

Datenschutzerklärung der Benjamin Wüthrich GmbH

1. Verantwortliche Stelle

Verantwortlich für die Bearbeitung von Personendaten ist: Benjamin Wüthrich GmbH Auweg 50 3627 Heimberg Schweiz E-Mail: info@benjamin-wuethrich.ch

2. Zweck dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung informiert darüber, wie die Benjamin Wüthrich GmbH Personendaten bearbeitet. Sie gilt für die Bearbeitung von Personendaten im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen, der Kommunikation mit Kunden und Interessenten, der Nutzung der Website sowie der Zusammenarbeit mit Dritten. Die Bearbeitung von Personendaten erfolgt nach Massgabe des anwendbaren Datenschutzrechts, insbesondere des schweizerischen Datenschutzrechts.

3. Bearbeitete Personendaten

Die Benjamin Wüthrich GmbH bearbeitet jene Personendaten, welche für die Aufnahme, Durchführung, Dokumentation und Abwicklung der Geschäftsbeziehung erforderlich oder zweckmässig sind. Hierzu können insbesondere gehören:

- Stammdaten wie Name, Vorname, Geburtsdatum, Zivilstand, Nationalität, Heimatort und familiäre Verhältnisse;
- Kontaktdaten wie Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse und elektronische Kontaktangaben;
- Identitätsdaten wie Ausweisdokumente, Unterschriften, Vollmachten und Identifikationsangaben;
- Vertragsdaten wie Aufträge, Offerten, Vereinbarungen, Policen, Anträge, Formulare und Korrespondenz;
- Steuerdaten wie Steuererklärungen, Veranlagungen, Lohnausweise, Rentenbescheinigungen, Konto- und Depotauszüge, Steuerverzeichnisse und Belege;
- Finanzdaten wie Einkommen, Vermögen, Schulden, Bankverbindungen, Zahlungsinformationen, Budgetangaben und finanzielle Verpflichtungen;
- Versicherungsdaten wie bestehende Versicherungen, Anträge, Policen, Prämien, Deckungen, Schaden- und Leistungsinformationen;
- Vorsorgedaten wie Angaben zu AHV, Pensionskasse, Freizügigkeit, Säule 3a, Säule 3b und weiteren Vorsorgelösungen;
- Kommunikationsdaten wie E-Mails, WhatsApp-Nachrichten, Briefe, Gesprächsnotizen, Telefonnotizen und elektronische Nachrichten;
- technische Daten im Zusammenhang mit der Nutzung der Website oder elektronischer Dienste.

Welche Daten im Einzelfall bearbeitet werden, hängt von der jeweiligen Dienstleistung, dem Auftrag, den eingereichten Unterlagen und der Kommunikation mit dem Kunden ab.

4. Besonders schützenswerte Personendaten

Je nach Auftrag kann die Benjamin Wüthrich GmbH auch besonders schützenswerte Personendaten bearbeiten. Hierzu können insbesondere gehören:

- Gesundheitsdaten;
- medizinische Berichte, Diagnosen, Therapien und Angaben zu Arbeitsunfähigkeit oder Erwerbsunfähigkeit;
- Daten aus Kranken-, Unfall-, Invaliditäts-, Taggeld- oder Lebensversicherungen;
- Angaben zu Sozialversicherungen, Sozialhilfe oder Unterstützungsleistungen;
- Daten im Zusammenhang mit Behörden, Verfahren, KESB, Betreibungen, Strafregisterauszügen oder sonstigen amtlichen Vorgängen;
- Angaben zur familiären Situation, persönlichen Lebenssituation oder Intimsphäre;
- weitere Daten, welche nach anwendbarem Datenschutzrecht als besonders schützenswert gelten.

Besonders schützenswerte Personendaten werden nur bearbeitet, soweit dies für den jeweiligen Auftrag, eine rechtliche Pflicht, die Wahrung berechtigter Interessen oder eine ausdrückliche Einwilligung erforderlich ist.

