

## DATENSCHUTZERKLÄRUNG

# INFORMATIONEN ZUM DATENSCHUTZ

VERSION 1. SEPTEMBER 2023

## INHALTSVERZEICHNIS

Datenschutzerklärung – Informationen zum Datenschutz	2
Angebot von Produkten und Dienstleistungen von Generali	2
Geltungsbereich	2
Verantwortlicher der Datenbearbeitung (Controller)	2
Datenkategorien und Rechtsgrundlagen der Datenbearbeitung	3
Umfang und Zweck der Datenbearbeitung	4
Beschaffung von Daten	8
Weitergabe und Übertragung von Daten	9
Automatisierte Datenverarbeitungsprozesse	11
Verarbeitung von Daten von Personen, die in keinem Versicherungsvertragsverhältnis zu uns stehen	11
Dauer der Datenaufbewahrung	12
Kommunikation mit Generali/Kundenportale	12
Betroffenenrechte	16
Rechtsgrundlagen für die Bearbeitung Ihrer Daten:	17
Update	17

## DATENSCHUTZERKLÄRUNG – INFORMATIONEN ZUM DATENSCHUTZ

Generali Investments Schweiz ist sich des hohen Stellenwerts bewusst, die Ihre personenbezogenen Daten geniessen. Daher informieren wir Sie transparent mit der nachfolgenden Datenschutzerklärung über die Beschaffung, Bearbeitung und Verwaltung Ihrer Personendaten durch Generali Investments Schweiz und die Ihnen zustehenden Rechte.

Die vorliegende Beschreibung ist nicht abschliessend; allenfalls regeln andere Datenschutzerklärungen oder allgemeine Vermittlungsbedingungen und ähnliche Dokumente weitere spezifische, datenschutzrelevante Sachverhalte. Unter Personendaten bzw. personenbezogenen Daten (nachfolgend auch «Daten») werden im Folgenden sämtliche Informationen verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen (z. B. Name, Geburtsdatum, E-Mail-Adresse, IP-Adresse). Nicht als Daten gelten Informationen, die anonymisiert oder aggregiert sind und nicht (mehr) zur Identifizierung einer bestimmten Person verwendet werden können. Zur Bearbeitung von Daten zählt jeder Umgang mit Personendaten, z. B. die Beschaffung, Speicherung, Nutzung, Bekanntgabe, Veränderung, Archivierung oder Löschung von Daten. Rechtsgrundlage und Zweck der Bearbeitung Ihrer Daten ist in erster Linie die Anbahnung und/oder Erfüllung Ihres Vertrages zum Kauf oder Verkauf von Anlagefonds. Darüber hinaus stützen wir die Bearbeitung der Daten auf das Vorliegen einer gesetzlichen Grundlage/ einer rechtlichen Verpflichtung und/oder einer (impliziten oder expliziten) Einwilligung (durch Sie oder eine durch Sie bevollmächtigte Person) sowie auf das überwiegende berechnete Interesse von Generali Investments (d. h. insbesondere um die beschriebenen Zwecke und damit verbundene Ziele zu verfolgen und entsprechende Massnahmen durchführen zu können).

Wenn Sie mit uns einen Vertrag abschliessen wollen, müssen Sie uns alle Daten wahrheitsgemäss zur Verfügung stellen, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und für die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten sind wir nicht in der Lage, einen Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder diesen zu erfüllen. Teilen Sie uns ausschliesslich korrekte Daten mit und stellen Sie sicher, dass Sie befugt sind, uns die Daten bekannt zu geben.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z. B. von Familienmitgliedern usw.) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen, und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Ihnen dies gestattet wurde und wenn die betreffenden Personendaten korrekt sind.

Die Bearbeitung Ihrer Personendaten beruht auf den Grundsätzen der Korrektheit, der Rechtmässigkeit, der Transparenz, der Datenminimierung, der Verhältnismässigkeit, der Verantwortlichkeit und der Datensicherheit.

### Angebot von Produkten und Dienstleistungen von Generali

Generali bietet grundsätzlich ihre Produkte und Dienstleistungen nur Kunden mit Unternehmens- oder Wohnsitz in der Schweiz und nur innerhalb der Schweiz an. Für einzelne Produkte können auch in der Schweiz weitergehende Einschränkungen gelten.

Sollten Sie sich als Person mit Domizil ausserhalb der Schweiz für unsere Produkte interessieren, empfehlen wir Ihnen eine Kontaktaufnahme mit einer Vertretung von Generali Group in Ihrer Nähe bzw. die Kontaktierung einer unserer Niederlassungen oder Tochtergesellschaften über deren Website ([generali.com](http://generali.com)).

### Geltungsbereich

Bitte nehmen Sie die folgende Datenschutzerklärung zur Kenntnis. Unsere Datenschutzerklärung richtet sich nach

den Anforderungen des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) und, soweit anwendbar, der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Obwohl die DSGVO eine Regulierung der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) ist, kann sie aus verschiedenen Gründen auszugsweise auch für Generali Schweiz relevant sein. Im Einzelfall können weitere Datenschutzinformationen spezifische Sachverhalte regeln. Es gibt Ausnahmen von der datenschutzrechtlichen Informationspflicht: Diese entfällt, wenn die Information nicht möglich ist oder einen unverhältnismässigen Aufwand erfordert, wenn Sie bereits über die Datenbearbeitung informiert sind, wenn die Bearbeitung gesetzlich vorgesehen ist oder wenn wir gesetzlich zur Geheimhaltung verpflichtet sind.

### Verantwortlicher der Datenbearbeitung (Controller)

Als Verantwortliche für die Bearbeitung Ihrer Daten gelten folgende Personen:

### Im Zusammenhang mit allen versicherungs- oder vorsorgerechtlichen Fragen:

Generali Personenversicherung AG  
Soodmattenstrasse 10  
8134 Adliswil  
Schweiz

### Im Zusammenhang mit allen versicherungsrechtlichen Fragen:

Generali Allgemeine Versicherungen AG  
Soodmattenstrasse 10  
8134 Adliswil  
Schweiz

### Im Zusammenhang mit Rechtsschutzversicherungen:

Fortuna Rechtsschutz-Versicherungs-Gesellschaft AG  
Soodmattenstrasse 10  
8134 Adliswil  
Schweiz

### Im Zusammenhang mit innovativen Lösungen:

HITS House of Insurtech Switzerland  
Soodmattenstrasse 10  
8134 Adliswil  
Schweiz

### Im Zusammenhang mit unseren Hypotheken:

Generali Investments Schweiz AG  
Soodmattenstrasse 10  
8134 Adliswil  
Schweiz

Unsere(n) Datenschutzberater(in) können Sie per E-Mail unter [privacy.ch@generali.com](mailto:privacy.ch@generali.com) oder per Post unter der oben genannten Adresse mit dem Adresszusatz «Datenschutzbeauftragter» kontaktieren.

### Datenkategorien und Rechtsgrundlagen der Datenbearbeitung

Generali ist der Schutz Ihrer Privatsphäre und die Vertraulichkeit Ihrer Daten bei deren Bearbeitung, sowie beim Besuch unserer Websites sehr wichtig.

Wir halten uns bei der Bearbeitung Ihrer personenbezogenen Daten an die jeweiligen anwendbaren Bestimmungen der Schweiz, der EU und anderer jeweils anwendbarer lokaler Gesetze, welche die Speicherung, Bearbeitung, den Zugang und die Übermittlung personenbezogener Daten regeln. Zum Schutz unserer Kunden- und Personendaten hat Generali Schweiz interne Datenschutz-Weisungen verabschiedet, deren Einhaltung durch Schulung unserer Mitarbeitenden und durch risikobasierte Kontrollen sichergestellt wird.

Die Bearbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist für eine auf Sie ausgerichtete Versicherungs-, Vorsorge- und/oder Finanzberatung unverzichtbar. Der Abschluss bzw. die Verwaltung und Abwicklung eines Versicherungs- oder Hypothekarvertrages ist ohne die Bearbeitung Ihrer Daten nicht möglich. Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren beteiligten Personen erhalten oder die wir beim Betrieb unserer Websites, Apps und weiteren Anwendungen von Nutzern erheben. Ihre Daten werden dabei immer nur zu dem Zweck verwendet, der z. B. bei der Erhebung angegeben wurde, für den Sie eingewilligt haben, der aus den Umständen ersichtlich ist, wo ein überwiegendes Interesse vorhanden ist oder gesetzlich/regulatorisch vorgesehen ist.

Die von Generali Schweiz bearbeiteten Personendaten umfassen die von Ihnen mitgeteilten sowie öffentlich zugänglichen personenbezogenen Daten. Die Datenkategorien sind:

- **Persönliche Daten und Kontaktinformationen:** Dazu gehören insbesondere, aber nicht abschliessend: Vor- und Nachname, Geschlecht, Geburtsdatum, Alter, Zivilstand, Sprachen, Nationalität, E-Mail-Adresse, Wohn- und Korrespondenzadressen, Telefonnummer, Kundenhistorie, Vollmachten, Gesundheitsdaten, Unterschriftsberechtigungen, Einwilligungserklärungen, Familienangehörige, Kopien von Ausweisen und Formularen, etc.;
- **Antragsdaten:** Dazu gehören Angaben, die uns im Zuge des Antrags oder einer Anmeldung zur Versicherung mitgeteilt werden, z. B. zum versicherten Risiko, Angaben des vormaligen Versicherungsunternehmens über den bisherigen Schadenverlauf, Angaben zu Beziehungen zu Drittpersonen, die von der Datenbearbeitung mitbetroffen sind (z. B. Hauptlenker/Hauptlenkerin, Begünstigte), sowie der dazugehörigen Zusatzfragebögen (wie Angaben des Antragstellers oder die zu versichernde Person zum versicherten Risiko, Antworten auf Fragen, Sachverständigungsberichte, Angaben des vormaligen Versicherungsunternehmens über den bisherigen Schadenverlauf);
- **Kunden- und Vertragsdaten:** Das sind Daten, die im Zusammenhang mit einem Vertragsabschluss bzw. der Vertragsabwicklung anfallen. Dazu gehören z. B. Policen- resp. Vertragsnummer, Vertragsdauer, Art der Versicherung und Deckung, versicherte Risiken, Leistungen, Prämie, Zahlungsart, besondere Bedingungen, versicherte Fahrzeuge, Kontrollschilder, Höhe und Rang der Hypothek, Grundpfandrechte, Schuldbrief, An-/Abmeldungen für Newsletter, Beschwerden,

