

Datenschutzerklärung der Freizügigkeitsstiftung der Berner Kantonalbank AG

1. Allgemeines

Diese Datenschutzerklärung informiert Sie darüber, wie und wozu die Freizügigkeitsstiftung der Berner Kantonalbank AG (nachfolgend "wir" oder "Stiftung") Ihre Personendaten (nachfolgend "Personendaten" oder "Daten") bearbeitet und welche Rechte Sie im Zusammenhang mit dieser Datenbearbeitung haben. Ergänzend sind Teilnahme- und Nutzungsbedingungen (z.B. BEKB App) sowie die produkt- und dienstleistungsspezifische Informationen der Stiftung zu beachten, z.B. Stiftungsreglement.

Wir halten uns dabei an das Bundesgesetz vom 25. Juni 1982 über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Vorsorge (FZG) und die zugehörigen Verordnungen. Als Bundesorgan bearbeiten wir Ihre Personendaten in diesem Bereich im Rahmen unserer gesetzlichen Bearbeitungsbefugnisse (z.B. Art. 85a ff BVG und Art. 33 ff. DSG)).

Als **Personendaten** gelten alle Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen. **Bearbeiten** bedeutet jeder Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten.

2. Verantwortliche Stellen und Kontakt

Freizügigkeitsstiftung der Berner Kantonalbank AG
c/o Berner Kantonalbank AG
Bundesplatz 8
3011 Bern

und

Berner Kantonalbank AG
Bundesplatz 8
3011 Bern, als Geschäftsführerin

Falls Sie Fragen oder ein anderes Anliegen im Zusammenhang mit der Bearbeitung Ihrer Daten oder der Ausübung Ihrer Rechte gemäss Ziff. 11 an uns haben, können Sie sich an folgende Stelle wenden:

Berner Kantonalbank AG
Rechtsdienst
Bundesplatz 8
3011 Bern
datenschutz@bekb.ch

3. Welche Personendaten bearbeiten wir?

Wir bearbeiten im Rahmen der Durchführung der beruflichen Vorsorge die nachfolgend beschriebenen Kategorien von Daten, wobei diese Aufzählung nicht abschliessend ist:

- **Stammdaten** wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und –dauer, Informationen über die steuerlichen Ansässigkeiten und weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen, Angaben über Dritte wie Bevollmächtigte oder Begünstigte
- **Informationen aus dem Vorsorgeverhältnis** wie z.B. Angaben zur Anspruchsberechtigung, Angaben zum Risiko- und Anlageprofil, Angaben über Vorsorgeeinrichtungen, Banken und Versicherungen
- **Kommunikationsdaten** wie z.B. Angaben in E-Mails, Kontaktformularen, Briefe, Aufzeichnungen von Telefonaten zu Schulungs- und Qualitätszwecken
- **Finanzdaten** wie z.B. Finanzielle Verhältnisse, Erträge aus Kapitalanlagen und Vermögen
- **Technische Daten** wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen
- **Produkt-, Dienstleistungsentwicklungs- und Marketingdaten** wie z.B. Bedürfnisse, Präferenzen, Teilnahme an Veranstaltungen
- **Sonstige Daten** wie z.B. Personendaten im Zusammenhang mit behördlichen oder gerichtlichen Verfahren

Wir können zwecks Erbringung ihrer Dienstleistung oder aufgrund gesetzlicher Pflichten besonders schützenswerte Personendaten bearbeiten. Besonders schützenswerte Personendaten werden grundsätzlich nur dann erhoben und bearbeitet, wenn sie zwingend erforderlich sind. Dies betrifft insbesondere die Bearbeitung von Invaliditätsfällen sowie Meldungen der Fachstelle gemäss Inkassohilfeverordnung. Sofern gesetzlich vorgeschrieben, holen wir vorgängig Ihre Einwilligung ein.

4. Für welche Zwecke und gestützt auf welcher Grundlage bearbeiten wir Personendaten?

a) Gesetzliche Pflichten

Als Freizügigkeitsstiftung nehmen wir eine öffentliche Aufgabe wahr und bearbeiten Personendaten entsprechend den gesetzlich vorgesehenen Zwecken (Art. 25 FZG; Art. 85a BVG).