5. Vollmachten und besondere Datenbearbeitungen

Die Benjamin Wüthrich GmbH kann im Rahmen einzelner Aufträge gestützt auf Vollmachten des Kunden Informationen bei Dritten einholen, entgegennehmen, einsehen, bearbeiten, speichern, auswerten, archivieren oder weitergeben. Der Umfang der Informationsbeschaffung und Datenbearbeitung richtet sich zusätzlich nach der jeweils unterzeichneten Vollmacht. Eine allgemeine Informationsvollmacht kann insbesondere zur Informationsbeschaffung bei Behörden, Sozialversicherungen, Vorsorgeeinrichtungen, Arbeitgebern, Vermietern, Dienstleistern oder sonstigen Stellen berechtigen, soweit die Vollmacht dies vorsieht. Besonders schützenswerte Personendaten, insbesondere Gesundheitsdaten, medizinische Berichte, strafrechtliche Akten, Angaben zur Intimsphäre, Sozialhilfe oder KESB-Daten, werden gestützt auf eine solche Informationsvollmacht nur bearbeitet, soweit sie von der jeweiligen Vollmacht erfasst sind oder eine andere zulässige Grundlage besteht. Soweit eine Spezialvollmacht für besonders schützenswerte Personendaten erteilt wird, kann die Datenbearbeitung weitergehen und insbesondere die Einholung, Entgegennahme, Einsichtnahme, Speicherung, Bearbeitung, Auswertung, Archivierung und erforderliche Weitergabe besonders schützenswerter Personendaten umfassen. Die Unterzeichnung einer Vollmacht ist freiwillig, kann aber für die sachgerechte Bearbeitung bestimmter Aufträge erforderlich sein.

6. Unaufgefordert übermittelte besonders schützenswerte

Personendaten Übermittelt der Kunde der Benjamin Wüthrich GmbH unaufgefordert besonders schützenswerte Personendaten, dürfen diese entgegengenommen, gesichtet und bearbeitet werden, soweit dies zur Prüfung ihrer Relevanz, zur Auftragserfüllung, zur Wahrung berechtigter Interessen oder zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten erforderlich ist. Soweit solche Daten für den Auftrag nicht erforderlich sind, kann die Benjamin Wüthrich GmbH deren Löschung, Rückgabe oder Nichtberücksichtigung vornehmen oder den Kunden auffordern, die Daten über einen geeigneten Kanal erneut einzureichen. Der Kunde wird gebeten, besonders schützenswerte Personendaten nur zu übermitteln, wenn dies für den Auftrag erforderlich ist, und hierfür nach Möglichkeit sichere Übermittlungswege zu verwenden.

7. Zwecke der Datenbearbeitung

Die Benjamin Wüthrich GmbH bearbeitet Personendaten insbesondere zu folgenden Zwecken:

- Aufnahme, Prüfung und Durchführung von Aufträgen;
- Erbringung von Beratungs-, Vermittlungs-, Koordinations- und Unterstützungsleistungen;
- Erstellung von Steuererklärungen, steuerlichen Abklärungen und behördlichen Eingaben;
- Versicherungsvergleiche, Versicherungsvermittlung, Krankenkassenvergleiche und Wechselbegleitung;
- Vorsorgeanalysen, Anlageberatung und Hypothekenabklärungen;
- administrative Unterstützung und Kommunikation mit Kunden, Behörden, Versicherern, Banken, Vorsorgeeinrichtungen und weiteren Dritten;
- Einholung, Prüfung und Weiterleitung von Unterlagen;
- Rechnungsstellung, Zahlungsabwicklung und Buchhaltung;
- Dokumentation der Geschäftsbeziehung;
- Erfüllung gesetzlicher, regulatorischer, steuerlicher und buchhalterischer Pflichten;
- Wahrung berechtigter Interessen, insbesondere Beweissicherung, Rechtsdurchsetzung, Abwehr von Ansprüchen und Qualitätssicherung;
- Betrieb, Sicherheit und Weiterentwicklung der Website und elektronischer Kommunikationsmittel;
- Marketing und Information über eigene Dienstleistungen, soweit zulässig.