- Differenzen zu Leistungen bzw. zu den jeweils abgeschlossenen Verträgen;
- **Inkassodaten:** Dazu gehören Daten wie Datum und Höhe der Prämieingänge, Ausstände, Mahnungen, Guthaben, Zahlungsverbindungsdaten, Gebühren, Zessionsdaten von geleasten Fahrzeugen;
  - **Finanz- und Zahlungsdaten:** Dazu gehören z. B. Bonität, Zahlungsverbindungsdaten, Steueridentifikationsnummer, Hypothekarinformationen wie Zinssatz und Zinsfälligkeit, Prämieingänge und -ausstände, Mahnungen, Guthaben, Gebühren;
  - **Allfällige Schaden-/Leistungs- und Rechtsfalldaten:** Dazu gehören Daten im Zusammenhang mit allfälligen Schäden oder Leistungsabwicklungen (wie Schadensanzeigen, Arztberichte, medizinische Berichte, Diagnosen, Abklärungsberichte, Rechnungsbelege, Daten betreffend geschädigten Drittpersonen, Rentendatum, Rechnungen und Berichte von Dienstleistern oder Kostenvoranschläge);
  - **Daten im Zusammenhang mit der Prämienberechnung und -erhebung:** Dazu gehören namentlich Versicherungsprämie, Mahn- und Betreibungsdaten und Prämienfakturierung;
  - **Gesundheitsdaten:** Das sind Daten, die sich auf die körperliche, psychische oder seelische/geistige Gesundheit einer natürlichen Person beziehen und aus denen Informationen über den Gesundheitszustand hervorgehen. Dazu gehören z. B. Diagnosen, medizinische Berichte, Meldungen zu Krankheiten, Arztzeugnisse und anderen körperlichen oder psychischen Beeinträchtigungen;
  - **Daten im Zusammenhang mit Rechtsstreitigkeiten:** Darunter fallen insbesondere Daten betreffend Beschwerden und Differenzen zu Leistungen bzw. den dazu geschlossenen Verträgen, Gerichtsunterlagen;
  - **Besonders schützenswerte Personendaten:** Dazu gehören z. B. Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten, Daten über die Gesundheit, die Intimsphäre oder die Zugehörigkeit zu einer Rasse oder Ethnie, genetische Daten, biometrische Daten, die eine natürliche Person eindeutig identifizieren, sowie Daten über verwaltungs- und strafrechtliche Verfolgungen oder Sanktionen;
  - **Online-Kommunikations-Daten:** Daten im Zusammenhang mit der Online-Kommunikation zwischen Ihnen und Generali;
  - **Daten im Zusammenhang mit dem Marketing von Produkten und Dienstleistungen:** Dazu gehören Angaben wie Newsletter An-/Abmeldungen, Broschüren, Beratungs- und Kontaktdaten, erhaltene Unterlagen und spezielle Aktivitäten, persönliche Präferenzen und Interessen etc.;
  - **Technische Daten:** Dazu gehören z. B. IP-Adresse, Cookies, Metadaten, Protokolle, in denen die Verwendung unserer Systeme aufgezeichnet sind, IP-Pakete sowie andere technische Identifikationsdaten, Daten im Zusammenhang mit der Online-/Telefonkommunikation;
  - **Andere Daten:** Soweit dies erlaubt ist, beziehen wir gewisse Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister, Presse, Internet) oder erhalten solche Daten von anderen Unternehmen innerhalb der Generali Gruppe, von Behörden oder sonstigen Dritten.
- Umfang und Zweck der Datenbearbeitung**
- Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um Versicherungsverträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und zu verwalten (darunter zählen auch die Verwaltung der Verträge, welche über einen unserer Partner abgeschlossen werden, z. B. Krankenkassen, Tierversicherung), so insbesondere im Rahmen der privaten Vorsorge, der beruflichen Vorsorge, dem Hypothekar- und Anlagegeschäft sowie im Nicht-Leben-Bereich für unsere Kunden. Zudem kann eine Datenbearbeitung notwendig sein, um unseren gesetzlichen/regulatorischen Pflichten im In- und Ausland nachzukommen.
- Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten soweit wir uns auf einen Rechtfertigungsgrund berufen können:
- **Beratung, Offerte und Versicherungsvertrag:** Wir bearbeiten Ihre Daten im Zuge Ihrer angefragten Beratung, vorvertraglicher Massnahmen, der Offertenerstellung und schliesslich für die Abwicklung, Prämienberechnung und -erhebung, der Risikoprüfung, der Geltendmachung von Rückgriffsrechten, zur Verwaltung und allfällige Beendigung des Versicherungsvertrags (inkl. die Beantwortung Ihrer Fragen und Anliegen).
- Stellen Sie einen Antrag auf Versicherungsschutz, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten Angaben für den Abschluss des Vertrages und zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, beispielsweise zur Policierung und Rechnungsstellung. Ohne Ihre Daten kann der Vertrag nicht abgeschlossen werden.
- Zum Beispiel nutzen wir Ihre Kontaktdaten inkl. der Daten von eventuellen Mitversicherten, um vorvertragliche Abklärungen vorzunehmen und mit Ihnen in Kontakt treten zu können. Ihre Antragsdaten (ggf. auch Gesundheitsdaten) nutzen wir, um das von uns zu übernehmende Risiko einschätzen zu können

sowie für die Prämienberechnung. Ihre Kundendaten benötigen wir für unser Vertragsmanagement und Ihre Zahlungsdaten unter anderem für die rechtzeitige Prämienforderung oder Aufzahlung von Schäden und Leistungen.

Für die Prämienberechnung sowie für die Prüfung der Kreditwürdigkeit bearbeiten wir Bonitätsdaten von externen Anbietenden. Die Bearbeitung dieser Daten ist aufgrund des Versicherungsvertrags zulässig.

Wir informieren Sie zudem, dass unsere Prämien auf automatisierten Berechnungen basieren können, die verschiedene Kriterien zur Person bzw. zur versicherten Sache analysieren. Dadurch können wir das Versicherungsrisiko genauer bestimmen. Wir legen dabei Wert auf faire Versicherungskonditionen, indem sich die Analyse immer auf das Kundensegment bezieht und nicht auf die einzelne Person.

Manchmal benötigen wir Gesundheitsdaten um beurteilen zu können, ob und zu welchen Bedingungen ein Vertrag abgeschlossen werden kann. Bei der Beschaffung dieser Daten fragen wir Sie um Ihre Erlaubnis. Erst dann holen wir zusätzliche Auskünfte und Unterlagen ein. Diese Gesundheitsdaten bearbeiten wir für die Beurteilung und Verwaltung Ihres Versicherungsvertrages, wobei wir uns auch auf Auskünfte und Unterlagen von untersuchenden oder behandelnden Ärzten, Spitälern, sonstigen Einrichtungen der Krankenversorgung oder Gesundheitsvorsorge sowie von Sozialversicherungsträgern stützen. In diesem Fall bearbeiten wir diese Daten ausschliesslich aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung zum Zweck der Vertragserfüllung.

Falls für die Vertragsabwicklung notwendig, geben wir die Daten – beschränkt auf das unbedingt Erforderliche – Kooperationspartnern, Mit-, Rück-, anderen Beteiligten oder früheren Versicherungsgesellschaften, Versicherungsvermittelnden/Brokern, Dienstleistenden (Partner wie auch Ärzten), Pfandgläubigerinnen bzw. Pfandgläubigern, Inkassounternehmen, Behörden und/oder externen Sachverständigen, welche die sogenannte Versicherungskette bilden, bekannt. Darüber hinaus informieren wir Dritte, denen der Versicherungsschutz bestätigt worden war (z. B. zuständige Behörden), über das Aussetzen, die Änderung oder Beendigung des Versicherungsverhältnisses.

Die Bearbeitung ist aufgrund des Versicherungsvertrags zulässig, auch für den Fall, dass er nicht zustande kommt. Sollten unsererseits besonders schützenswerte Personendaten, wie z. B. Gesundheitsdaten, erhoben werden, können wir deren Bearbeitung auf Ihre ausdrückliche Einwilligung stützen.

Die Daten werden während mindestens 10 Jahren ab ordentlicher Auflösung des jeweiligen Vertrages

oder nach Abschluss eines Schadenfalles aufbewahrt werden, wobei einzelne Komponenten kürzere oder längere Fristen aufweisen können. Offertendaten werden grundsätzlich während 2 Jahren aufbewahrt, auch wenn kein Versicherungsabschluss zustande kommt. Nach Ablauf der entsprechenden Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht.

- **Schaden und Leistungen:** Wir bearbeiten Ihre Daten für die Beurteilung, Prüfung und Abwicklung von Schäden, Rechtsfällen und Leistungen. Ohne Ihre Daten ist es für uns nicht möglich, Ihren Schaden-, Rechts- oder Leistungsfall zu prüfen.

Das können – soweit erforderlich – auch Angaben von Dritten sein, die mit der Feststellung des Schaden- und Leistungsfalles beauftragt sind (Sachverständige), dazu Auskunft geben können (Behörden, Zeugen etc.) oder im Zusammenhang mit der Schaden- und Leistungserbringung stehen (Reparaturwerkstätten, Handwerker, Ärzte, Spitälern). Wir können hierzu auch auf Daten über Sie aus öffentlichen Quellen (Internet-Seiten, Social Media etc.) zurückgreifen.

Zum Beispiel nutzen wir Ihre Kontaktdaten inkl. der Daten von eventuellen Mitversicherten, um mit Ihnen in Kontakt zu treten. Ihre Kundendaten bearbeiten wir für die Schaden-, Rechtsfall- und Leistungsverwaltung, allfällige Schaden- oder Rechtsfalldaten (ggf. auch Gesundheitsdaten) – wie Schaden- oder Rechtsfallmeldungen, Abklärungsberichte und Rechnungsbelege – benötigen wir für die Bearbeitung des Schadens, der Leistung oder des Rechtsfalls, Ihre Zahlungsdaten und die notwendigen Bank-Koordinaten, um Schäden oder Leistungen auszuzahlen.

Zum Zweck der Schadenbearbeitung und Unfallanalyse bei Verkehrsunfällen können bei eintretenden Schadenereignissen Daten, die direkt durch das versicherte Fahrzeug aufgezeichnet worden sind, zwecks Ermittlung des Schadenhergangs oder zur Feststellung der Schadenfolgen, ausgelesen werden. In der Regel werden die Daten von der Unfalluntersuchungsbehörde (im Auftrage der Staatsanwaltschaft) ausgelesen. Dabei handelt es sich je nach Hersteller um Informationen wie z. B. Geschwindigkeit, Beschleunigung, Verzögerung, Datum und Uhrzeit.

