschutzerklärung kann übersetzt werden. Die französische Fassung ist massgebend.

### 2. Verantwortlich für die Datenbearbeitung

Verantwortlich für die Bearbeitung Ihrer Personendaten im Rahmen der Ausführung unseres Mandatsvertrags ist hinsichtlich des Datenschutzes die Sammelstiftung Opsion.

### 3. Empfänger der Datenschutzerklärung – Personen, deren Daten bearbeitet werden

Diese Erklärung gilt für alle Personen, deren personenbezogene Daten wir bearbeiten.

Unsere Bearbeitungen betreffen insbesondere folgende Kategorien von Personen, sofern wir ihre Personendaten bearbeiten: aktive Versicherte, Rentenbezüger und deren Angehörige sowie andere Begünstigte; frühere, aktuelle und zukünftige Arbeitgeber oder deren Kontaktpersonen, Familienmitglieder und Angestellte; Bevollmächtigte (z. B. gesetzliche Vertreter), Forderungsberechtigte, gesetzliche Verantwortliche und weitere involvierte Personen; Mitglieder unserer Organe; Ansprechpartner von Sozial- und Privatversicherungen, Vorsorge- und Freizügigkeitseinrichtungen, Leistungserbringer und Partner sowie Behörden und öffentliche Ämter; Mieter und deren Ansprechpartner bei der Vermietung von Wohn- und Geschäftsgebäuden; Personen, die unsere Dienstleistungen in Anspruch nehmen; alle anderen Personen, die sich an uns wenden.

#### 4. Sicherheit der Personendaten

Die Sammelstiftung Opsion bearbeitet Ihre Personendaten gemäss der Schweizer Datenschutzgesetzgebung und trifft alle notwendigen organisatorischen und technischen Sicherheitsmassnahmen, um die Verletzung, den unberechtigten Zugang, die unbefugte Offenlegung, Änderung oder Vernichtung Ihrer Daten im Allgemeinen und Ihrer Personendaten im Besonderen zu verhindern.

#### 5. Kategorien der bearbeiteten Personendaten

Die Personendaten, die wir im Rahmen der Ausführung unseres Mandatsvertrags bearbeiten, beziehen sich sowohl auf versicherte Personen und Rentenbezüger als auch auf Dritte. Wenn Sie uns Daten über Dritte zukommen lassen, gehen wir davon aus, dass Sie dazu berechtigt sind und die Daten korrekt sind.

Aus diesem Grund empfehlen wir Ihnen, diese Dritten über die von uns durchgeführte Datenbearbeitung zu informieren und ihnen eine Kopie dieses Merkblatts zukommen zu lassen.

Bestimmte Arten von personenbezogenen Daten gelten datenschutzrechtlich als «sensibel». Dies ist beispielsweise bei Gesundheitsdaten der Fall. Die Sammelstiftung Opsion bearbeitet sensible Personendaten ausschliesslich im Rahmen der Durchführung der beruflichen Vorsorge, insbesondere für die Beurteilung der Beitrittsbedingungen bei Eintritt des Leistungsanspruchs, die Bearbeitung von Invaliditäts- oder Todesfällen und mit Ihrer vorherigen Zustimmung.

Die Kategorien von Personendaten, die wir bei der Ausführung unseres Mandatsvertrags bearbeiten, sind im vorliegenden Fall die folgenden:

- Identitäts- und Identifikationsdaten (Name, Vorname, Geschlecht, Kennungen, Geburtsdatum, AHV-Nummer, Staatsangehörigkeit, Grundbucheintragungen usw.)
- Kontaktdaten (Adresse, E-Mail, Telefonnummer, Sprache usw.)
- Daten zu Ihrer Vorsorge (Arbeitgeber, Beruf, Arbeitsort, Lohn, Beschäftigungsgrad, Versichertenkreis, Beiträge, Leistungen, Risikosumme, Schadensumme, andere Vorsorgeverhältnisse usw.)
- Finanzdaten (erworbenes Guthaben, Bankverbindung, Betreibungen usw.)
- Gesundheitsdaten (medizinischer Fragebogen, Informationen, die für die Verwaltung Ihrer Entschädigungen übermittelt werden, Regress gegen haftpflichtige Dritte usw.)
- Daten zur Intimsphäre und zur Familiensituation (Zivilstand, Heiratsdatum, Scheidungsdatum, Kinder, Unterhaltspflicht, usw.)
- Daten über die rassische oder ethnische Herkunft (bei bestimmten medizinischen Behandlungen kann diese Information vorkommen)
- Daten über Sozialhilfemassnahmen (wenn Sie diese in Anspruch nehmen, um z. B. Ihre Zahlungen und Entschädigungen zu verwalten).