8. Herkunft der Personendaten

Die Benjamin Wüthrich GmbH erhält Personendaten insbesondere:

- direkt vom Kunden;
- von vom Kunden bezeichneten oder bevollmächtigten Personen;
- von Behörden, Steuerverwaltungen, Sozialversicherungen, Versicherern, Krankenkassen, Banken, Vorsorgeeinrichtungen, Arbeitgebern, Vermietern oder weiteren Dritten;
- aus öffentlich zugänglichen Quellen;
- aus Formularen, Portalen, elektronischen Signaturen, E-Mail- oder WhatsApp-Kommunikation;
- aus der Nutzung der Website oder elektronischer Dienste.

Soweit der Kunde Personendaten Dritter übermittelt, ist er dafür verantwortlich, dass diese Daten rechtmässig übermittelt werden und die betroffenen Personen soweit erforderlich informiert wurden.

9. Weitergabe von Personendaten an Dritte

Die Benjamin Wüthrich GmbH gibt Personendaten nur weiter, soweit dies für den Auftrag, eine gesetzliche Pflicht, eine Einwilligung, eine Vollmacht oder berechtigte Interessen erforderlich oder zulässig ist. Empfänger können insbesondere sein:

- Steuerbehörden, Verwaltungsbehörden, Sozialversicherungen und weitere öffentliche Stellen;
- Versicherer, Krankenkassen, Vorsorgeeinrichtungen, Banken und Hypothekarpartner;
- Arbeitgeber, Vermieter, Verwaltungen, Dienstleister, Organisationen oder weitere vom Auftrag betroffene Stellen;
- Kooperationspartner, Broker, Vermittlungsstrukturen und externe Fachpersonen;
- IT-Dienstleister, Cloud-Dienstleister, Kommunikationsdienste, Anbieter elektronischer Signaturen und weitere technische Dienstleister;
- Zahlungsdienstleister, Buchhaltungsstellen, Revisionsstellen oder Treuhandstellen;
- Gerichte, Rechtsvertreter, Behörden oder weitere Stellen, soweit dies zur Rechtsdurchsetzung, Rechtsverteidigung oder Erfüllung gesetzlicher Pflichten erforderlich ist.

Die Weitergabe erfolgt nur im erforderlichen Umfang.

10. Auftragsbearbeiter und Dienstleister

Die Benjamin Wüthrich GmbH kann Dienstleister beiziehen, welche Personendaten im Auftrag oder zur Unterstützung der Benjamin Wüthrich GmbH bearbeiten. Hierzu können insbesondere Anbieter für IT-Infrastruktur, Cloud-Speicher, E-Mail, Kommunikation, elektronische Signaturen, Buchhaltung, Terminverwaltung, Website-Betrieb, Datensicherung und administrative Unterstützung gehören. Die Benjamin Wüthrich GmbH achtet darauf, dass beigezogene Dienstleister Personendaten angemessen schützen und nur soweit bearbeiten, wie dies für die jeweilige Leistung erforderlich ist.

11. Datenbearbeitung im Ausland

Personendaten können auch ausserhalb der Schweiz bearbeitet oder gespeichert werden, insbesondere wenn IT-, Cloud-, Kommunikations-, Signatur- oder sonstige Dienstleister mit Auslandsbezug eingesetzt werden. Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen Datenschutz, trifft die Benjamin Wüthrich GmbH angemessene Massnahmen, soweit dies nach anwendbarem Datenschutzrecht erforderlich ist. Hierzu können insbesondere vertragliche Garantien oder andere gesetzlich vorgesehene Schutzmassnahmen gehören. Eine Datenbearbeitung im Ausland kann auch erfolgen, wenn der Kunde selbst aus dem Ausland kommuniziert oder ausländische Dienstleister, Plattformen oder Kommunikationsmittel verwendet.