Im Zusammenhang mit einem Schaden- oder Leistungsfall dürfen wir bei anderen Versicherungsgesellschaften, Behörden (Polizei- und Untersuchungsbehörden, Strassenverkehrsämtern oder anderen Amtsstellen) sowie bei Fahrzeugherstellern und weiteren Dritten sachdienliche Auskünfte einholen und in die betreffenden Akten Einsicht nehmen. Falls nötig, müssen Sie die erwähnten Stellen zur Herausgabe der entsprechenden Daten ermächtigen bzw. die Ärz-

tin oder den Arzt von der ärztlichen Schweigepflicht entbinden, siehe dazu auch Art. 39 des Bundesgesetzes über den Versicherungsvertrag (VVG) sowie Art. 62 DSGVO.

Ihre Einwilligung kann unter Umständen bei der Abfrage von besonders schützenswerten Daten, wie z. B. Gesundheitsdaten, erforderlich sein. In diesem Fall bearbeiten wir diese Daten ausschliesslich aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung zum Zweck der Schaden-, Rechtsfall- oder Leistungsabwicklung.

Falls für die Schaden-, Rechtsfall- oder Leistungsabwicklung notwendig, geben wir die Daten – beschränkt auf das unbedingt Erforderliche – Kooperationspartnern, Mit-, Rück-, anderen beteiligten oder früheren Versicherungsgesellschaften, Versicherungsvermittelnden/Brokern, Dienstleistenden, Pfandgläubigerinnen/Pfandgläubigern, Inkassounternehmen, Behörden, Rechtsanwältinnen/Rechtsanwälten, externen Sachverständigen, Ärztinnen/Ärzten, Bevollmächtigten und/oder Schadenregulierungsstellen, welche die sogenannte Versicherungskette bilden, bekannt. Zudem können zur Durchsetzung von Regress- und vertraglichen Rückgriffsansprüchen Informationen haftpflichtigen Dritten und deren Haftpflichtversicherung – auch ins Ausland – bekannt gegeben werden.

Die Bearbeitung ist aufgrund des zugrundeliegenden Versicherungsvertrags sowie aufgrund der Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung zulässig. Liegt der Bearbeitung Ihrer Personendaten eine Einwilligung zugrunde, bearbeiten wir die Daten im Rahmen dieser Einwilligung.

Die Daten müssen während mindestens 10 Jahren ab Erledigung des Schadenfalls aufbewahrt werden. Nach Ablauf der entsprechenden Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht.

- **Gesamtheitliche Beratung:** Die Daten benutzen wir weiterhin für eine Gesamtbetrachtung Ihrer Kundenbeziehung mit Generali, beispielsweise für die Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, für eine ganzheitliche Vorsorge- und Finanzberatung (bedarfs-gerechte Beratung und Betreuung), inkl. Akquisition und Antragsbetreuung sowie für eine umfassende Auskunftserteilung

In diesem Zusammenhang bearbeitet Generali Ihre personenbezogenen Daten auch für Qualitätskontrollen, Kundenumfragen, für Werbezwecke, statistische Auswertungen, für Markt- und Meinungsforschung (inkl. Auswertung von Daten durch ein Profiling und automatisierten Entscheiden), wie Kundenzufriedenheitsbefragungen, Durchführung von Anlässen, die allgemeine Kundenkommunikation und die personalisierte Anpassung der Angebote von Generali sowie zur Erstellung von Kundenprofilen. Dazu kann auch

eine Bearbeitung der Daten für die Evaluation, das Angebot, die Verbesserung und Neu- und Weiterentwicklung unserer Produkte, Services/Dienstleistungen und Websites, Apps sowie weiteren Plattformen dazugehören.

Unter Marketingzwecken werden sämtliche Tätigkeiten der Generali verstanden, mit denen Kundinnen und Kunden gewonnen oder bestehende Kundenbeziehungen ausgebaut werden können. Zum Beispiel nutzen wir Ihre Verhaltens-, Präferenz- und Vertragsdaten für Analysen, um bestehende Produkte weiterzuentwickeln, Ihnen diese anzubieten sowie neue Produkte und Dienstleistungen zu entwickeln.

Um bestehende und potenzielle Kundinnen und Kunden durch Marketingmassnahmen, welche von besonderem Interesse sein könnten, ansprechen zu können, bearbeiten wir neben persönlichen Informationen und Kontaktdaten auch weitere Daten, die uns helfen, den Adressatenkreis und den Inhalt von Marketingmitteilungen zu bestimmen oder zu personalisieren. Hierzu gehören auch Daten aus Interaktionen mit uns, z. B. betreffend Nutzungsverhalten auf unserer Website, sowie Daten aus anderen öffentlichen Quellen.

Zur individualisierten und zielgerichteten Werbung, zur Angebotsunterbreitung sowie um besser auf Ihre Bedürfnisse eingehen zu können, können wir auch Persönlichkeitsprofile über Sie erstellen und Sie in sogenannte Werbegruppen einteilen.

Wenn sie über generali.ch eine individuelle Offerte für eine Versicherung oder eine Hypothek anfordern, bearbeiten wir Ihre persönlichen Daten (wie z. B. Alter, Nationalität, Unfallgeschichte) und erlauben uns, Sie mit weiteren Produkten zu bewerben.

Für Ihr Persönlichkeitsprofil nutzen wir grundsätzlich keine besonders schützenswerten Personendaten wie z. B. Ihre Gesundheitsdaten. Bestimmte Marketingmassnahmen können durch von uns beauftragte Auftragsbearbeitende und Kooperationspartner, gemeinsamen Verantwortlichen oder anderen Dritten durchgeführt werden (oder in einer Zusammenarbeit mit ihnen).

Gegen Marketingaktionen sowie personalisierte Werbung können Sie jederzeit Widerspruch beim/ bei der Datenschutzberater/-in einlegen.

Die Datenbearbeitung erachten wir aufgrund unseres überwiegenden berechtigten Interesses oder aufgrund einer erteilten Einwilligung als zulässig.

- **Statistik und Nachvollziehbarkeit:** Ihre personenbezogenen Daten bearbeiten wir auch zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, zur Erstellung von Nutzungsstatistiken und analytischen Auswertungen, beispielsweise für die Entwicklung neuer Tarife,

zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben oder zwecks Risikomanagement.

Dabei können Ihre Daten für die Entwicklung unserer Konditionen und Prämientarife bzw. allgemein für die Weiterentwicklung unseres Versicherungsgeschäfts, insbesondere auch im Bereich der künstlichen Intelligenz bearbeitet werden.

Um unsere bestehenden Produkte und Dienstleistungen (inkl. unsere Website) weiter zu entwickeln und Ihnen dadurch als Kunde oder Kundin ein optimales Angebot machen zu können, nutzen wir auch die Möglichkeit der Markt- und Meinungsforschung, so dass wir Ihre Bedürfnisse und Wünsche noch besser erkennen können. Dafür verwenden wir Ihre Kontakt-, Vertrags- und Kundendaten bzw. analysieren beispielsweise, wie Sie durch unsere Website navigieren oder welche Produkte von welchen Personengruppen in welcher Weise genutzt werden.

Ausserdem nutzen wir Angaben aus Kundenbefragungen, Umfragen und Studien sowie weitere Angaben, z. B. aus den Medien, aus Social Media, aus dem Internet und aus anderen öffentlichen Quellen. In diesem Kontext können wir auch Daten von Dritten oder von Kooperationspartnern beziehen.

Falls möglich, nutzen wir für unsere Erhebungen anonymisierte Daten bzw. anonymisieren oder pseudonymisieren die Daten im Laufe des statistischen Prozesses. In bestimmten Fällen von statistischen oder wissenschaftlichen Erhebungen bzw. Forschungsarbeiten erhalten wir Daten von Dritten und führen diese mit unseren Daten zusammen. Ausserdem können für den genannten Zweck Daten an Auftragsbearbeitende, Kooperationspartner, gemeinsame Verantwortliche oder andere Dritte bekannt gegeben werden. Die bekannt gegebenen Daten werden durch das jeweilige Unternehmen zweckgebunden bearbeitet.

Die Datenbearbeitung erachten wir aufgrund unseres überwiegenden berechtigten Interesses als zulässig, wobei dies darin besteht, unsere Produkte, Leistungen und internen Prozesse zu verbessern.

- **Versicherungsmissbrauch:** Wir bearbeiten Ihre Daten, um einen potenziellen Versicherungsmissbrauch aufdecken zu können, einem solchen vorzubeugen oder zu verhindern. Des Weiteren bearbeiten wir Ihre Daten zum Zweck der Bekämpfung von Versicherungsmissbrauch, Geldwäscherei-Bekämpfung und Terrorismusfinanzierung, und im Rahmen der Vorschriften zu internationalen Sanktionen sowie zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten sowie zur Durchführung von internen Untersuchungen, zum Schutz vor Versicherungsmissbrauch, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung.

Zum Beispiel nutzen wir Ihre Vertrags-, Schaden- und Leistungsdaten und werten sie auf entsprechende Muster aus. Zu diesem Zweck und zu Ihrem und unserem Schutz vor deliktischen oder missbräuchlichen Aktivitäten können wir auch Profile erstellen und bearbeiten.

Im Zusammenhang mit der Missbrauchserkennung – Aussteuerung von Verdachtsfällen – tauschen wir Daten mit externen Kooperationspartnern sowie anderen Versicherungsgesellschaften und Dienstleistenden für Ermittlungen aus. Sofern eine Einwilligung vorliegt, beantworten wir Anfragen anderer Versicherungsgesellschaften zu deren Kundinnen und Kunden, wenn ein Verdacht auf Versicherungsmissbrauch besteht. Wir geben z. B. Auskunft über bestehende Policen oder Vorschäden. Beim Vorliegen einer gesetzlichen Grundlage können wir Daten an die zuständigen Behörden bekannt geben.

Ihre Daten werden zudem regelmässig auch mit den Daten der Sanktionslisten der Vereinten Nationen, der Europäischen Union, des schweizerischen Staatssekretariats für Wirtschaft (SECO), des britischen Finanz- und Wirtschaftsministeriums (HM Treasury) und des amerikanischen Office of Foreign Assets Control (OFAC) abgeglichen.

Bei versicherten Personen mit Sitz oder Wohnsitz in der Schweiz können wir auch Abfragen beim Hinweis- und Informationssystem HIS und, im Falle von Motorschäden, bei Car Claims Info durchführen.

