

Hauptsitz

Im Feld 2
6060 Sarnen
Telefon 041 666 22 11
info@okb.ch
http://www.okb.ch



**Obwaldner
Kantonalbank**

Freizügigkeitsstiftung
der Obwaldner Kantonalbank

Datenschutzerklärung Freizügigkeitsstiftung der Obwaldner Kantonalbank

1. Worum geht es in dieser Datenschutzerklärung?

Die Freizügigkeitsstiftung der Obwaldner Kantonalbank, c/o Obwaldner Kantonalbank, Im Feld 2, CH-6060 Sarnen (nachstehend auch "Stiftung", "wir", "uns") beschafft und bearbeitet Personendaten, insbesondere Personendaten über Vorsorgenehmerinnen und -nehmer, Begünstigte, Stiftungsratsmitglieder und Mitglieder weiterer Gremien der Vorsorgeeinrichtung, über unsere Vertragsparteien und deren Vertretenden und über weitere Stellen bzw. jeweils deren Kontaktpersonen und Mitarbeitenden (nachstehend auch "sie"). In dieser Datenschutzerklärung informieren wir über diese Datenbearbeitungen. Zusätzlich zu der vorliegenden Datenschutzerklärung können wir Sie über die Bearbeitung Ihrer Daten separat informieren (z.B. bei Formularen oder Vertragsbedingungen).

Wenn Sie uns Daten über andere Personen (z.B. Familienmitglieder) bekanntgeben, gehen wir davon aus, dass Sie dazu befugt und diese Daten korrekt sind und Sie sichergestellt haben, dass diese Personen über diese Bekanntgabe informiert sind, soweit eine rechtliche Informationspflicht gilt (z.B. indem Sie ihnen die vorliegende Datenschutzerklärung übermittelt haben).

Sie finden Informationen über uns und unsere Freizügigkeitsleistungen unter www.okb.ch. Die Website wird von der Obwaldner Kantonalbank, Im Feld 2, CH-6060 Sarnen betrieben. Die Obwaldner Kantonalbank (OKB) ist auch die datenschutzrechtliche Verantwortliche für die über die Website erhobenen und bearbeiteten Daten. Weitere Informationen dazu finden Sie in der Datenschutzerklärung der OKB unter www.okb.ch/datenschutz.

2. Wer ist für die Bearbeitung Ihrer Daten verantwortlich?

Jede Beschaffung und weitere Bearbeitung von Personendaten hat jeweils eine oder mehrere (datenschutzrechtlich) verantwortliche Stelle(n). Verantwortlich für die in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Datenbearbeitungen sind:

- Für die in **Ziff. 3.1** beschriebenen Bearbeitungen ist datenschutzrechtlich verantwortlich:

Freizügigkeitsstiftung der Obwaldner Kantonalbank

c/o Obwaldner Kantonalbank
Im Feld 2
CH-6060 Sarnen
datenschutz@okb.ch

Für die Datenbearbeitungen im Bereich der Freizügigkeitsleistungen erreichen Sie unsere Datenschutzberaterin/ unseren Datenschutzberater nach Art. 10 DSGVO unter:

Datenschutzberater/in Freizügigkeitsstiftung der Obwaldner Kantonalbank

Fachstelle Datenschutz
c/o Obwaldner Kantonalbank
Im Feld 2
CH-6060 Sarnen
datenschutz@okb.ch

Die Stiftung hat ihre operative Verwaltung, wozu auch die Erbringung von Freizügigkeitsleistungen im Rahmen der beruflichen Vorsorge gemäss BVG und die in Ziff. 3 beschriebenen Datenbearbeitungen gehört, an die Obwaldner Kantonalbank, Im Feld 2, CH-6060 Sarnen übertragen. Sie ist in diesem Zusammenhang mit der OKB datenschutzrechtlich grundsätzlich gemeinsam verantwortlich, sofern sie gemeinsam über die Zwecke und die Mittel der Datenbearbeitungen entscheiden.

- Für die in **Ziff. 3.2** dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Bearbeitungen sind datenschutzrechtlich die Stiftung und die OKB ebenfalls grundsätzlich gemeinsam verantwortlich. Es kann aber sein, dass die OKB im Einzelfall bei diesen Datenbearbeitungen nicht involviert ist und die Stiftung daher alleine über die Zwecke und die Mittel der Datenbearbeitungen entscheiden und damit auch die alleinige datenschutzrechtliche Verantwortliche ist.