12. Kommunikation per E-Mail, WhatsApp und

elektronischen Kanälen Die Kommunikation mit der Benjamin Wüthrich GmbH kann insbesondere persönlich, telefonisch, per E-Mail, WhatsApp, SMS, Post, elektronischer Signatur, Kundenportal oder über andere elektronische Kommunikationsmittel erfolgen. Elektronische Kommunikation kann mit Risiken verbunden sein, insbesondere hinsichtlich Vertraulichkeit, Zustellung, Fehlleitung, unbefugtem Zugriff, technischer Störungen oder Datenbearbeitung durch Anbieter der Kommunikationsdienste. Die Benjamin Wüthrich GmbH trifft angemessene organisatorische und technische Massnahmen, schuldet jedoch keine absolute Sicherheit elektronischer Kommunikation. Verwendet der Kunde einen bestimmten Kommunikationskanal oder übermittelt er darüber Unterlagen, darf die Benjamin Wüthrich GmbH grundsätzlich davon ausgehen, dass der Kunde mit der Kommunikation über diesen Kanal einverstanden ist, soweit keine anderslautende Weisung erfolgt. Besonders schützenswerte Personendaten sollen nach Möglichkeit über sichere Übermittlungswege, geschützte Upload-Portale, verschlüsselte Kommunikation oder postalisch übermittelt werden.

13. Website, Cookies und Tracking

Beim Besuch der Website der Benjamin Wüthrich GmbH können technische Daten bearbeitet werden.

Hierzu können insbesondere gehören:

- IP-Adresse;
- Datum und Uhrzeit des Zugriffs;
- aufgerufene Seiten;
- verwendeter Browser und Gerätetyp;
- Betriebssystem;
- Referrer-URL;
- technische Protokolldaten;
- Interaktionen mit der Website.

Die Website kann Cookies oder vergleichbare Technologien verwenden, um den Betrieb der Website zu ermöglichen, die Nutzung zu analysieren, die Sicherheit zu gewährleisten oder Inhalte und Werbung zu verbessern. Soweit Analyse-, Marketing- oder Tracking-Technologien eingesetzt werden, können Daten über die Nutzung der Website auch durch Drittanbieter bearbeitet werden. Dies kann insbesondere der Reichweitenmessung, Optimierung von Angeboten, Auswertung von Kampagnen oder Verbesserung der Website dienen. Der Kunde kann die Verwendung von Cookies in den Einstellungen seines Browsers einschränken oder deaktivieren. Dies kann die Funktionalität der Website beeinträchtigen. Soweit Kontaktformulare, Terminbuchungssysteme, eingebettete Inhalte, Analysewerkzeuge, Werbepixel oder externe Plattformen verwendet werden, können die jeweiligen Anbieter ebenfalls Personendaten bearbeiten.

14. Newsletter und Marketing

Die Benjamin Wüthrich GmbH kann Kunden und Interessenten über eigene Dienstleistungen, Angebote, Hinweise oder relevante Informationen informieren, soweit dies zulässig ist oder eine Einwilligung vorliegt. Der Empfänger kann einer werblichen Kommunikation jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Transaktionsbezogene Mitteilungen, auftragsbezogene Informationen oder rechtlich relevante Kommunikation bleiben vorbehalten.

15. Aufbewahrung und Löschung

Die Benjamin Wüthrich GmbH bewahrt Personendaten so lange auf, wie dies für die jeweiligen Zwecke erforderlich ist. Die Aufbewahrung kann insbesondere erforderlich sein für:

- die Durchführung und Dokumentation von Aufträgen;
- gesetzliche, steuerliche, buchhalterische oder aufsichtsrechtliche Pflichten;
- Beweissicherung;
- Rechtsdurchsetzung oder Rechtsverteidigung;
- Wahrung berechtigter geschäftlicher Interessen;
- Archivierung freigegebener Dokumente, Aufträge, Korrespondenz und Arbeitsergebnisse.