- **Prüfung der Rechtmässigkeit und berechtigte Interessen:** Zudem bearbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus, um berechtigte Interessen von uns oder Dritten zu wahren. Dies kann insbesondere erforderlich sein (Beispiele):
  - a) zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes und zum Schutz unserer Mitarbeiter und Vermögenswerte,
  - b) zur Gewährleistung der Datenrichtigkeit, wo wir ggf. Daten einkaufen oder Adressdaten zur Validierung bestehender Kundenstammdaten abgleichen, wobei eine allfällige Kontaktaufnahme bei abweichenden Angaben möglich ist,
  - c) zur Vertriebsunterstützung sowie für Qualitäts- und Zufriedenheitsumfragen,
  - d) zur Angebotsentwicklung und Werbung für Produkte von Generali Schweiz sowie unserer Kooperationspartner,
  - e) zur Unternehmensführung und im Rahmen von Umstrukturierungen und Transaktionen,
  - f) Geltendmachung bzw. Verteidigung rechtlicher Ansprüche im Zusammenhang mit rechtlichen Streitigkeiten und behördlichen Verfahren;

- g) zur Einladung von potenziellen Interessentinnen und Interessenten zu einem organisierten Event oder einer Produktpräsentation zwecks Kundenbindung und Kundenerfahrung;
- h) zur Durchsetzung und Abwehr von Rechtsansprüchen, zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere von Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können;
- i) zur Schadensabwicklung bei einem Todesfall werden notwendige und sachdienliche Informationen bzw. ein Rapport bei der Polizei eingeholt;
- j) zur Abklärung und zwecks Zusammenarbeit mit der Schadenorganisation Erdbeben Schweiz. Dabei verfolgen wir den Zweck, die Sicherheit bei Erdbeben zu erhöhen, die Bereitstellung einer Notfallorganisation im Ernstfall sicherzustellen und der vereinfachte Wiederaufbau zu ermöglichen.

Des Weiteren bearbeiten wir Ihre Daten, um regulatorischen und rechtlichen Verpflichtungen nachzukommen und sicherzustellen, dass Gesetze, Richtlinien, Vorgaben und interne Weisungen eingehalten werden. Zum Beispiel bearbeiten wir Ihre Daten für gesetzlich vorgeschriebene Meldungen an Behörden, die der Verhinderung, Aufdeckung oder Abklärung von Straftaten oder anderen Verstössen dienen. Dazu gehören unter anderem auch die Auskunfts-, die Informations- oder die Meldepflicht im Zusammenhang mit aufsichts- und steuerrechtlichen Pflichten.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie beispielsweise aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht. Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck oder auf anderen Rechtsgrundlagen bearbeiten wollen, werden wir Sie, soweit erforderlich, darüber informieren.

Für einzelne Überprüfungen, bei welchen spezielles technisches Know-how oder erweitertes Fachwissen benötigt wird, können wir Kooperationspartner oder andere Dritte zur Beurteilung und/oder Bearbeitung des Falls hinzuziehen.

Die Daten werden während mindestens 10 Jahren seit dem Ablauf eines Produktes/eines Vertrages oder seit der letzten Bearbeitung aufbewahrt werden. Nach Ablauf der entsprechenden Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht.

- **Weitere Zwecke:** Im Übrigen bearbeiten wir Ihre Daten zu weiteren Zwecken, z. B. im Rahmen unserer internen Abläufe, für Administratives, für Schulungen und zur Qualitätssicherung, zum Schutz von Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden und weiteren

Personen sowie zum Schutz der Daten, Geheimnisse und Vermögenswerte der Generali oder jener, die der Generali anvertraut worden sind.

Dabei können Ihre Daten auch bearbeitet werden für:

- a) Anfragen über Kontaktformulare, Chats, E-Mails, Telefon;
- b) Anmeldungen bei Newslettern, Portalen oder dergleichen;
- c) Optimierung der Internetseite (Anpassung der Webseite an Ihre Bedürfnisse);
- d) Abwehr und Aufzeichnung von Hacking-Angriffen;
- e) Gewährleistungen des Geschäftsbetriebs, insbesondere der Informationstechnologie, unserer Webseites, Apps, Systeme und weiteren Plattformen;
- f) Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts und sonstige Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit, zum Schutz unserer Mitarbeitenden, weiterer Personen sowie uns anvertrauter Werte (z. B. Zutrittskontrollen, Besucherlisten, Netzwerk- und Mailscanner). Im Weiteren nutzen wir den Einsatz von Videoüberwachungen zum Schutz unserer Kundinnen und Kunden, unserer Daten und Mitarbeitenden, uns anvertrauten (Geschäfts-) Geheimnissen und Vermögenswerten, sowie zur Sicherheit unserer Systeme und unserer Gebäude;
- g) Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung derer Anfragen, soweit ein Rechtfertigungsgrund vorliegt.
- h) Aufzeichnungen und Managementinformationen und weiterer Berichte über Kunden, Transaktionen und Aktivitäten, Angebote und sonstige geschäftliche Aspekte von Generali für die Zwecke der Geschäftsführung und Entwicklung des Unternehmens, seines Angebots und seiner Aktivitäten, sowie Projektmanagement.

Die Datenbearbeitung erachten wir aufgrund unseres überwiegenden berechtigten Interesses als zulässig, wobei das Interesse an einer sinnvollen Unternehmensführung und -entwicklung besteht.

- **Bewerbung:** Bei einer Bewerbung auf eine offene Stelle bei uns bearbeiten wir Ihre Daten für die Durchführung des Bewerbungsverfahrens.

Weitergehende Informationen über die Bearbeitung Ihrer Daten bei einer Bewerbung finden Sie hier: <https://recruitingapp-2717.umantis.com/Vacancies/5585/DataProtection/1>

### Beschaffung von Daten

Personendaten werden in erster Linie direkt bei Ihnen erhoben (z. B. Beratungsgespräch, Online-, Antrags- und Scha-

denformulare). Sollten Sie im Namen einer anderen Person eine Versicherung abschliessen wollen (Familienmitglieder usw.) bzw. uns Personendaten von einer anderen Person mitteilen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen unsere Datenschutzerklärung kennen. Teilen Sie uns ausschliesslich korrekte Daten mit und stellen Sie sicher, dass Sie befugt sind, uns die Daten bekannt zu geben.

In bestimmten Fällen erheben wir Ihre Daten bei Dritten oder erhalten Ihre Daten von Dritten oder öffentlichen Stellen und bearbeiten diese unter Beachtung der rechtlichen Anforderungen. So bearbeiten wir z. B. Daten, die wir von Amtsstellen erhalten, um die Analysen beim Vertragsabschluss durchführen zu können oder die Vertragsabwicklung zu gewährleisten. Ausserdem bearbeiten wir Daten von Datenlieferanten bzw. von anderen Websitebetreibern und Onlinenetzwerken, um Ihnen den bestmöglichen Service zu bieten, Sie optimal zu beraten sowie um die Datenrichtigkeit sicherzustellen. Soweit dies erlaubt ist, beziehen wir bestimmte Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Betreibungsregister, Grundbuch, Handelsregister, Medien, Internet) oder erhalten solche Daten von anderen Unternehmen innerhalb der Generali Gruppe, von Behörden, Kooperationspartnern oder sonstigen Dritten.

## **Weitergabe und Übertragung von Daten**

### **a) Grundsätzliches**

Wir schützen Ihre Daten, bearbeiten diese stets vertraulich und verkaufen diese nicht an Dritte.

Der Komplexität heutiger Datenbearbeitungsprozesse ist es geschuldet, dass wir uns mitunter Dienstleistern bedienen und diese mit der Bearbeitung Ihrer Daten beauftragen oder dass diese einen zweckgebunden Zugang zu Ihren Daten erhalten (z. B. wenn für den Vertragsabschluss bzw. die Vertragsabwicklung oder für anderweitige in dieser Datenschutzerklärung genannte Zwecke erforderlich). Insbesondere können Ihre persönlichen Daten an beauftragte Dritte weitergegeben werden. Diese handeln und bearbeiten Ihre Daten in unserem Namen und gemäss unserer Weisung (ausser er bearbeitet die Daten seinerseits als Controller). Beauftragte Dritte bearbeiten die Daten nur zu dem Zweck, für welche die Daten ursprünglich erhoben wurden oder wo ein sonstiger Rechtfertigungsgrund besteht. Generali kann auch Geschäftsbereiche, einzelne Wertschöpfungsschritte und/oder Dienstleistungen (z. B. Leistungsabwicklung, Informatik, Vertragsverwaltung, Produktentwicklung) ganz oder teilweise an Dritte im In- und Ausland auslagern. Wir können personenbezogene Daten auch an Niederlassungen oder Gesellschaften der Generali Gruppe weitergeben. Alle diese beauftragten

Dritte haben klare Weisungen, so dass Ihre personenbezogenen Daten nur zu den vereinbarten Zwecken bearbeitet werden.

Manche dieser Dienstleister können sich ausserhalb der Schweiz und auch ausserhalb Europas befinden, und zwar weltweit, insbesondere überall dort, wo sich Niederlassungen unserer Unternehmensgruppe befinden. Bei der Inanspruchnahme von Dienstleistern tragen wir jedoch grundsätzlich dafür Sorge, dass die massgeblichen Datenschutzbestimmungen und Datensicherheitsstandards gewahrt bleiben sowie die Vertraulichkeit und ggf. die Geheimhaltung bei der Bearbeitung der Daten stets eingehalten werden.

Die Kontrolle und Verantwortung bezüglich der Verwendung von Daten und Informationen gemäss dieser Datenschutzerklärung bleibt bei uns als verantwortliche Person (Controller). Es kann vorkommen, dass gewisse Daten auf Computern bzw. Computersystemen gespeichert oder bearbeitet werden, die sich in anderen Rechtsordnungen befinden, die nicht über dasselbe Datenschutz-Niveau wie die Schweiz verfügen. In solchen Fällen stellen wir sicher, dass angemessene Schutzvorkehrungen getroffen werden, welche die betreffenden Datenbearbeiter (Processor) zu Datenschutzmassnahmen verpflichten, die vergleichbar mit denjenigen der Schweiz sind.

Wir sind Teil der Generali Gruppe und wickeln daher gewisse Geschäftsprozesse teilweise in zentralen Serviceeinheiten und Datenverarbeitungssystemen der Generali Gruppe ab. Wenn wir Daten in ein Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz übermitteln, sorgen wir mittels Einsatz entsprechender vertraglicher Regelungen (z. B. auf Basis von Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission) oder aufgrund sog. Binding Corporate Rules für ein angemessenes Schutzniveau oder stützen uns auf die gesetzlichen Ausnahmetatbestände wie Einwilligung, Vertragsabwicklung, Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen sowie überwiegend öffentlichem Interesse an veröffentlichten Personendaten.