## 6. Ziel / Zweck der Bearbeitung und Rechtsgrundlage

Wir erheben und bearbeiten Ihre Personendaten nur für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Zwecke sowie im Rahmen der geltenden gesetzlichen Vorschriften.

Die Bearbeitung von Personendaten erfolgt insbesondere für die Durchführung der beruflichen Vorsorge (z. B. Abschluss und Verwaltung von Anschlussverträgen mit dem Arbeitgeber, Aufnahme von versicherten Personen, Prüfung und Bearbeitung von Vorsorgefällen einschliesslich der Koordination mit anderen Versicherten) und die Vermietung von Wohn- und Geschäftsliegenschaften (Abschluss und Verwaltung von Mietverträgen).

Ihre Daten werden daher für folgende Zwecke verarbeitet:

- Für den Aufbau und/oder die Verwaltung unserer Vertragsbeziehung und die Erbringung der damit verbundenen Leistungen.
- Um Sie zu Marketing- und Werbezwecken zu kontaktieren, um Ihnen Informationen, Empfehlungen und Angebote zu den Produkten und Dienstleistungen der Groupe Mutuel und/oder ihrer Partner zukommen zu lassen.
- Zur Durchführung statistischer Analysen – in diesem Zusammenhang werden Ihre personenbezogenen Daten anonymisiert, sobald der Zweck der Bearbeitung dies zulässt.

Die Gesetzgebung zur beruflichen Vorsorge, insbesondere das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Bundesgesetz über die Freizügigkeit (FZG) sowie die entsprechenden Verordnungen bilden die Rechtsgrundlage. Als Bundesorgan bearbeiten wir Ihre diesbezüglichen Personendaten im Rahmen unserer gesetzlichen Bearbeitungsbefugnisse (z. B. Art. 85a ff. BVG). Im Bereich der überobligatorischen Vorsorge unterliegt unsere Datenbearbeitung nicht den Datenschutzbestimmungen des BVG, sondern jenen des Datenschutzgesetzes (DSG). Das DSG findet auch Anwendung bei der Bearbeitung von Personendaten im Zusammenhang mit der Vermietung von Wohn- und Geschäftsliegenschaften.

## 7. Weitergabe von Personendaten an Dritte

### 7.1. Grundsatz des Verbots der Weitergabe von Personendaten an Dritte

Wir geben keine Daten über Ihre Gesundheit an Ihren Arbeitgeber weiter.

Darüber hinaus werden Ihre Personendaten weder weitergegeben, noch verkauft oder anderweitig an Dritte übermittelt, es sei denn, dies ist für die Vertragsabwicklung oder die Erfüllung unserer gesetzlichen Aufgaben erforderlich (z. B. an unsere Auftragnehmer) oder Sie haben ausdrücklich zugestimmt. Daten können an Dritte weitergegeben werden, wenn wir aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder rechtskräftiger verwaltungsgerichtlicher Entscheidungen dazu verpflichtet sind.

## 7.2. Ausserordentliche Weitergabe von Personendaten an Dritte

Daten von versicherten Personen oder Rentenbezüglern im Zusammenhang mit der obligatorischen beruflichen Vorsorge werden nur im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen weitergegeben.