Soweit Personendaten nicht mehr erforderlich sind und keine Aufbewahrungspflichten oder berechtigten Interessen entgegenstehen, werden sie gelöscht, anonymisiert oder archiviert. Eine dauerhafte Aufbewahrung sämtlicher Kundenunterlagen wird nicht geschuldet. Der Kunde bleibt für die eigene Aufbewahrung seiner Unterlagen verantwortlich.

16. Datensicherheit

Die Benjamin Wüthrich GmbH trifft angemessene technische und organisatorische Massnahmen, um Personendaten vor Verlust, Missbrauch, unbefugtem Zugriff, unbeabsichtigter Offenlegung, Veränderung oder Vernichtung zu schützen. Die Massnahmen richten sich nach Art und Umfang der Datenbearbeitung, dem Risiko für die betroffenen Personen sowie den technischen und organisatorischen Möglichkeiten. Trotz angemessener Schutzmassnahmen kann keine absolute Datensicherheit garantiert werden.

17. Rechte betroffener Personen

Betroffene Personen können im Rahmen des anwendbaren Datenschutzrechts insbesondere folgende Rechte haben:

- Auskunft über bearbeitete Personendaten;
- Berichtigung unrichtiger Personendaten;
- Löschung von Personendaten, soweit keine Aufbewahrungspflichten oder überwiegenden Interessen entgegenstehen;
- Einschränkung oder Widerspruch gegen bestimmte Datenbearbeitungen;
- Herausgabe oder Übertragung bestimmter Personendaten, soweit anwendbar;
- Widerruf einer erteilten Einwilligung für die Zukunft.

Zur Ausübung von Rechten kann sich die betroffene Person an die Benjamin Wüthrich GmbH wenden. Die Benjamin Wüthrich GmbH kann vor der Bearbeitung eines Begehrens eine Identifikation verlangen. Die Ausübung von Rechten kann eingeschränkt oder abgelehnt werden, soweit gesetzliche Pflichten, überwiegende Interessen, Berufs- oder Geschäftsgeheimnisse, Rechte Dritter oder andere gesetzlich vorgesehene Gründe entgegenstehen.

18. Widerruf von Einwilligungen und Vollmachten

Erteilte Einwilligungen können grundsätzlich jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Erteilte Vollmachten können nach Massgabe der jeweiligen Vollmacht widerrufen werden. Ein Widerruf berührt die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Datenbearbeitung nicht. Ein Widerruf kann dazu führen, dass bestimmte Dienstleistungen nicht mehr oder nur noch eingeschränkt erbracht werden können.

19. Pflichten des Kunden bei Daten Dritter

Übermittelt der Kunde der Benjamin Wüthrich GmbH Personendaten von Dritten, insbesondere von Ehepartnern, Familienangehörigen, Mitarbeitenden, Mietern, Arbeitgebern, Kontaktpersonen oder sonstigen Personen, ist der Kunde dafür verantwortlich, dass die Übermittlung rechtmässig erfolgt. Der Kunde stellt sicher, dass betroffene Personen soweit erforderlich über die Datenbearbeitung durch die Benjamin Wüthrich GmbH informiert wurden und erforderliche Einwilligungen oder Vollmachten vorliegen.

20. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Die Benjamin Wüthrich GmbH kann diese Datenschutzerklärung jederzeit anpassen. Massgebend ist die jeweils aktuelle Fassung. Wesentliche Änderungen können in geeigneter Weise mitgeteilt werden. Frühere freigegebene Versionen können archiviert und in einem Änderungsprotokoll dokumentiert werden.

21. Kontakt

Für Fragen zur Bearbeitung von Personendaten oder zur Ausübung datenschutzrechtlicher Rechte kann die Benjamin Wüthrich GmbH kontaktiert werden: Benjamin Wüthrich GmbH
Auweg 50 3627 Heimberg Schweiz E-Mail: info@benjamin-wuethrich.ch