Weiter kann es im Rahmen unserer Geschäftsfallbearbeitungen erforderlich sein, dass wir innerhalb unseres Versicherungsunternehmens oder innerhalb des Generali Konzerns Ihre Daten transferieren oder gemeinschaftlich verarbeiten. Ihre Daten können zudem anderen Verantwortlichen oder Kooperationspartnern bekannt gegeben werden.

Wir arbeiten wie beschrieben mit Dritten zusammen, die in eigener oder in gemeinsamer Verantwortung mit uns Ihre Daten bearbeiten. Zu diesen Dritten zählen wir jede natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die nicht zur

Generali-Gruppe oder zu den Auftragsbearbeitenden gehört. Insbesondere zählen wir dazu unsere Kooperationspartner sowie folgende Kategorien:

- Versicherungsvermittler/-innen, Vertriebs- und andere Vertragspartner
- Vorsorgeeinrichtungen
- Inkasso
- Telefondienstleistungen
- Postdienstleistungen und allgemeine Dienstleistungen
- Sachverständige wie Ärztinnen/Ärzte oder Rechtsanwältinnen/Rechtsanwälte
- Vor-, Mit- und Rückversicherer
- Sozial- und Krankenversicherungsgesellschaften und weitere Privatversicherungsgesellschaften
- Weitere an einem Vorfall Beteiligte (z. B. in Schadenfällen)
- Behörden und Stellen im In- und Ausland
- Weitere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren
- Garagen/Pannendienstleistende/Transporteure/Taxi- und Mietwagenesellschaften

**b) Mitwirkung von Rückversicherern:**

Bei der Versicherung bestimmter Risiken arbeiten wir eng mit unseren Rückversicherern zusammen, welche uns in unserer Risiko- und Leistungsfallprüfung unterstützen. Hierzu ist es erforderlich, dass wir Daten zu Ihrer Person und zu Ihrem Versicherungsverhältnis mit unseren Rückversicherern austauschen. Dieser Datenaustausch erfolgt grundsätzlich nur zum Zweck der gemeinschaftlichen Prüfung Ihres Versicherungsrisikos und Ihrer Leistungsfälle, dies unter Beachtung des hierfür durch das Versicherungsvertragsgesetz vorgesehenen Rahmens.

**c) Mitwirkung von Vermittlern:**

In Ihren Versicherungsangelegenheiten sowie im Rahmen des sonstigen Dienstleistungsangebots von Generali Schweiz bzw. unseren Kooperationspartnern werden Sie durch Vermittler betreut, die Sie mit Ihrer Einwilligung u. a. auch bei sonstigen Finanzdienstleistungen beraten. Zum Zweck der Betreuung und Beratung erhebt und verarbeitet der Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten personenbezogenen Antrags-, Vertrags- und Schadendaten. Ebenso übermittelt Generali Schweiz die vorgenannten Daten zu Ihrer Person und zu Ihrem Versicherungsverhältnis an Ihren Vermittler, soweit der Vermittler diese Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung benötigt.

**d) Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte sowie an sonstige Dritte:**

Als Versicherungsunternehmen unterliegen wir hohen Regulierungsanforderungen und stetig steigender

behördlicher Aufsicht. Dabei kann es dazu kommen, dass wir Behörden, Gerichten, Wirtschaftsprüfern etc. im Rahmen ihrer gesetzlichen Aufgaben auf deren Anfragen hin personenbezogene Daten unserer Versicherungsnehmer bzw. Versicherten oder Hypothekarschuldner (-innen) offenlegen müssen. Ebenso kann es bei der Prüfung Ihres Leistungsfalls dazu kommen, dass wir Dritte wie Ärzte, Krankenanstalten, Gutachter, Rechtsanwälte oder mit der Schadensregulierung beauftragte Unternehmen beiziehen (z. B. für die Bereitstellung von Bonitätsauskünften) und diesen Ihre personenbezogenen Daten übermitteln müssen. In all diesen Fällen achten wir jedoch stets darauf, dass die gesetzlichen Grundlagen eingehalten werden.

**e) Datenverarbeitung innerhalb unseres Konzerns:**

Um einen umfassenden Versicherungsschutz zu gewähren, werden bestimmte Dienstleistungen von Generali Schweiz teilweise durch rechtlich selbstständige Unternehmen im In- und Ausland erbracht (z. B. durch spezialisierte Konzerngesellschaften der Generali Gruppe). Im Rahmen der Zweckbestimmung des Vertragsverhältnisses ist Generali Schweiz auf die konzerninterne wie auch konzernexterne Weitergabe von Daten angewiesen.

**f) Auslandsübermittlungen in gewisse Drittstaaten:**

Werden Daten in ein Land ohne angemessenen Datenschutz übermittelt, so gewährleisten wir den notwendigen Schutzstatus mittels Einsatz hinreichender vertraglicher Garantien (z. B. auf Basis der EU-Standardvertragsklauseln, Binding Corporate Rules oder wir stützen uns auf die Ausnahme der Einwilligung, der Vertragsabwicklung, der Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen, überwiegender öffentlicher Interessen, der Tatsache der Veröffentlichung von Daten oder weil es zum Schutz der Unversehrtheit der betroffenen Personen nötig ist).

**g) Hinweis- und Informationssystem (HIS):**

Zur Prävention und zur Aufdeckung von Versicherungsmissbrauch im Bereich Nichtleben ist Generali Schweiz am Hinweis- und Informationssystem (HIS) der SVV Solution AG angeschlossen. In das HIS werden durch die teilnehmenden Gesellschaften Personen eingetragen, die in einem Schadenfall einen im Betriebsreglement zum HIS konkret definierten Meldegrund (z. B. Versicherungsbetrug) erfüllt haben. Jede Person wird schriftlich über ihre Meldung informiert. Im Rahmen der Schadenabwicklung kann Generali Schweiz eine Abfrage im HIS vornehmen und anhand der übermittelten Daten erkennen, ob aufgrund einer früheren Meldung Informationen gespeichert sind, und die Leistungspflicht überprüfen. Der Betrieb von HIS richtet sich nach einem Betriebsreglement und erfüllt die gesetzlichen Anforderungen

hinsichtlich des Datenschutzes. Weitere Informationen zum HIS finden Sie unter [www.svv.ch/de/his](http://www.svv.ch/de/his).

## **Automatisierte Datenverarbeitungsprozesse**

### **a) Grundsatz:**

Um Ihnen eine möglichst effiziente Geschäftsfallbearbeitung zu bieten, verwenden wir unter anderem automatisierte Prüfprogramme, welche auf Basis Ihrer Angaben im Versicherungsantrag das Versicherungsrisiko bestimmen, über das Zustandekommen des Vertrages entscheiden und beispielsweise die Höhe Ihrer Versicherungsprämien oder auch Ihre allfälligen Risikoausschlüsse festlegen. Auch lassen wir durch solche Programme in Teilbereichen unsere Leistungspflicht im Schadenfall automatisiert bestimmen. Im Rahmen dieser automatisierten Datenverarbeitung können je nach Geschäftsfall auch besondere Kategorien personenbezogener Daten bzw. besonders schützenswerte Personendaten, darunter auch Gesundheitsdaten, verarbeitet werden. Die in diesen Programmen verwendeten Prüfparameter bemessen sich an versicherungsmathematischen Erfahrungssätzen und sichern insofern einen objektiven Beurteilungsmassstab.

### **b) Profiling:**

Mittels Profiling kann Generali Kundensegmente erstellen, damit wir Ihnen individualisierte und auf Ihre Kundenbedürfnisse besser abgestimmte Werbung oder Angebote unterbreiten können. Durch den Einsatz von Datenanalyseverfahren gewinnt Generali zusätzlich statistische Informationen. Wir bearbeiten Ihre Personendaten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling) oder bei Ihrer Anfrage zu einem Produkt eine Vorselektion zu erstellen. Wir setzen Profiling insbesondere ein, um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und bedarfsgerecht beraten zu können. Dabei setzen wir Auswertungsinstrumente ein, die uns eine entsprechende Kommunikation und Werbung einschliesslich Markt- und Meinungsforschung ermöglichen. Des Weiteren können wir Ihre Daten aus Transaktionen oder von Websitebesuchen bearbeiten und mit bestehenden Daten anreichern, damit wir Ihnen bessere Angebote machen können.

Das Profiling nutzen wir ausserdem, um Missbrauchs- und Sicherheitsrisiken zu identifizieren, statistische Auswertungen vorzunehmen sowie zu betrieblichen Planungszwecken. Zur Identifikation einer möglichen relevanten Kundengruppe werden wir ein Profiling durchführen (dies beispielsweise zur Vorbereitung/Auswahl einer Verkaufskampagne). Ausserdem können diese Bearbeitungsvorgänge zur Bekämpfung von Geldwäscherei und von Missbrauch

sowie zur Bonitätsprüfung angewendet werden. Schliesslich kann ein Profiling zur individualisierten Risikobemessung und -beurteilung als notwendige Kalkulationsgrundlage für den Versicherungsvertrag eingesetzt werden. Für die Berechnung einer möglichen Kaufwahrscheinlichkeit können Ihre Daten mittels einer statistischen Regressionsanalyse mit anderen Daten verglichen werden.

Als Profiling gilt die automatisierte Bearbeitung von Daten, um bestimmte persönliche Aspekte oder das Verhalten einer Person zu analysieren oder vorherzusagen und somit zu bewerten. Dies geschieht durch Kombinieren, Verknüpfen und Analysieren von uns zur Verfügung stehenden Personendaten. Das Ergebnis, also das erstellte Profil, gibt uns Auskunft über persönliche Aspekte wie z. B. persönliche Vorlieben, Interessen, Aufenthaltsort oder Ortswechsel. Dadurch können Sie individueller betreut und beraten werden oder Angebote können besser auf einzelne Kundenbedürfnisse abgestimmt werden.

Bei der Datenbearbeitung für ein Profiling werden wir Sie nach Massgabe der gesetzlichen Anforderungen informieren. Auf Ihr ausdrückliches Verlangen stellen wir sicher, dass die automatisierte Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird.

### **c) Automatische Einzelfallentscheidung:**

Um die Effizienz und die Einheitlichkeit unserer Entscheidungsprozesse sicherzustellen, können wir bestimmte Entscheidungen auch vollautomatisiert (computergestützt nach bestimmten Regeln und ohne menschlichen Einfluss bzw. ohne Prüfung durch Mitarbeitende) vornehmen. Diese Entscheidungen können auch auf der Basis von Profilings bzw. Profilen gefällt werden. Beim Abschluss eines Produktes können wir auf Basis Ihrer Daten Entscheidungen fällen, welche teilweise automatisiert (z. B. mittels Profiling) erfolgen.

