



Gültig ab: 18.02.2026

Inhaltsverzeichnis

1.	Versionskontrolle	3
1.1.	Änderungskontrolle	3
1.2.	Freigabe	3
2.	Datenschutzpolitik	4
2.1.	Allgemeines	4
2.2.	Inhalt und Zweck	4
2.3.	Herkunft und Kategorien der verarbeiteten Daten	4
2.4.	Weitergabe von Daten an Dritte	4
2.5.	Speicherdauer	5
2.6.	Leitsätze zum Datenschutz	5
2.7.	Datenschutzmanagementsystem	6
2.8.	Ihre Rechte als betroffene Person	7
2.9.	Kontakt	8
2.10.	Änderungsvorbehalt	8

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im ganzen Dokument auf eine geschlechterspezifische Differenzierung verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten im Sinne der Gleichbehandlung für alle Geschlechter.

1. Versionskontrolle

1.1. Änderungskontrolle

Datum	Version	Name	Beschreibung
01.09.2023	3.0	Natascha van Berkum	Anpassung an aktuelle Gesetzgebung (Änderung DSG / DSVO per 01.09.2023)
02.12.2025	4.0	Altea D'Agostini	Anpassung Dokument «Daten-Bearbeitungsreglement» (Kapitel 2: Struktur Informationssystem) sowie Dokument «Outsourcing-Partner und Lieferanten»
18.02.2026	4.1	Natascha van Berkum	Anpassung Kapitel 2.4. Weitergabe von Daten an Dritte sowie Dokument «Outsourcing-Partner und Lieferanten»

1.2. Freigabe

Datum	Version	Name, Position	Unterschrift
01.09.2023	3.0	Piermichele Bernardo, Geschäftsführer	
01.09.2023	3.0	Marco Preiano Head of Account Management	
02.12.2025	4.0	Piermichele Bernardo, Geschäftsführer	
02.12.2025	4.0	Marco Preiano Head of Account Management	
18.02.2026	4.1	Marco Preiano Head of Account Management	

2. Datenschutzpolitik

2.1. Allgemeines

Die Qualibroker Ticino AG ist ein Anbieter von massgeschneiderten Versicherungs- und Risikolösungen. Sie bietet Dienstleistungen im Bereich der beruflichen Personalvorsorge, der Personen-, der Sach-, der Haftpflicht- und weiterer Nichtlebenversicherungen sowie des Risiko-Managements an.

Mit der vorliegenden Datenschutzpolitik möchte die Qualibroker Ticino AG darüber informieren, dass sie sich an die geltenden Datenschutzbestimmungen hält. Die Datenschutzpolitik der Qualibroker Ticino AG basiert auf den Sicherheits- und Datenschutzweisungen der Qualibroker Ticino AG.

2.2. Inhalt und Zweck

Als Versicherungsbroker gehört es auch zu den Aufgaben der Qualibroker Ticino AG, personenbezogene Daten (im Folgenden „Personendaten“ oder „Daten“) von Kunden, Mandanten und Mitarbeitenden zu bearbeiten (empfangen, speichern, ändern, weitergeben usw.). Um dem Kunden massgeschneiderte Lösungen anbieten zu können und die Korrespondenz mit ihnen und den Versicherern aufrecht zu erhalten, ist die Bearbeitung dieser Daten unerlässlich.

Die Qualibroker Ticino AG erachtet den Schutz von Personendaten als wesentlichen Bestandteil ihrer Dienstleistung am Kunden. Der Datenschutz gehört daher zu den wichtigsten Verhaltensgrundsätzen des Unternehmens.

2.3. Herkunft und Kategorien der verarbeiteten Daten

Die von der Qualibroker Ticino AG verarbeiteten Personendaten umfassen vom Versicherungsnehmer, Versicherer, Versicherten oder berechtigten Dritten mitgeteilte sowie öffentlich zugängliche Daten. Datenkategorien sind:

- Kundendaten (wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, Bonitätsdaten)
- Daten aus Anträgen, einschliesslich der dazugehörigen Zusatzfragebögen (wie z.B. Angaben des Antragstellers zum versicherten Risiko, Antworten auf Fragen, Sachverständigenberichte, Angaben des Vorversicherers über den bisherigen Schadenverlauf)
- Daten aus Verträgen mit Versicherern (wie z.B. Vertragsdauer, versicherte Risiken, Leistungen, Daten aus bestehenden Verträgen)
- Inkassodaten (wie z.B. Datum und Höhe der Prämieeneingänge, Ausstände, Mahnungen, Guthaben, Zahlungsverbindungsdaten) sowie
- allfällige Schadensdaten (wie z.B. Schadensanzeigen, Abklärungsberichte, Rechnungsbelege, Daten betreffend geschädigten Drittpersonen)

Es werden keine Daten von weiteren Dritten beschafft.

