

Datenschutzerklärung.

Vorsorgestiftung Sparen 3 der Graubündner Kantonalbank. Freizügigkeitsstiftung der Graubündner Kantonalbank.

Der Datenschutz hat für die **Vorsorgestiftung Sparen 3** und die **Freizügigkeitsstiftung der Graubündner Kantonalbank (Stiftung)** einen sehr hohen Stellenwert. Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die Erhebung und Bearbeitung Ihrer Personendaten und Ihre sich aus dem Datenschutzrecht ergebenden Rechte. Wir bitten Sie um Kenntnisnahme.

Für bestimmte Datenbearbeitungen bestehen weitere Bestimmungen (wie z.B. Reglemente, Nutzungsbedingungen oder Cookie-Policy). Diese sind auf den Websites der Graubündner Kantonalbank (GKB) in der entsprechenden App oder auf der webbasierten Plattform verfügbar.

1. Wer ist für die Datenbearbeitung verantwortlich, und an wen können Sie sich wenden?

Für die Datenbearbeitung verantwortlich ist:

Vorsorgestiftung Sparen 3
der Graubündner Kantonalbank
Postfach, 7000 Chur

bzw.
Freizügigkeitsstiftung
der Graubündner Kantonalbank
Postfach, 7002 Chur

Für Anfragen in Zusammenhang mit der Bearbeitung von Personendaten sowie zur Ausübung Ihrer Datenschutzrechte wenden Sie sich bitte an die:

Graubündner Kantonalbank
Datenschutz
Postfach, 7001 Chur

2. Welche Quellen und Kategorien von Personendaten nutzen wir?

Wir bearbeiten (d.h. erheben, speichern, verwenden, übermitteln oder löschen) Personendaten aus folgenden Quellen:

- Von vorsorgenehmenden Personen, Interessenten und Interessentinnen sowie Besucher und Besucherinnen zur Führung einer Geschäftsbeziehung erhaltene Personendaten, z.B. im Rahmen eines Beratungsgesprächs, für Dienstleistungen der Stiftung oder auf den Websites der GKB
- Personendaten, die uns von Dritten zur Erbringung ihrer Dienstleistung berechtigt mitgeteilt werden (z.B. von der GKB oder von deren Kooperationspartnern)

- Personendaten, die uns von Amtsstellen oder Behörden im Rahmen ihrer Tätigkeit mitgeteilt werden (z.B. von Gerichten, Staatsanwaltschaften, Kinder- und Erwachsenenschutzbehörden)
- Personendaten, die aus öffentlich zugänglichen Quellen gewonnen werden (z.B. Grundbüchern, Handelsregistern, Presse, Internet)

Welche Personendaten wir bearbeiten, hängt vor allem von den Produkten und Dienstleistungen ab, die Sie nutzen. Die **Daten der vorsorgenehmenden Person** lassen sich in folgende Kategorien einteilen:

- **Personalien** (z.B. Name, Vorname, Geburtstag, Staatsangehörigkeit, Adress- und andere Kontaktdaten, **Steuer-ID-Nummer**, **Legitimationsdaten** (z.B. Ausweisdaten) und **Authentifikationsdaten** (z.B. Unterschriftsprobe)
- **Bestandesdaten** (z.B. Vertragsnummern oder Informationen zum Konto, Depot oder zu abgeschlossenen Geschäften)
- **Transaktions- bzw. Auftragsmanagementdaten** (z.B. Angaben über Begünstigte im Todesfall, Angaben zu Ihrer selbständigen/unselbständigen Erwerbstätigkeit, zu Ihrem Risiko- und Anlageprofil und die von Ihnen nachgesuchten Anlageprodukten, zu Vorbezugsgründen, Änderungen der Begünstigtenregelung und zu Betrugsfällen)
- **Marketingdaten** (z.B. Bedürfnisse, Wünsche und Präferenzen)
- **Dokumentationsdaten** (z.B. Beratungsprotokolle) und allgemeine **Korrespondenz**
- **Registrierungsdaten**, insbesondere im Zusammenhang mit bestimmten Angeboten (z.B. Login-Bereiche der Website der GKB)
- **Kommunikationsdaten** (z.B. im Zusammenhang mit Kontaktformular, per E-Mail, Telefon oder Chat, brieflich oder über sonstige Kommunikationsmittel)
- **Verhaltens- und Präferenzdaten** (z.B. Online-Tracking, Produktnutzung)
- **Technische Daten** (z.B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen, Cookie-Informationen)