Im Falle einer solchen automatisierten Einzelfallentscheidung werden Sie gesondert über deren Durchführung informiert, sofern die Entscheidung Ihnen gegenüber zu negativen Rechtsfolgen oder zu einer vergleichbaren erheblichen Beeinträchtigung führt. In einem solchen Fall haben Sie die Möglichkeit, diese Entscheidungen durch eine Mitarbeiterin oder einen Mitarbeiter überprüfen zu lassen.

## **Verarbeitung von Daten von Personen, die in keinem Versicherungsvertragsverhältnis zu uns stehen**

Zur Begründung eines Versicherungsverhältnisses kann es erforderlich sein, dass wir auch Daten von Personen verarbeiten, die nicht Vertragspartei sind. So verarbeiten wir beispielsweise Personendaten (Name, Geburtsdatum, Geburtsland, Nationalität, usw.) von versicherten Personen,

Geschädigten oder Bezugsberechtigten. Dies ist erforderlich, um nach Eintritt des Versicherungsfalles die vereinbarte Versicherungsleistung an den Bezugsberechtigten erbringen zu können. Besteht ein Versicherungsschutz für eine andere Person als der/die Versicherungsnehmer/in, so bearbeiten wir auch deren Daten. Diese Daten benötigen wir, um zum einen den auf die Lebenssituation des Versicherten abgestimmten Versicherungsschutz gestalten zu können, aber auch um im Leistungsfall die vereinbarten Versicherungsleistungen zugunsten des Versicherten bzw. Bezugsberechtigten erbringen zu können. Tritt ein Versicherungsfall ein, bearbeiten wir Daten von Dritten, z. B. der geschädigten Person, der schadenverursachenden Person, weiterer am Vorfall Beteiligter oder von Zeugen. Die Verarbeitung dieser Daten ist erforderlich für die Feststellung des Sachverhaltes und zur Beurteilung, ob und in welchem Ausmass eine Versicherungsleistung zu erbringen ist. Die Daten benötigen wir aber auch zur Rechtsdurchsetzung (z. B. Geltendmachung von Schadenersatz- oder Regressansprüchen) oder zur Abwehr von Rechtsansprüchen (z. B. Abwehr ungerechtfertigter Ansprüche). Des Weiteren verarbeiten wir auch die personenbezogenen Daten von allfälligen Gläubigern, gesetzlichen Vertretern, Zustellbevollmächtigten und sonstigen Dokumentenempfängern sowie – soweit für die Erfüllung des Versicherungsvertrages massgeblich – die personenbezogenen Daten von Sachverständigen und Rechtsanwältinnen. Soweit wir die Daten dieser Dritten von Ihnen erhalten, bitten wir Sie, diese Personen auf die Datenbearbeitung durch uns aufmerksam zu machen, sie auf diese Datenschutzerklärung hinzuweisen und wenn nötig deren Einverständnis sicherzustellen, bevor sie uns die Daten geben. Die in dieser Datenschutzerklärung aufgeführten Betroffenenrechte gelten auch für diese Dritten.

### **Dauer der Datenaufbewahrung**

Die erhobenen Daten bearbeiten wir so lange, wie es unter Beachtung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen (Buchführung, Verjährung, Gesellschaftsrecht, Steuer- und Sozialversicherungsrecht) und zur Erfüllung unserer genannten Bearbeitungszwecke sowie aufgrund unserer überwiegenden berechtigten Interessen erforderlich ist (insbesondere zum Nachweis oder zur Abwehr von Ansprüchen und zum Nachweis einer guten Data Governance), also zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrages) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (z. B. während der Verjährungsfrist), und soweit wir anderweitig dazu verpflichtet sind oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z. B. für Beweis- und Dokumentationszwecke).

Sobald Ihre personenbezogenen Daten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden diese grundsätzlich gelöscht.

Darüber hinaus halten wir uns an Dokumentationspflichten oder bearbeiten Ihre Daten auf Basis von Beweis- und Nachweispflichten. Dabei ist es möglich, dass Personendaten auch während der Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen Generali geltend gemacht werden bzw. soweit wir anderweitig gesetzlich oder behördlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern. Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit technisch möglich gelöscht oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (z. B. Systemprotokolle, Logs), gelten grundsätzlich kürzere Aufbewahrungsfristen als bei personenbezogenen Daten.

### **Kommunikation mit Generali / Kundenportale**

Wir kommunizieren auf vielfältige Weise mit Ihnen als unser(e) Kundin oder Kunde, wobei wir uns zumeist auf die vertragliche Grundlage oder Ihren Wunsch nach einer Beratung berufen, sowie unser berechtigtes Interesse an der Kommunikation mit Ihnen und an der Weiterentwicklung unserer Angebote wie der Kundenbeziehung. Wir verstehen Ihre Nutzung des jeweiligen Interaktionskanals zudem als Ihre Einwilligung zur Datenbearbeitung für den jeweiligen (angegebenen) Zweck. Findet die Kommunikation im Hinblick auf den Abschluss eines Versicherungsvertrags statt, ist die zusätzliche Rechtsgrundlage für die Verarbeitung die vertragliche Anbahnung bzw. die Durchführung eines Vertrags.

### **a) Elektronische Kommunikation und E-Mail:**

Wir sind um Ihre Datensicherheit besorgt und treffen geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um mögliche Missbräuche innerhalb unserer Systeme zu verhindern. Wenn Sie uns Personendaten über ein offenes Netz oder über das Internet senden, sind diese nicht immer durch angemessene Verschlüsselungsmechanismen geschützt. Trotz umfangreicher technischer und organisatorischer Sicherungsvorkehrungen können möglicherweise Daten verloren gehen oder von Unbefugten abgefangen und/oder manipuliert werden.

Generali haftet daher keinesfalls für Schäden, die Ihnen aus Datenverlust oder -manipulation entstehen können. Das Internet ist ein weltweit offenes Netz. Wenn Sie persönliche Daten über das Internet übermitteln, tun Sie dies stets auf eigenes Risiko und haften für etwaige missbräuchliche Datenbearbeitung oder einen Datenverlust.

Bei unverschlüsselt an uns versandte E-Mails ist die Gewährung der Datensicherheit nicht möglich,

weshalb die Generali jegliche Gewährleistung und Haftung ausschliesst. Alternativ zur verschlüsselten E-Mail-Kommunikation empfehlen wir Ihnen deshalb, uns via Kundenportal, Brief oder Homepage zu kontaktieren.

Mit der freiwilligen Angabe Ihrer E-Mail-Adresse nutzen Sie das Angebot der Generali Schweiz und sind damit einverstanden, dass Dokumente, die Ihren Vertrag bzw. Ihre Verträge betreffen, Ihnen per E-Mail zugestellt werden. In unserem Kundenportal bieten wir Ihnen die Möglichkeit, schrittweise von Briefpost auf elektronische Vertragspost umzusteigen.

Wichtig ist uns immer ein sicherer Versand. Bevor wir Ihnen Dokumente schicken, prüfen wir deshalb, welchen Schutz Ihre Unterlagen benötigen. Wenn für Sie noch kein geeigneter elektronischer Versandweg bereitsteht, erhalten Sie Ihre Unterlagen vorerst weiterhin mit der Post.

Wenn Sie eine E-Mail mit vertraulichem Inhalt an uns senden wollen, sollte diese verschlüsselt sein, um eine unbefugte Kenntnisnahme bzw. eine Verfälschung auf dem Übertragungsweg zu verhindern. Unterlagen mit besonders zu schützenden Daten (z. B. Gesundheitsdaten) schicken wir grundsätzlich nicht per E-Mail. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen gerne per Post zu oder laden jene in Ihrem elektronischen Kundenportal hoch.

#### **b) Sorgfaltspflichten des Nutzers bei der E-Mail-Kommunikation:**

Sie sind dafür verantwortlich, uns eine gültige E-Mail-Adresse anzugeben, zu deren Postfach ausschliesslich Sie Zugang haben. Sämtliche Zugangsdaten müssen Sie deshalb angemessen gesichert verwahren.

Die Ihnen digital zugesandten Dokumente schicken wir Ihnen nicht nochmals auf dem Postweg; es sei denn, gesetzliche Regelungen oder vertragliche Vereinbarungen sehen dies anders vor. Sie sind verpflichtet, regelmässig zu prüfen, ob Sie elektronische Dokumente von uns erhalten haben. Wenn sich Ihre E-Mail-Adresse ändert, informieren Sie uns bitte sofort.

Zeitweise kann der Versand der elektronischen Kommunikation eingeschränkt oder ausgeschlossen sein. Gründe dafür sind beispielsweise Störungen von technischen Anlagen, Netz- und Kommunikationsverbindungen sowie Wartungsarbeiten oder höhere Gewalt. Wenn der begründete Verdacht eines Missbrauchs der digitalen Vertragspost besteht, werden wir den digitalen Versand sperren. Darüber benachrichtigen wir Sie so schnell wie möglich per Briefpost.

#### **c) Phishing:**

Phishing-Betrüger fälschen E-Mails und Internetseiten, um an Ihre vertraulichen Daten wie bspw. Pass-

wörter oder sonstige sensible Daten heranzukommen. Bitte beachten Sie, dass wir niemals E-Mails oder SMS verschicken werden, in denen Sie unter Angabe teilweiser skurriler Begründungen (z. B. Ende des Versicherungsschutzes, Stornierung der Hypothek) zur Angabe streng vertraulicher personenbezogener Daten wie beispielsweise Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Kreditkartennummer oder Ihr Passwort aufgefordert werden.

#### **d) Kommunikation via SMS oder digitale Kanäle:**

Im Rahmen der Bearbeitung Ihrer Anliegen kommunizieren wir mit Ihnen ergänzend zu anderen Kanälen auch über SMS, um Sie über den Stand der Vertragsverwaltung, der Schadenabwicklung oder Ihres Anliegen informiert zu halten.

Ein aktueller und professionell gepflegter Social-Media-Auftritt ist ein wichtiges Element unserer Kommunikationspolitik. Unsere Social-Media-Auftritte nutzen wir, um mit Ihnen eine direkte Kommunikation und Interaktion aufbauen zu können. Darüber hinaus sollen Sie sich über unsere Produkte und Dienstleistungen unkompliziert und aktuell informieren können. Sie haben somit die Möglichkeit, uns via Privatnachricht per WhatsApp, Apple iMessage oder Facebook Messenger zu erreichen. Bei einer Kontaktaufnahme über einen dieser Social-Media-Kanäle stimmen Sie zu, dass wir Ihnen über denselben Anbietenden antworten dürfen. Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass wir Ihnen bestimmte Auskünfte nicht über denselben kommunikationsanbietenden Kanal zukommen lassen können und hierfür andere Kommunikationskanäle verwenden.