3. Zu welchen Zwecken bearbeiten wir Ihre Daten?

3.1 Erbringung von Freizügigkeitsleistungen

Wir beschaffen und bearbeiten verschiedene Kategorien von Personendaten zum Zweck der Erbringung von Freizügigkeitsleistungen im Rahmen der beruflichen Vorsorge gemäss BVG. Grundsätzlich können wir diese Daten insbesondere zu den folgenden Zwecken beschaffen und sonst bearbeiten:

- **Verwaltung von Verträgen mit Vorsorgenehmerinnen und -nehmer, Ein- und Austritten, Mutationen:** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten, um die Verträge mit den Vorsorgenehmerinnen und -nehmern abzuschliessen, durchzuführen und bei Bedarf zu beenden, wozu die Verwaltung der Ein- und Austritte der Vorsorgenehmerinnen und -nehmer und Mutationen gehören. Hierfür bearbeiten wir insbesondere Stammdaten (z.B. Name, private Kontaktdaten, Geschlecht, Zivilstand), versicherungstechnische Daten (z.B. AHV-Nummer, Ein- und Austrittsdatum, Angaben zu früheren Arbeitgebern sowie Vorsorge- und Freizügigkeitseinrichtungen und die Höhe der Freizügigkeitsgelder), aber auch Vertragsdaten (Daten über vertragliche Leistungen und die Leistungserbringung sowie Finanz- und Zahlungsinformationen).
- **Führung der Freizügigkeitskonten:** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten, um die individuellen Freizügigkeitskonten zu führen, wozu insbesondere die Entgegennahme der Freizügigkeitsgelder und deren Gutschreibung auf das jeweilige Freizügigkeitskonto der Versicherungsnehmerin/des Versicherungsnehmers gemäss den anwendbaren Reglementen gehört. Hierfür bearbeiten wir insbesondere Stammdaten und versicherungstechnische Daten.
- **Auszahlung:** Wir bearbeiten und beschaffen Personendaten, um zu prüfen, ob die Voraussetzungen für eine ordentliche Auszahlung (insb. Renten- oder Kapitalbezug bei Eintritt des Rentenalters, Ehegatten- oder Waisenrente) oder für eine vorzeitige Auszahlung (Vorbezüge für Wohneigentum, Selbständigkeit oder Umzug ins Ausland) erfüllt sind. Dazu gehört auch die Verpfändung von Wohneigentum. Zu diesem Zweck können wir insbesondere Stammdaten und versicherungstechnische Daten bearbeiten. Wir erheben und bearbeiten ferner auch Daten zu Ihrer aktuellen und der zukünftig geplanten Wohnsituation (inkl. Wohnort) sowie Ihre Einkommens- und Vermögenssituation.
- **Statistiken:** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten, um Statistiken zu erstellen und an die zuständigen Behörden zu melden; wir tun dies, weil wir gesetzlich dazu verpflichtet sind. Hierfür bearbeiten wir zwar Personendaten (grundsätzlich alle oben beschriebenen Kategorien), die Auswertungen erfolgen jedoch ausschliesslich aggregiert bzw. anonymisiert; das bedeutet, dass aus den statistischen Ergebnissen keine Rückschlüsse auf die betroffenen Personen gezogen werden können.

3.2 Weitere Bearbeitungszwecke

Wenn Sie sonst mit uns zu tun haben, d.h. auch ausserhalb der in Ziff. 3.1 beschriebenen Verhältnisse, beschaffen und bearbeiten wir verschiedene Kategorien Ihrer Personendaten. Grundsätzlich können wir diese Daten insbesondere zu den folgenden Zwecken beschaffen und sonst bearbeiten:

- **Kommunikation:** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten, um mit Ihnen sowie mit Dritten über E-Mail, Telefon, brieflich oder anderweitig zu kommunizieren (z.B. zur Beantwortung von Anfragen, im Rahmen einer Beratung und zur Vertragsanbahnung oder -abwicklung).



Hierfür bearbeiten wir insb. Ihre Kommunikationsdaten, wie die Inhalte der Kommunikation, Ihre Kontaktdaten sowie die Randdaten der Kommunikation. Dazu gehören auch Bild- und Audioaufzeichnungen von (Video)-Telefonaten, bspw. zu Qualitätssicherungszwecken. Im Falle einer Audio- oder Videoaufzeichnung weisen wir Sie gesondert darauf hin und es steht Ihnen frei uns mitzuteilen, falls Sie keine Aufzeichnung wünschen oder die Kommunikation zu beenden. Falls wir Ihre Identität feststellen müssen oder wollen, erheben wir zusätzliche Daten (z.B. eine Kopie eines Ausweises).