2.4. Weitergabe von Daten an Dritte

Die Datenverarbeitung im Zusammenhang mit der Tätigkeit als Versicherungsbroker nimmt die Qualibroker Ticino AG mit der Hilfe der Firmen UMB AG und Silicom SA (Auslagerung IT), der Brokinsoft SA (Broker-Software), der Powerfully GmbH (digitale Prozessoptimierung), der Data-rec AG (Aktenvernichtung), der Impulse-Group GmbH (HR-Management), der Ostendis AG (Werbungstool), der Triboni AG (Dokumentenmanagementsystem), Microsoft 365 (Outlook, Teams und Sharepoint) und der Agence SPRITZ (Realisierung der Website) wahr. Weitere Tätigkeiten der Datenverarbeitung werden von der BDO AG (Geschäftsabschluss), der TBO Treu-

hand AG (Lohnbuchhaltung), der Qualibroker Romandie SA und Swiss Risk & Care SA (Buchhaltung), der Fiduciaire FIDAG SA (Revision), der Witzig The Office Company AG und Axius Services SA (Drucker) und der Oberhäsli Kurier AG (Postkurier) übernommen. Durch die enge Zusammenarbeit mit der Schreiber Maron Sprenger AG, der Qualibroker AG sowie der Qualibroker Oberwallis AG, werden deren Personendaten durch die Qualibroker Ticino AG bearbeitet.

Die Vertragspartner für ausgelagerte Funktionen werden von der Qualibroker Ticino AG sorgfältig ausgewählt. Die Qualibroker Ticino AG verpflichtet die Vertragspartner zur Einhaltung des Datenschutzes und überwacht sie laufend. Hierbei bleibt die Qualibroker Ticino AG für die Einhaltung des Datenschutzes verantwortlich.

2.5. Speicherdauer

Die Qualibroker Ticino AG verarbeitet Personendaten, solange dies für die Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich ist. Für die Aufbewahrung von Geschäftsunterlagen gilt grundsätzlich die gesetzliche Aufbewahrungsfrist von zehn Jahren (Art. 958f Abs. 1 OR). Zudem bewahrt die Qualibroker Ticino AG Daten für die Zeit auf, in welcher Ansprüche gegen die Qualibroker Ticino AG geltend gemacht werden können.

2.6. Leitsätze zum Datenschutz

Folgende Leitsätze werden in der Datenbearbeitung durch die Qualibroker Ticino AG befolgt:

- Die Verhältnismässigkeit ist die Grundlage der Datenverarbeitung bei der Qualibroker Ticino AG. Folglich werden nur Daten gespeichert und bearbeitet, die für die Aufgabenerfüllung wirklich notwendig sind.
- Technisch inkorrekte Daten werden an den Datenlieferanten zurückgewiesen.
- Die Qualibroker Ticino AG bearbeitet Daten ausschliesslich zur Vertragserfüllung und gewährleistet die Datensicherheit.
- Die Geschäftsleitung der Qualibroker Ticino AG trägt die Gesamtverantwortung für den Datenschutz, stellt entsprechende Mittel für dessen Erfüllung bereit und ist für eine angemessene Überprüfung des Datenschutzes verantwortlich.
- Alle Mitarbeitenden der Qualibroker Ticino AG kennen die Bedeutung der Daten sowie der Informationen und werden regelmässig geschult.
- Alle Mitarbeitenden der Qualibroker Ticino AG kennen die gesetzlichen Bestimmungen sowie die internen Richtlinien und handeln entsprechend danach.
- Alle Mitarbeitenden der Qualibroker Ticino AG sind verpflichtet, die Wirksamkeit des Datenschutzes laufend zu optimieren.
- Vertrauliche und besonders schützenswerte Daten werden sicher verwaltet und sind vor dem Zugriff Unbefugter geschützt.
- Sämtliche Personen, die bei der Qualibroker Ticino AG angestellt oder von ihr beauftragt sind, sind zur Geheimhaltung und zum Einhalten des Datenschutzes gemäss den Weisungen und den vertraglichen Regelungen verpflichtet.
- Die Qualibroker Ticino AG geht verantwortungsvoll mit Daten, Informationen, Prozessen und der Infrastruktur um.
- Sämtliche Mitarbeitenden der Qualibroker Ticino AG sind in ihrer jeweiligen Funktion für die Schaffung und Erhaltung der notwendigen und angemessenen Rahmenbedingungen für den Datenschutz und die Datensicherheit verantwortlich.

2.7. Datenschutzmanagementsystem

Die Qualibroker Ticino AG verfügt über das erforderliche Qualitätsmanagement. Jede Datenbearbeitung wird von ihr dokumentiert und ist deshalb nachvollziehbar. Die Qualibroker Ticino AG trifft alle technischen und organisatorischen Vorkehrungen, welche geeignet und verhältnismässig sind, um die Personendaten vor unbefugter Kenntnisnahme, Fremdzugriff, Manipulation, Veränderung, Verfälschung, Zerstörung oder Verlust zu schützen. Dies gilt für alle Bearbeitungsphasen der Daten, von der Beschaffung bis zu deren Vernichtung.