- **Vertragsabwicklung:** Wir bearbeiten Personendaten im Zusammenhang mit der Anbahnung, Abschluss, Verwaltung, Abwicklung und Beendigung von Vertragsbeziehungen (z.B. Vorsorgevereinbarungen, Anlageberatungsverträge). Der Zweck der Datenbearbeitung richtet sich nach der konkreten Dienstleistung bzw. dem konkreten Produkt.
- **Kommunikation:** Im Vorfeld eines Vorsorgeverhältnisses bearbeiten wir Personendaten für die Kommunikation mit Ihnen, z.B. für die Beantwortung von Anfragen, um Ihnen die erwünschte Beratung anzubieten.
- **Einhaltung rechtlicher Anforderungen, Weisungen und Empfehlungen von Behörden:** Wir bearbeiten Personendaten, um rechtliche Pflichten einzuhalten und Verstösse zu verhindern und aufzudecken. Dazu gehört z.B. die Erfüllung von Auskunft-, Informations- oder Meldepflichten, bspw. Steuermeldungen an die Eidgenössische Steuerverwaltung bei Kapitalbezug, Meldungen an Fachstellen im Sinne der

Inkassohilfeverordnung, die Unterstützung bei der Verhinderung, Aufdeckung und Abklärung von Straftaten und anderen Verstössen, aber auch die Entgegennahme und Bearbeitung von Beschwerden und anderen Meldungen, die Offenlegung von Unterlagen gegenüber einer Behörde, wenn wir dazu rechtlich verpflichtet sind.

- **Rechtswahrung:** Wir müssen in der Lage sein, unsere Ansprüche durchzusetzen und uns gegen Ansprüche anderer zu verteidigen. Deshalb bearbeiten wir Personendaten, z.B. um Ansprüche gerichtlich, vor- oder aussergerichtlich und vor Behörden im Inland und erforderlichenfalls auch im Ausland durchzusetzen oder uns gegen Ansprüche zu verteidigen.
- **Weitere Zwecke:** Ebenfalls können wir Personendaten für die Überwachung von Markt-, oder operationellen Risiken bearbeiten.

b) Einwilligung

Wir können Ihre Personendaten gestützt auf Ihre Einwilligung zu folgenden Zwecken bearbeiten:

- **Marketing- und Marktforschung:** Personendaten werden bearbeitet, um Ihnen eine angemessene Betreuung und Beratung zu gewährleisten und Sie über das Dienstleistungsangebot zu informieren. Dies erfolgt z.B. in Form von Direktmarketing, Werbung im Print- und Onlinebereich, im Rahmen von einzelnen Marketingaktionen (z.B. Anlässe, Wettbewerbe), zur Ermittlung der Zufriedenheit der Vorsorgenehmer, künftige Vorsorgenehmerbedürfnisse oder –verhalten oder zur Beurteilung eines Vorsorgenehmer-, Markt- oder Produktpotenzials).
- **Statistik, Planung oder Produkteentwicklung:** Um die Produkte und Dienstleistungen zu verbessern und auf veränderte Bedürfnisse rasch zu reagieren, bearbeiten wir Personendaten, z.B. zur Ermittlung von Kennzahlen zur Nutzung von Dienstleistungen, die Auslastungsziffern, für Transaktionsanalysen, zur Entwicklung von Ideen für neue Dienstleistungen, Produkte oder zur Verbesserung der bestehenden Dienstleistungen und Produkte).