Die Möglichkeit, über Social-Media mit Ihnen in Kontakt zu treten und dazu einen entsprechenden Auftritt bereitzustellen, stellt für uns ein berechtigtes Interesse (Rechtsgrundlage) dar. Darüberhinausgehende Bearbeitungsvorgänge, wie die detaillierte Analyse des Verhaltens auf den Social-Media-Portalen auch im Zusammenhang mit Ihrer persönlichen Anmeldung dort, obliegen den Anbietern der Social-Media-Portale selbst. Informieren Sie sich bitte über die Arten der verarbeiteten Daten, die Rechtsgrundlagen dieser Verarbeitungsvorgänge und deren Zwecke bei den Anbietern selbst.

Gemeinsam mit den Anbietern der Social-Media-Portale sind wir verantwortlich für die Datenverarbeitung auf unseren Social-Media-Präsenzen. Ihre Rechte auf Auskunft, Berichtigen, Löschen, Einschränken der Verarbeitung und Datenübertragung können Sie bei uns oder bei dem Anbieter des Social-Media-Portals einfordern. Sie haben darüber hinaus ein Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde. Beachten Sie bitte, dass wir nur in einem geringen Maß Einfluss

auf die Datenverarbeitungsprozesse und den Zeitraum der Datenspeicherung innerhalb unserer Social-Media-Präsenzen haben.

Wir bearbeiten die von Ihnen bei unseren Social-Media-Auftritten eingegebenen, personenbezogenen Daten. Dazu gehören Ihr Nutzernamen und die von Ihnen veröffentlichten Daten (z. B. Beiträge, Weiterleitungen). Unsere Verarbeitung beschränkt sich darauf, dass wir Ihnen auf Ihre Beiträge antworten oder Beiträge verfassen, bei denen wir auf Ihren Nutzernamen oder Ihre Bilder (zum Beispiel dann, wenn Sie Bilder unter Gewinnspiele beitragen) verweisen. Somit binden wir die von Ihnen veröffentlichten Daten in unsere Social-Media-Auftritte enger ein und machen Ihre personenbezogenen Daten für andere Nutzerinnen und Nutzer in dieser erweiterten Form zugänglich.

Bei Ihrer Kontaktaufnahme via externe Kommunikationsanbieter können Daten aus der jeweiligen Unterhaltung durch diese Anbieter erhoben und weiterverwendet werden. Auf die Datenverarbeitung durch diese Anbieter haben wir keinen Einfluss. Gleiches gilt für eine möglicherweise mangelnde Datensicherheit, so dass wir jegliche Haftung ablehnen.

Bitte beachten Sie zudem die allgemeinen Nutzungsbedingungen der jeweiligen Anbieter:

- WhatsApp:  
<https://www.whatsapp.com/legal/?lang=de>
- Apple iMessage:  
<https://www.apple.com/legal/privacy/de-ww/>
- Facebook Messenger:  
[https://www.messenger.com/privacy?locale=de\\_DE](https://www.messenger.com/privacy?locale=de_DE)
- Instagram:  
<https://help.instagram.com/581066165581870>

#### e) **MYGenerali Kundenportal:**

Falls Sie einen Zugang zum Generali Kundenportal beantragt haben, stellen wir Ihnen in Ihrem persönlichen Generali Kundenportal Daten zu Ihrer Person, zu Ihren Verträgen und allfälligen Schadenerledigungen und damit in Verbindung stehenden Korrespondenzen sowie je nach abgeschlossener Versicherung auch Gesundheitsdaten zum Zweck der Vertragsverwaltung zur Verfügung. Die Daten werden in Ihrem persönlichen Generali Kundenportal so lange gespeichert, wie das Kundenportal (d. h. Ihr Konto) besteht. Kündigen Sie oder wir Ihr Generali Kundenportal, werden auch die darin gespeicherten Daten gelöscht. Sofern Sie sich die von uns angebotenen Generali Apps auf Ihrem Endgerät (z. B. Smartphone, Tablet) installieren, werden je nach Generali App gewisse Daten zu Ihren Verträgen auf Ihrem Endgerät gespeichert.

Bei der Nutzung des Kundenportals erstellen Sie als Kundin oder als Kunde ein Konto und wir bearbei-

ten Ihre Daten wie Name, Adresse, E-Mail und Telefonnummer. Gespeichert werden Login-Daten, Zugriffe, Transaktionen, Mutationen und Bewegungen, die Sie im Kundenportal tätigen.

Die Daten und Dokumente, die Ihnen als Kundin oder Kunde angezeigt werden, werden aus den betreffenden Bereichen und Systemen der Generali bezogen und bleiben so lange sichtbar, wie sie als Kundin oder Kunde angemeldet sind. Im Rahmen der Nutzung des Kundenportals können somit sämtliche Personendaten bearbeitet werden, die zur Abwicklung der jeweiligen Prozesse und Services notwendig sind. Die Daten können jedoch ebenfalls per E-Mail (gemäss Ihrem Wunsch) oder über den Postweg an Sie übermittelt werden. Soweit Daten per E-Mail übermittelt werden, erfolgt die Übermittlung unverschlüsselt und auf Ihr Risiko.

Mit Kontoerstellung und Zustellung oder Hochladen Ihrer Daten erteilen Sie uns die entsprechende Einwilligung, diese Daten zu nutzen. Die Daten nutzen wir zur Sicherstellung der Anwendungen und deren Verbesserung sowie zu allgemeinen Vertragszwecken, sowie für Marketing und die Pflege von bestehenden und künftigen Kundenbeziehungen.

Für weitergehende Informationen:  
[generali.ch/portal/nutzungsbedingungen](https://generali.ch/portal/nutzungsbedingungen)

Rechtsgrundlage ist die vertragliche Anbahnung bzw. Verwaltung oder die Abwicklung eines Vertrags, Ihre Einwilligung (z. B. bei explizit erteilten Vollmachten) sowie unser berechtigtes Interesse an der Analyse und Optimierung der Services und des Marketings.

#### f) **Onlineformulare:**

Wir bieten diverse Produkte und Dienstleistungen online an. Dafür werden Prämienrechner, Angebots-/Offertenformulare und Serviceformulare (z. B. Schadenmeldung, Antrag auf Vertragsanpassung, Bestellung Versicherungsnachweis, Anforderung Beratung, Meldung Adressänderung, Feedback, Kontaktformular) verwendet. Informationen dazu, wie wir Ihre Personendaten grundsätzlich bearbeiten, finden Sie im ersten Teil der Datenschutzerklärung.

Die von Ihnen online eingegebenen Daten werden insbesondere zur Vertrags- und Schadenabwicklung, zur Bearbeitung Ihrer Anfragen und ggf. für Marketingzwecke der Generali verwendet. Sind Sie noch keine Kundin oder kein Kunde von uns, erfassen wir Ihre Daten in unserem Adressverwaltungssystem. Nach einer Offertenerstellung nehmen wir in der Regel Kontakt mit Ihnen auf. Vertrauliche, persönliche Daten, die Sie über die Formulare auf der Website an uns senden, werden nach dem aktuellen technischen Stand verschlüsselt übermittelt und können von Dritten nicht eingesehen werden.

Bei der Nutzung unserer Onlineformulare können Ihre Zugriffe und Bewegungen aufgezeichnet, gespeichert und ausgewertet werden. Dies dient vor allem der Verbesserung unseres Onlineangebots und zu Marketingzwecken. Ihre Angaben können mit den Daten über Ihre Nutzung unserer Internetseiten (z. B. Login-Daten, Zugriffe, Transaktionen, Mutationen und Bewegungen), Ihren Versicherungsvertragsdaten sowie Daten über die Nutzung von Drittwebsites verbunden werden.

Wir verwenden für unsere Onlineformulare auch Cookies und setzen Google Analytics ein.

Wir erheben über Angebots- und Serviceformulare Daten, die wir für die Ausführung eines Onlineservices benötigen. Dies sind insbesondere persönliche Informationen und Kontaktdaten (z. B. Vor- und Nachname, Geschlecht, Geburtsdatum, Alter, Zivilstand, Sprache, Nationalität, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Beruf). Je nach Art des Onlineservices können auch weitere Daten wie Antragsdaten (z. B. Angaben der bzw. des Antragstellenden zum versicherten Risiko, Antworten auf Fragen) erhoben werden. Sofern für die Ausführung eines Onlineservices erforderlich, können auch Zahlungsdaten (z. B. Hypothekarinformationen, Bonitätsauskunft für die Entscheidung über einen etwaigen Vertragsabschluss) oder allfällige Schaden-/Leistungs-/Rechtsfalldaten (z. B. Daten betreffend geschädigte Drittpersonen) erhoben werden. Des Weiteren kann es auch sein, dass besonders schützenswerte Personendaten (z. B. Antwort auf die Frage nach Ausweisentzug für Motorfahrzeugversicherungsantrag) erhoben werden.

Soweit als «zwingend» angegeben, sind die im Rahmen der Prämienrechner und Angebots- bzw. Serviceformulare abgefragten Informationen erforderlich, um die jeweilige Anfrage fortzusetzen und insbesondere eine Auskunft zu Tarifen und zur Prämienhöhe zu erhalten, einen Service zu nutzen und um ggf. einen Versicherungsvertrag abzuschliessen bzw. einen Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrags stellen zu können. Eine vollständige Nutzung der Prämienrechner, Angebots- und Serviceformulare ist nicht möglich, wenn Sie uns die korrekten Personendaten nicht zur Verfügung stellen.

Sofern für die Ausführung eines Onlineservices erforderlich, können die von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen an die zuständigen Empfängerinnen und Empfänger für die Durchführung der jeweiligen Dienstleistung bekannt gegeben werden (z. B. Risikoprüfung bei Vertragsabschluss). Falls erforderlich, werden Sie darüber separat informiert bzw. holen wir Ihre Einwilligung dazu ein. Diese Empfängerinnen und Empfänger können in der Schweiz, innerhalb oder ausserhalb des EWR-Raums sein.

Rechtsgrundlage ist in der Regel die vertragliche Anbahnung bzw. Verwaltung oder Abwicklung eines Vertrags. Des Weiteren erfolgt die eventuelle Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten auf der Grundlage Ihrer Einwilligung.