- **Abschluss, Verwaltung und Abwicklung von Verträgen:** Unabhängig von den in Ziff. 3.1 beschriebenen Verträgen, beschaffen und bearbeiten wir Personendaten, damit wir mit Ihnen oder Ihrem Auftrags- oder Arbeitgeber Verträge abschliessen (unabhängig davon, ob Sie bzw. Ihr Auftrags- oder Arbeitgeber, unser Lieferant, Dienstleister oder anderes sind) und unsere daraus resultierenden vertraglichen Pflichten erfüllen können. Dazu gehören unter anderem die Datenbearbeitungen im Zusammenhang mit Bonitätsprüfungen und die Durchsetzung von Verträgen (Inkasso, Gerichtsverfahren etc.), für die Zwecke der Buchführung und zur öffentlichen Kommunikation.

Hierfür bearbeiten wir in erster Linie Ihre Stammdaten (Name, Kontaktdaten, Kundenhistorie, Vollmachten, Einwilligungserklärungen, Ihre Beziehung zu uns sowie Informationen über Dritte, wie Kontaktpersonen) und Ihre Vertragsdaten (Daten über vertragliche Leistungen und die Leistungserbringung, Angaben über Reaktionen und Ihre Zufriedenheit und Finanz- und Zahlungsinformationen, wozu auch Bonitätsdaten gehören) sowie alle weiteren Daten, welche Sie uns zur Verfügung stellen oder die wir von Dritten erheben (z.B. Referenzen).

- **Einhaltung von Gesetzen, Weisungen und Empfehlungen von Behörden und interner Regularien ("Compliance"):** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten zur Einhaltung der geltenden Gesetze (z.B. steuerrechtliche Pflichten), Selbstregulierungen, Zertifizierungen, Branchenstandards, unserer "Corporate Governance" (Grundsätze der Unternehmensführung), sowie für interne als auch externe Untersuchungen (z.B. durch eine Strafverfolgungs- oder Aufsichtsbehörde oder eine beauftragte private Stelle).
- **Risikomanagement und Unternehmensführung:** Wir beschaffen und bearbeiten Personendaten im Rahmen des Risikomanagements (z.B. zum Schutz vor deliktischen Aktivitäten) und unserer eigenen Unternehmensführung. Dies beinhaltet unter anderem unsere Betriebsorganisation (z.B. Ressourcenplanung) und Unternehmensentwicklung (z.B. An- und Verkauf von Betriebsteilen oder Unternehmen).

4. Woher stammen die Daten?

- **Von Ihnen:** Viele der von uns bearbeiteten Daten geben Sie uns selbst bekannt (z.B., wenn wir für Sie oder Ihren Arbeit- oder Auftraggeber Dienstleistungen erbringen, im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Website oder der Kommunikation mit uns).
- **Von Dritten:** Wir können auch Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Grundbücher) entnehmen oder erhalten diese von (i) Behörden im In- und Ausland, (ii) Ihrem Arbeit- oder Auftraggeber, sofern dieser mit uns entweder in einer geschäftlichen Beziehung steht oder anderweitig zu tun hat, sowie von (iii) sonstigen Dritten (z.B. Anwälte, Vertragspartner). Zu den Daten, die wir von Dritten erheben, gehören insbesondere die Daten, die wir im Rahmen der Anbahnung, dem Abschluss und der Abwicklung von Anschluss- und sonstigen Verträgen sowie bei der Prüfung und Abwicklung von Vorsorgefällen und vorzeitigen Auszahlungen beschaffen und bearbeiten sowie Daten aus der Korrespondenz und Besprechungen mit Dritten, aber auch alle anderen Datenkategorien, die sich aus den Ziff. 3. ergeben.

5. Wem geben wir Ihre Daten bekannt?

Im Zusammenhang mit den in Ziff. 3 aufgeführten Zwecken können wir Ihre Personendaten insbesondere an die folgenden Kategorien von Empfängern übermitteln:

- **Dienstleister:** Wir arbeiten mit Dienstleistern im In- und Ausland zusammen, die (i) in unserem Auftrag (z.B. IT-Provider), (ii) in gemeinsamer Verantwortung mit uns (z.B. die OKB wie in Ziff. 2 beschrieben) oder (iii) in eigener Verantwortung Daten bearbeiten, die sie von uns erhalten oder für uns erhoben haben. Zu diesen Dienstleistenden gehören z.B. IT-Provider, Banken, Versicherungen, Rückversicherungen, Inkassofirmen, Gutachter, Ärzte, Drittverwaltungen oder Anwälte). Wir vereinbaren mit diesen Dritten in der Regel Verträge über die Nutzung und den Schutz der Personendaten.
- **Vertragspartner:** Gemeint sind damit Vertragspartner, bei welchen sich eine Übermittlung Ihrer Daten aus dem Vertrag ergibt (z.B. weil Sie für einen Vertragspartner tätig sind oder er Leistungen für Sie erbringt). Zu dieser Kategorie von Empfängern gehören auch Vertragspartner, mit denen wir kooperieren. Die Empfänger bearbeiten die Daten in eigener Verantwortung.
- **Behörden:** Wir können Personendaten an Ämter, Gerichte und andere Behörden (z.B. Einwohnerämter und Steuerämter) sowie an weitere Organe, welche das BVG vollziehen (z.B. der Sicherheitsfonds), Sozialversicherungen im In- und Ausland weitergeben, wenn wir dazu rechtlich verpflichtet oder berechtigt sind oder dies zur Wahrung unserer Interessen als erforderlich erscheint. Die Empfänger bearbeiten die Daten in eigener Verantwortung.
- **Weitere Personen:** Gemeint sind andere Fälle, wo sich der Einbezug von Dritten aus den Zwecken gemäss Ziff. 3 ergibt. Das betrifft z.B. von Ihnen angegebene Lieferadressaten oder Zahlungsempfänger, Dritte im Rahmen von Vertretungsverhältnissen (z.B. Ihr Anwalt oder Ihre Bank) oder an Behörden- oder Gerichtsverfahren beteiligte Personen. Wenn wir mit Medien zusammenarbeiten und diesen Material übermitteln (z.B. Fotos), können Sie ebenfalls davon betroffen sein. Im Rahmen der Unternehmensentwicklung können wir Geschäfte, Betriebsteile, Vermögenswerte oder Unternehmen verkaufen oder erwerben oder Partnerschaften eingehen, was auch die Bekanntgabe von Daten (auch von Ihnen, z.B. als Lieferant oder als deren Vertreter) an die an diesen Transaktionen beteiligten Personen zur Folge haben kann. Im Rahmen der Kommunikation mit unseren Verbänden und weiteren Gremien kann es ebenfalls zum Austausch von Daten kommen, die Sie betreffen.

Alle diese Kategorien von Empfängern können ihrerseits Dritte beiziehen, so dass Ihre Daten auch diesen zugänglich werden können. Die Bearbeitung durch bestimmte Dritte können wir beschränken (z.B. IT-Provider), jene anderer Dritter aber nicht (z.B. Behörden, Banken etc.).

6. Gelangen Ihre Personendaten auch ins Ausland?

Wir bearbeiten und speichern Personendaten hauptsächlich in der Schweiz und im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR), im Ausnahmefall – beispielsweise über Unterauftragsbearbeitende unserer Dienstleistenden – aber potentiell in jedem Land der Welt.

Befindet sich eine Empfängerin/ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen Datenschutz, verpflichten wir die Empfängerin/den Empfänger vertraglich zur Einhaltung eines ausreichenden Datenschutzniveaus (dazu verwenden wir die revidierten Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission, die hier: https://eur-lex.europa.eu/eli/dec_impl/2021/914/oj? abrufbar sind; inklusive den für die Schweiz notwendigen Ergänzungen), soweit sie/er nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt und wir uns nicht auf eine Ausnahbestimmung stützen können. Eine Ausnahme kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland gelten, aber auch in Fällen überwiegender öffentlicher Interessen, wenn die Abwicklung eines Vertrags, der in Ihrem Interesse ist, eine solche Bekanntgabe erfordert (z.B., wenn wir Daten an unsere Korrespondenzkanzleien bekanntgeben), wenn Sie eingewilligt haben, oder die Einholung Ihrer Einwilligung innerhalb angemessener Frist nicht möglich ist und die Bekanntgabe notwendig ist, um Ihr Leben oder Ihre körperliche Unversehrtheit oder diejenige eines Dritten zu schützen, oder wenn es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben.



7. Welche Rechte haben Sie?

Sie haben im Zusammenhang mit unserer Datenbearbeitung gewisse Rechte. Sie können nach anwendbarem Recht insbesondere Auskunft über die Bearbeitung Ihrer Personendaten verlangen, unrichtige Personendaten korrigieren lassen, die Löschung von Personendaten verlangen, Widerspruch gegen eine Datenbearbeitung erheben, die Herausgabe bestimmter Personendaten in einem gängigen elektronischen Format oder ihre Übertragung an andere Verantwortliche verlangen.

Wenn Sie uns gegenüber Ihre Rechte ausüben wollen, wenden Sie sich an uns; unsere Kontaktangaben und die Kontaktangaben der Datenschutzberaterin/des Datenschutzberaters im obligatorischen BVG finden Sie in Ziff. 2. Damit wir einen Missbrauch ausschliessen können, müssen wir Sie identifizieren (z.B. mit einer Ausweiskopie, falls nötig).

Bitte beachten Sie, dass für diese Rechte Voraussetzungen, Ausnahmen oder Einschränkungen gelten (z.B. zum Schutz von Dritten oder von Geschäftsgeheimnissen).

8. Kann diese Datenschutzerklärung geändert werden?

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.