Soweit wir Sie für bestimmte Bearbeitungen um Ihre Einwilligung bitten, informieren wir Sie gesondert über die entsprechenden Zwecke der Bearbeitung. Einwilligungen können Sie jederzeit durch schriftliche Mitteilung an uns mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

5. Woher stammen die Personendaten?

Wir bearbeiten Ihre Personendaten aus folgenden Quellen:

- Personendaten, die uns mitgeteilt werden, z. B. indem Sie, Ihre Bevollmächtigten oder Vertreter mit uns kommunizieren oder im Rahmen des Abschlusses eines Vorsorgeverhältnisses, eines Beratungsgesprächs bei der BEKB oder eines Besuchs der Website der BEKB
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an die Vorsorgestiftung übermittelt werden, z. B. beim E-Banking, bei Apps, im Zahlungsverkehr oder bei der Zusammenarbeit mit anderen IT-Dienstleistern oder Marktplätzen und Börsen
- Personendaten aus Drittquellen, z. B. von Vorsorgestiftungen, Versicherungen, von der BEKB-Gruppe, seitens Ämtern und Behörden, von den Fachstellen im Sinne der Inkassohilfeverordnung, von der schweizerischen Post z.B. für Adressaktualisierungen, Sozialversicherer Presse, Internet, aus weiteren öffentlichen Quellen (z.B. Handelsregister, Grundbücher) oder aus allfälligen Sanktionslisten

6. Wem geben wir Ihre Daten bekannt?

In der Erfüllung der beruflichen Vorsorge dürfen wir Personendaten nach den gesetzlichen Vorgaben von Art. 25 FZG i.V.m Art. 86a BVG bekannt geben. Personendaten können an folgende Empfänger übermittelt werden:

- Mitarbeitende der BEKB, welche mit der Geschäftsführung der Stiftung betraut sind.
- Dienstleister, d. h. von der Vorsorgestiftung oder der BEKB als Geschäftsführerin eingesetzte Hilfspersonen und Beauftragte im In- und Ausland, sofern diese sich vertraglich verpflichten, die Vertraulichkeit zu wahren und die geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen (insbesondere die Datensicherheit) einzuhalten. Sie dürfen die Daten nur zu vorbestimmten, also nicht zu eigenen Zwecken bearbeiten. Solche Beauftragte und Hilfspersonen werden v. a. in Bereichen von IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Kommunikationstechnologien, sowie eingesetzt.
- Andere Vorsorgeeinrichtungen oder vergleichbare Einrichtungen, an die Ihre Personendaten zur Durchführung des Vorsorgeverhältnisses übermittelt werden müssen (z.B. Pensionskassen, Freizüigkeitsstiftungen, Banken, Versicherungen, Börsen, Sozialversicherungen, Steuerbehörden) sowie an Fachstellen nach der Inkassohilfverordnung.
- Öffentlichen Stellen und Institutionen bei Vorliegen einer gesetzlichen Verpflichtung oder einer behördlichen Anordnung (z. B. Zivil- und Strafverfolgungsbehörden und Steuerbehörden).
- Datenempfänger, bei welchen Sie in die Datenübermittlung eingewilligt und uns von der Schweigepflicht entbunden haben.

7. Geben wir Personendaten ins Ausland bekannt?

Tochtergesellschaften und Dritte (z.B. für Kommunikationstechnologien) können unter gewissen Umständen Personendaten im Auftrag der Stiftung bearbeiten. Sie werden vertraglich zur Einhaltung der aktuell geltenden Datenschutzgesetzgebung und zur 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 Datenschutzgesetze 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). Dazu verwenden wir i.d.R. die von der Europäischen Kommission und dem schweizerischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) ausgestellten oder anerkannten Standardvertragsklauseln (weitere Angaben dazu finden Sie unter folgendem Link [Datenbekanntgabe ins Ausland](#)). Diese finden nur Anwendung, wenn der Empfänger nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt und wir uns nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen können. Die Stiftung kann Dienstleister aus Europa, aber auch anderer Ländern beziehen. Personendaten können folglich weltweit bearbeitet werden.