- **Sonstige Daten** (z.B. Fotos, Videos und Tonaufnahmen von Anlässen oder durch Sicherheitskameras, im Zusammenhang mit behördlichen oder gerichtlichen Verfahren, Akten oder Beweismittel)
- Gegebenenfalls **besonders schützenswerte Personendaten**, z.B. Daten über die Invalidität

Die Stiftung bearbeitet **Daten von Interessenten und Interessentinnen sowie Besuchern und Besucherinnen** im Hinblick auf einen möglichen Produkt- oder Dienstleistungsabschluss (d.h. Besucher und Besucherinnen insbesondere von Filialen der GKB oder Websites der GKB). Dabei werden insbesondere folgende Daten bearbeitet:

- **Personalien und Bestandesdaten** wie z.B. Name, Vorname, Adresse, Geburtsdatum
- **Technische Daten** wie z.B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen
- **Produkt-, Dienstleistungsentwicklungs- und Marketingdaten** wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche oder Präferenzen

3. Zu welchem Zweck bearbeiten wir Ihre Daten, und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir bearbeiten Personendaten im Einklang mit den massgeblichen Datenschutzbestimmungen.

a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten

Die Bearbeitung von Daten erfolgt zwecks Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen vorvertraglicher Massnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen, oder zwecks Durchführung der Verträge mit unseren vorsorgenehmenden Personen sowie Geschäftspartnern. Die Zwecke der Datenbearbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Konto, Anlageprodukt) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Deponierung/Führung von Anlageprodukten sowie die Durchführung von Transaktionen und Geldüberweisungen umfassen. Weitere Einzelheiten zu den Datenbearbeitungszwecken finden Sie in den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen.

b) Im Rahmen der Interessenabwägung

Soweit erforderlich bearbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Vertragserfüllung hinaus, um unsere berechtigten Interessen oder diejenigen Dritter zu wahren, z.B.:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse für die direkte Ansprache bzw. Akquisition von vorsorgenehmenden Personen
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben (siehe Ziff. 8)

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- Massnahmen zur Geschäfts- und Risikosteuerung sowie Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten

c) Aufgrund Ihrer Einwilligung

Wenn Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung von Personendaten für bestimmte Zwecke erteilt haben, bearbeiten wir Ihre Personendaten entsprechend. Eine erteilte Einwilligung kann widerrufen werden. Der Widerruf tritt ab dem Zeitpunkt des Widerrufs in Kraft. Bearbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen (siehe Ziff. 8).

d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse

Als Stiftung unterliegen wir diversen rechtlichen Verpflichtungen. Unter anderem sind dies gesetzliche bzw. regulatorische und standesrechtliche Vorgaben (z.B. Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge [BVG] und Verordnungen dazu, Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters- Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge [FZG], Verordnung über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge [WEFV]).

Zu den Zwecken der Bearbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, die Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten und die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4. Wer erhält Ihre Daten?

Innerhalb der GKB, welche mit der Geschäftsführung der Stiftung betraut ist, haben diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Zu diesem Zweck können auch eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen (insbesondere sog. Auftragsbearbeiter) Daten erhalten und bearbeiten. Es handelt sich hierbei insbesondere um Unternehmen in den Kategorien Bankdienstleistungen, Marketing, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Vertrieb. Ihr Beizug erfolgt nach sorgfältiger Überprüfung sowie im Einklang mit den banken- und datenschutzrechtlichen Bestimmungen. Sie werden unter anderem zur Wahrung des Bankkundengeheimnisses, soweit Bankkunden betroffen sind, und der datenschutzrechtlichen Anforderungen verpflichtet.