### 7.2.1. Vorsorgefälle, Wohneigentumsförderung, Scheidungen, Erbstreitigkeiten, Adressprüfung, Bonitätsprüfung und Inkasso

Im Zusammenhang mit der Meldung und dem Eintritt eines Vorsorgefalls und anderen Leistungen wie einer Übertragung oder Auszahlung der Austrittsleistung sind wir berechtigt, Daten auszutauschen, z. B. mit Freizügigkeitseinrichtungen, anderen Vorsorgeeinrichtungen, Behörden und öffentlichen Ämtern (z. B. Sozialversicherungsträger, insbesondere Invalidenversicherung oder Sozialämter), anderen Versicherern, medizinischen Dienstleistern und Gutachtern, Banken und Kreditgebern, Gerichten und externen Anwälten. Ebenso können wir Daten von Dritten erheben und weitergeben, z. B. an Ärzte und andere Leistungserbringer, Gutachter, Behörden, Gerichte, Auskunftspersonen und Rechtsanwälte (Koordination von Leistungspflichten, Klärung und Durchsetzung von Regressansprüchen). Insbesondere bei Scheidungen und Erbstreitigkeiten geben wir Personendaten an Gerichte und andere Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtungen weiter.

Des Weiteren sind wir berechtigt, Personendaten über z. B. Forderungen oder das Verhalten von Schuldern zum Zweck der Bonitätsprüfung und der Eintreibung von Forderungen an Dritte weiterzugeben.

### 7.2.2. Weitergabe von Personendaten an Dienstleister als «Auftragnehmer»

Die Sammelstiftung Opsion arbeitet mit Partnern und Auftragnehmern zusammen und kann in diesem Zusammenhang Personendaten an diese weitergeben. In solchen Fällen stellt sie sicher, dass diese Partner und Auftragnehmer die gleichen Anforderungen in Bezug auf den Schutz Ihrer Daten und die Informationssicherheit erfüllen, wie sie für die Sammelstiftung Opsion gelten. Dies betrifft insbesondere IT-Dienstleistungen (z. B. für die Verwaltung von Versicherten und Immobilien sowie die Datenspeicherung), Datenanalysen (z. B. zugelassener Experte, Revisionsstelle, Risikorückversicherer usw.) sowie Beratungsleistungen (z. B. Versicherungsmakler oder -berater).

## 8. Weitergabe von Personendaten ins Ausland

Elektronischen Daten werden auf Servern in der Schweiz gespeichert. Dennoch kann die Sammelstiftung Opsion Ihre Personendaten auch ausserhalb der Schweiz, in der Europäischen Union oder ins Ausland in Länder übermitteln, die kein gleichwertiges Schutzniveau wie die Schweiz bieten. In solchen Fällen trifft die Sammelstiftung Opsion die notwendigen Massnahmen und geeigneten Garantien, um diese Übermittlungen abzusichern (z.B. von der Europäischen Kommission und dem Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) genehmigte Standardvertragsklauseln).

## 9. Dauer der Bearbeitung

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten nur, soweit dies notwendig ist und so lange, wie es für unsere Dienstleistungen erforderlich ist.

In diesem Zusammenhang werden die personenbezogenen Daten unserer Kunden und Versicherten während der gesamten Dauer der vertraglichen Beziehungen und solange sie der gesetzlichen Aufbewahrungspflicht (Art. 27i ff. BVV2) unterliegen, zuzüglich eines Zeitraums von höchstens zehn (10) Jahren, insbesondere zu Beweis Zwecken, aufbewahrt.

## 10. Rechte der betroffenen Person

Sie haben das Recht, Ihre Personendaten einzusehen, sie berichtigen zu lassen, sie im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen löschen zu lassen, die Bearbeitung einschränken zu lassen, die Übertragbarkeit Ihrer Daten zu erhalten und Ihre Zustimmung zur Bearbeitung von Personendaten zu widerrufen, sofern diese nicht für die Erfüllung eines Vertrags erforderlich ist.

Sie können sich auch an die zuständige Aufsichtsbehörde wenden. Wir empfehlen Ihnen jedoch, sich zunächst an unsere Abteilungen zu wenden.

Dafür oder bei Fragen und Anliegen im Zusammenhang mit der Bearbeitung Ihrer Personendaten durch die Sammelstiftung Opsion können Sie uns schriftlich kontaktieren:

Groupe Mutuel  
Data Protection Officer  
Rue des Cèdres 5  
Postfach  
1919 Martigny

oder über die E-Mail-Adresse [dataprotection@groupemutuel.ch](mailto:dataprotection@groupemutuel.ch)

Ausgabe Januar 2024