8. Wie lange bearbeiten wir Ihre Daten?

Ihre Personendaten werden mindestens so lange gespeichert, wie es für die Erreichung der vorgenannten Zwecke erforderlich ist und wir gesetzlich (Art. 41 Abs. 8 BVG i.V.m. Art. 27i und 27j BVV2) zur Aufbewahrung verpflichtet sind oder eine Speicherung technisch bedingt ist. Die Personendaten können auch länger aufbewahrt werden, z.B., wenn Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden, wir anderweitig gesetzlich oder behördlich dazu verpflichtet sind oder berechnete Interessen (z.B. Dokumentations- und Beweis Zwecke), dies erfordern. Technisch bedingt kann eine Aufbewahrung sein, wenn sich bestimmte Personendaten nicht von anderen Daten trennen lassen und wir sie daher mit diesen aufbewahren müssen (z.B. im Falle von Backups).

9. Wie schützen wir Ihre Daten?

Wir treffen eine Vielzahl von angemessenen technischen und organisatorischen Sicherheitsmassnahmen zum Schutz Ihrer Privatsphäre, Um Ihre Personendaten gegen Manipulation, Verlust, Zerstörung oder Zugriff unberechtigter Personen zu schützen, trifft die Stiftung angemessene technische und organisatorische Massnahmen, wie z.B. IT- und Netzwerk-Sicherheitslösungen, Zugangskontrollen und –Beschränkungen, Verschlüsselung von Datenträgern und Übermittlungen, den Erlass von Weisungen, Mitarbeiter-Schulungen und Kontrollen.

10. Welche Rechte haben Sie?

Das Datenschutzrecht gewährt Ihnen unter bestimmten Umständen das Recht, der Bearbeitung Ihrer Daten zu widersprechen.

Um Ihnen die Kontrolle über die Bearbeitung Ihrer Personendaten zu erleichtern, **haben** Sie im Zusammenhang mit unserer Datenbearbeitung verschiedene Rechte:

- Das Recht, von uns Auskunft zu verlangen, ob und welche Daten wir von Ihnen bearbeiten;
- Das Recht, dass wir Daten korrigieren, wenn sie unrichtig sind;
- Das Recht, unserer Bearbeitung zu bestimmten Zwecken zu widersprechen und die Löschung von Daten zu verlangen, sofern wir nicht zur weiteren Bearbeitung verpflichtet oder berechnete Interessen sind;
- Das Recht, von uns die Herausgabe bestimmter Personendaten in einem gängigen elektronischen Format oder ihre Übertragung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen;
- Das Recht, eine Einwilligung zu widerrufen, soweit unsere Bearbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht. Der Widerruf der Einwilligung lässt die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Bearbeitung unberührt. Wollen Sie Ihre Rechte wahrnehmen, so können Sie uns schriftlich oder per E-Mail unter der folgenden Adresse kontaktieren:

Berner Kantonalbank AG
Rechtsdienst
Bundesplatz 8
3011 Bern
datenschutz@bekb.ch

Damit wir einen Missbrauch ausschliessen können, müssen wir Sie identifizieren (z.B. mit einer Ausweiskopie, sofern die Identifikation anderweitig nicht möglich ist).

Beachten Sie bitte, dass diese Rechte gesetzlichen Voraussetzungen unterstehen und dass Ausnahmen sowie Einschränkungen gelten. Insbesondere müssen wir Ihre Personendaten gegebenenfalls weiterbearbeiten und speichern, um einen Vertrag mit Ihnen zu erfüllen, eigene schutzwürdige Interessen zu wahren, wie etwa die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen, oder um gesetzliche Verpflichtungen einzuhalten. Soweit rechtlich

zulässig, insbesondere zum Schutz der Rechte und Freiheiten anderer betroffener Personen sowie zur Wahrung schutzwürdiger Interessen, müssen wir daher ein Betroffenenbegehren auch ganz oder teilweise ablehnen (z.B. indem wir bestimmte Inhalte, die Dritte oder unsere Geschäftsgeheimnisse betreffen, schwärzen).

11. Änderungen an dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung ist nicht Bestandteil eines Vertrags mit Ihnen. Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit anpassen. Die auf dieser Website veröffentlichte Version ist die jeweils aktuelle Fassung. Die jeweils aktuellste Version ist unter bekb.ch unter den Rechtlichen Hinweisen publiziert.

Letztmals aktualisiert per September 2023