2.8. Ihre Rechte als betroffene Person

Können Sie aufgrund der bei der Qualibroker Ticino AG gespeicherten Daten als natürliche Person identifiziert werden, sind Sie eine betroffene Person. Die Qualibroker Ticino AG bearbeitet Personendaten einerseits als Auftragsverarbeiterin von Kundendaten und andererseits als Verantwortliche für die Bearbeitung von Daten von Partnern, Mitarbeitenden und Lieferanten. Im ersten Fall ist der Kunde Verantwortlicher. Die hier aufgelisteten Rechte von betroffenen Personen müssen beim jeweils Verantwortlichen geltend gemacht werden.

Informationspflicht beim Beschaffen von Personendaten:

Die Qualibroker Ticino AG ist verpflichtet, ihre Kunden über die Beschaffung von Personendaten zu informieren, wo sie als Verantwortliche für die Datenbearbeitung handelt.

Auskunftsrecht:

Sie haben das Recht, Auskunft über Ihre vom Verantwortlichen verarbeiteten Personendaten und den Zweck der Bearbeitung dieser Daten zu erhalten. Sie können dem Verantwortlichen Ihr Auskunftsbegehren schriftlich und unter Beilage einer Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes an die Kontaktadresse des Verantwortlichen zustellen. Bei besonders aufwändigen Gesuchen kann eine Kostenbeteiligung bis max. CHF 300.00 verlangt werden.

Zugangsrecht und Recht auf Berichtigung:

Sie haben das Recht, Ihre vom Verantwortlichen verarbeiteten Personendaten einzusehen. Sollten trotz der Bemühungen um Datenrichtigkeit und Aktualität falsche Informationen über Sie gespeichert sein, werden diese auf Ihre Aufforderung hin berichtigt. Sie werden nach der Berichtigung darüber informiert.

Recht auf Löschung:

Sofern der Verantwortliche aufgrund der geltenden Gesetze und Vorschriften nicht verpflichtet oder berechtigt ist, einige Ihrer Personendaten aufzubewahren, haben Sie Anspruch auf Löschung Ihrer Daten aus dem System des Verantwortlichen.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:

Unter gewissen Voraussetzungen haben Sie das Recht, vom Verantwortlichen eine Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

Mitteilungspflicht im Zusammenhang mit der Berichtigung oder Löschung Personenbezogener Daten oder der Einschränkung der Verarbeitung:

Die Qualibroker Ticino AG teilt allen Empfängern, denen personenbezogene Daten offengelegt wurden, jede Berichtigung oder Löschung der personenbezogenen Daten oder eine Einschränkung der Verarbeitung mit, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismässigen Aufwand verbunden. Die Qualibroker Ticino AG unterrichtet die betroffene Person über diese Empfänger, wenn die betroffene Person dies verlangt.

Recht auf Datenübertragbarkeit:

Sie haben das Recht, die Ihre Person betreffenden Daten, welche Sie einem Verantwortlichen bereitgestellt haben, zu erhalten und diese einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch den Verantwortlichen, dem Sie die Daten bereitgestellt haben, zu übermitteln.

Recht auf Widerspruch:

Ist eine Verarbeitung Ihrer Daten nicht zwingend für die Vertragserfüllung notwendig oder ist der Verantwortliche nicht aufgrund der geltenden Gesetze und Vorschriften zu einer Verarbeitung Ihrer Daten verpflichtet oder berechtigt, können Sie dieser Verarbeitung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widersprechen.

Recht auf Widerruf einer Einwilligung:

Jede Einwilligung zur Datenverarbeitung, welche der Qualibroker Ticino AG erteilt wurde, kann widerrufen werden. Der Widerruf ist so einfach möglich wie die Erteilung der Einwilligung.

Recht auf Beschwerde:

Bei einer Verletzung Ihrer Rechte haben Sie die Möglichkeit, bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen.

2.9. Kontakt

Der **interne** Verantwortliche für Themen des Datenschutzes und Ansprechperson für Fragen ist:

Alessandro Paltenghi
Geschäftsführer

Qualibroker Ticino AG
Via S. Balestra 22b
CH-6901 Lugano

Telefon +41 58 854 03 34

E-Mail apaltenghi@qualibroker.ch

2.10. Änderungsvorbehalt

Die Qualibroker Ticino AG behält sich vor, diese Datenschutzpolitik jederzeit den aktuellen gesetzlichen Bestimmungen anzupassen. Es gilt jeweils die unter <https://www.swissriskcare.ch/de/datenschutzpolitik/> veröffentlichte Version.