#### **g) Newsletter / Broschüren von Generali:**

Auf unserer Website können Sie unseren Newsletter abonnieren, indem Sie uns Ihre Kontaktdaten (Vor- und Nachname, E-Mail-Adresse) zur Verfügung stellen. Zur Verifizierung senden wir Ihnen direkt nach Abschluss des Registrierungsprozesses eine Bestätigungs-E-Mail. Die im Rahmen Ihrer Registrierung erhobenen Daten werden für den Versand unseres Newsletters verwendet und können mit weiteren Daten von Ihnen, die wir bearbeiten, zusammengeführt und verwendet werden. Diese Personendaten können an unsere Marketingabteilung weitergegeben werden, welche die Daten nur in unserem Auftrag verarbeitet.

Der Versand von Newslettern erfolgt auf Basis Ihrer Einwilligung anhand der von Ihnen bei der Newsletter-Anmeldung bekannt gegebenen Daten, oder weil Sie ein Kunde von uns sind. Sie können jederzeit Ihre Einwilligung zum Erhalt von Newslettern widerrufen bzw. dem Empfang weiterer Zusendungen widersprechen, z. B. mittels Abmelde-Link direkt im Newsletter.

Zudem erhalten alle Kunden eine Broschüre, in der die spezifischen Generali-Versicherungsdienstleistungen (z. B. Leben oder Nichtleben) hervorgehoben werden.

#### **h) Kundenumfragen, Marktforschung und Zufriedenheitsanalysen:**

Uns sind die Rückmeldungen unserer Kundinnen und Kunden sehr wichtig. Denn nur so können wir uns und unsere Produkte verbessern, Dienstleistungen und Webpräsenzen weiterentwickeln. Zögern Sie bitte nicht, uns Ihr ehrliches Feedback zu geben. Wir haben ein allgemeines Feedbackformular. Daneben nutzen wir für unsere Kundenumfragen auftragsbezogene Anbieter. Auf den Umfrageplattformen setzen wir Cookies und Webanalysedienste ein. Wir verwenden Ihre Daten im Rahmen der Umfrage und Bewertung zur Verbesserung der Serviceleistungen.

Rechtsgrundlage ist Ihre Einwilligung sowie unser berechtigtes Interesse, zu erfahren, wie zufrieden Sie sind und Anregungen zur Dienstleistungsverbesserung zu erhalten.

Teilweise arbeiten wir mit Marktforschungsinstituten zusammen oder führen selbst Interviews/Tests durch. Umfragen, die in unserem Auftrag mit externen Partnern durchgeführt werden, obliegen der Vertraulichkeit und der Sicherstellung, dass Ihre Daten nicht an Dritte weitergegeben werden. Wir werten die durch

externe Partner erhobenen Daten nicht personenbezogen aus und löschen diese nach spätestens 2 Jahren.

**i) Trigger Campaign Management:**

Uns ist eine erfolgreiche Kundenbeziehung wichtig. Daher bearbeiten wir Ihre Daten für solche Kampagnen bzw. Kundenselektionen, wo wir Ihren Bedarf zielgenau erfassen möchten, damit wir Ihnen ein Angebot unterbreiten können.

**Betroffenenrechte**

**a) Ausgangslage – Identitätsprüfung:**

Die Ausübung Ihrer Rechte setzt zwecks Vermeidung von Missbrauch voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z. B. durch eine Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes), soweit wir Sie nicht anderweitig eindeutig identifizieren können.

**b) Grundsätzliches zu Ihren Rechten:**

Werden Ihre Daten durch uns bearbeitet, können Sie im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts und des Bearbeitungszwecks, sofern nicht anders angegeben, jederzeit und grundsätzlich kostenlos die nachfolgenden Rechte wie folgt geltend machen.

**c) Auskunftsrecht:**

Sie haben das Recht, von uns Auskunft zu verlangen, ob und welche Daten wir von Ihnen bearbeiten. Ihr Auskunftsbegehren können Sie schriftlich oder per E-Mail unter Beilage einer Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes (sofern Ihre Identität nicht anderweitig klar ist bzw. Sie identifiziert werden können) an unseren Datenschutzberater einreichen.

**d) Recht auf Berichtigung:**

Sie haben das Recht, dass wir Daten korrigieren, wenn sie nicht korrekt sind. Sollten wir unrichtige Personendaten über Sie gespeichert haben, werden wir diese gestützt auf Ihre Mitteilung gerne berichtigen.

**e) Recht auf Löschung:**

Sie haben das Recht, die Löschung von Daten zu verlangen, die nicht zwingend für die Vertragsdurchführung notwendig sind, die nicht auf Basis eines überwiegenden Interesses seitens Generali oder einer gesetzlichen Grundlage (z. B. Aufbewahrungspflichten) bearbeitet werden. Sofern die Löschung sich als technisch unmöglich erweist oder mit einem unverhältnismässigen Aufwand verbunden ist, können wir Ihren Antrag auf Löschung ablehnen.

**f) Recht auf Einschränkung der Bearbeitung:**

In bestimmten Fällen haben Sie das Recht auf Einschränkung der Bearbeitung z. B. wenn die Richtigkeit der Daten bestritten oder die unrechtmässige Bearbeitung geltend gemacht wird.

**g) Recht auf Widerspruch:**

Sie haben das Recht, einer Bearbeitung Ihrer Daten

mit sofortiger Wirkung für die Zukunft zu widersprechen, insbesondere wenn die Bearbeitung zur Wahrung unseres berechtigten Interesses erfolgt, wie z. B. im Falle des Direktmarketings.

**h) Recht auf Widerruf einer Einwilligung (opt-out):**

Sie haben das Recht – soweit die Bearbeitung Ihrer Daten auf einer von Ihnen erteilten Einwilligung beruht – Ihre Einwilligung mit sofortiger Wirkung für künftige Bearbeitungen zu widerrufen. Dies ist jedoch nur möglich, wenn die Datenbearbeitung nicht im Zusammenhang mit vertraglichen Pflichten erforderlich ist.

Wichtig: Haben Sie uns für die Bearbeitung der Daten eine Einwilligung erteilt, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zurückziehen.

**i) Recht auf Information bei einer automatisierten Einzelfallentscheidung:**

Sofern wir eine automatisierte Einzelfallentscheidung im Sinne des anwendbaren Gesetzes getroffen haben, informieren wir Sie darüber. Sie haben dann das Recht, Ihren Standpunkt darzulegen, die Entscheidung anzufechten und zu verlangen, dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird. Die Ansprechstelle teilen wir Ihnen im Kontext der getroffenen Entscheidung mit.

**j) Datenübertragbarkeit:**

Sie haben das Recht, von uns die Herausgabe bestimmter Personendaten in einem gängigen elektronischen Format oder deren Übertragung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen.

**k) Wahrnehmung Ihrer Rechte:**

Sie haben bei einer Verletzung Ihrer Rechte die Möglichkeit, beim zuständigen Datenschutzberater eine Beschwerde einzureichen.

Bei all Ihren Anliegen bitten wir Sie, uns unter der oben ausgewiesenen Kontaktadresse zu kontaktieren, wobei wir Sie hierbei stets um einen Beleg Ihrer Identität ersuchen, etwa durch Übermittlung einer elektronischen Ausweiskopie.

Sind Sie der Meinung, Generali halte geltende Datenschutzvorschriften Ihnen gegenüber nicht ein, bitten wir Sie, sich zuerst an den zuständigen oben genannten Datenschutzberater zu wenden.

Sie können aber auch direkt bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde eine Beschwerde einreichen:

**Schweiz**

Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter  
Feldeggweg 1  
CH-3003 Bern

## Fürstentum Liechtenstein

Datenschutzstelle (DSS)  
Städtle 38  
Postfach 684  
FL-9490 Vaduz

### Rechtsgrundlagen für die Bearbeitung Ihrer Daten:

Generali bearbeitet Ihre personenbezogenen Daten aufgrund folgender Rechtsgrundlagen/mit den folgenden Rechtfertigungsgründen:

#### Vertragserfüllung:

- Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung;
- Einwilligung des Kunden.

#### Berechtigte (überwiegende) Interessen:

- Umfassende Kundenberatung;
- Effizienter und effektiver Schutz von Kunden, Mitarbeitern und anderen Personen;
- Schutz der Daten, Geheimnisse und Vermögenswerte;
- Sicherheit der Systeme und Gebäude;
- Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Anforderungen und internen Regeln;
- Effiziente und effektive Kundenbetreuung, Kontaktpflege und sonstige Kommunikation mit Kunden auch ausserhalb der Vertragsabwicklung;
- Aufrechterhaltung und sichere, effiziente und effektive Organisation des Geschäftsbetriebs und einer erfolgreichen Weiterentwicklung der Website und anderer IT-Systeme;
- Verkauf und Lieferung von Produkten und Dienstleistungen, auch in Bezug auf Personen, die nicht direkt Vertragspartner sind (wie z. B. begünstigte Personen);
- Sinnvolle Unternehmensführung und -entwicklung;
- Nachvollzug von Kundenverhalten, -aktivitäten, -vorlieben und -bedürfnisse, Marktstudien;
- Effiziente und effektive Verbesserung der bestehenden Produkte und Dienstleistungen und Entwicklung neuer Produkte und Dienstleistungen;
- Durchführung von Werbung und Marketing;

- Interesse an der Verhinderung von Betrug, Vergehen und Verbrechen sowie an Untersuchungen im Zusammenhang mit solchen Delikten und sonstigem unangebrachten Verhalten, Behandlung von rechtlichen Klagen und Vorgehen;
- Mitwirkung an Rechtsverfahren und Kooperation mit Behörden;
- die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

#### Einverständnis:

- Durch den Abschluss eines Vertrages, einer Zustellung einer E-Mail oder durch ein sonstiges aktives Tun, kann eine Einwilligung für die damit verbundene Datenbearbeitung verbunden sein (explizit oder implizit);
- Durch die Nutzung der jeweiligen Website erklären Sie sich mit der Bearbeitung der über Sie erhobenen Daten in der beschriebenen Weise und zu den genannten Zwecken einverstanden.
- Sie können der Datenerhebung und -speicherung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widersprechen.

### UPDATE

Generali kann diese Allgemeine Datenschutzerklärung regelmässig überarbeiten. Änderungen dieser Datenschutzerklärung werden umgehend auf dieser sowie damit verbundenen Websites kommuniziert.

Generali behält sich vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anzupassen, insbesondere an aktuelle gesetzliche Bestimmungen und geänderte Geschäftsabläufe.

Die letzte Aktualisierung dieser Datenschutzbestimmungen erfolgte am 01.07.2023.

©Legal Generali