Informationen über Sie dürfen wir nur an Dritte weitergeben bzw. diesen zugänglich machen, wenn dafür eine rechtliche (insbesondere gesetzliche) Grundlage besteht, Sie eingewilligt

haben (z.B. um eine uns von Ihnen in Auftrag gegebene Finanztransaktion durchzuführen) oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger von Personendaten z.B. sein:

- Amtsstellen (z.B. Strafverfolgungsbehörden, Aufsichtsbehörden, Gerichte, Betreibungs- und Konkursämter, Erbschaftsbehörden, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder anderweitigen rechtlichen Grundlage bzw. Verpflichtung
- Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung Personendaten übermitteln (z.B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Vorsorge- und Versicherungseinrichtungen)
- Dienstleister im In- und Ausland, die in unserem Auftrag oder in gemeinsamer Verantwortlichkeit mit diesen Daten über Sie arbeiten oder in eigener Verantwortlichkeit Daten über Sie von uns erhalten. Dienstleistungen von Dritten betreffen zum Beispiel IT-Dienstleistungen, den Versand von Informationen, Marketing-, Vertriebs-, Kommunikations- oder Druckdienstleistungen, Organisation und Durchführung von Veranstaltungen und Empfängen, das Inkasso, Adressprüfungen (z.B. zur Aktualisierung von Adressbeständen bei Umzügen), Betrugsbekämpfungsmassnahmen sowie Leistungen von Beratungsunternehmen, Rechtsvertretungen und Telekom-Unternehmen. Die involvierten Dienstleister informieren über ihre eigenständigen Datenverarbeitungen in ihren eigenen Datenschutzerklärungen.

5. Werden Daten an einen Drittstaat oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Ländern ausserhalb der Schweiz (Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten, Amts- und Rechtshilfe gegenüber ausländischen Behörden),
- es aufgrund des Bezugs von Dienstleistern (Auftragsbearbeitern) notwendig ist oder
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Die unter Ziff. 4 genannten Empfänger von Personendaten können sich in der Schweiz, aber auch im Ausland befinden. Ihre Personendaten können daher auf der ganzen Welt bearbeitet werden. Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen Datenschutz, z.B. in den USA, verpflichten wir diesen durch den Abschluss anerkannter Standardvertragsklauseln zur Einhaltung eines angemessenen Datenschutzes oder stützen uns auf eine gesetzliche Ausnahmebestim-

mung (z.B. Ihre Einwilligung, den Abschluss oder die Abwicklung eines Vertrags, die Wahrung überwiegender öffentlicher Interessen, die Durchsetzung von Rechtsansprüchen, oder wenn es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben).

6. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?

Wir bearbeiten und speichern Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung mit einer vorsorgenehmenden Person in der Regel ein auf mehrere Jahre angelegtes Dauerschuldverhältnis ist.

Sind die Daten für die Erfüllung der Pflichten nicht mehr erforderlich, werden sie – soweit technisch möglich – regelmässig gelöscht, es sei denn, deren befristete Weiterbearbeitung ist für folgende Zwecke erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten (insbesondere gemäss Schweizerischem Obligationenrecht, BVG und FZG)
- Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder spezielle Aufbewahrungsvorschriften (diese können zur Aufbewahrung für eine bestimmte oder unbestimmte Zeitperiode verpflichten)

7. Wie werden Ihre Daten geschützt?

Wir setzen aktuelle und angemessene technische und organisatorische Massnahmen zum Schutz Ihrer Personendaten ein. Dazu gehören unter anderem der Einsatz von Authentifikations- und Verschlüsselungstechnologien und Firewalls, Antivirenschutz, physische und technische Zugangsbeschränkungen, Sicherheitskontrollen für interne und externe IT-Dienstleistungen sowie die Schulung und Sensibilisierung.

8. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Jede betroffene Person hat hinsichtlich der sie betreffenden Daten, im Rahmen des anwendbaren Datenschutzrechts das Recht auf **Auskunft**, das Recht auf **Berichtigung**, das Recht auf **Löschung**, das Recht auf **Einschränkung der Bearbeitung**, das Recht auf **Widerspruch** sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit**. Darüber hinaus haben Sie ein **Beschwerderecht** bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde.

Eine erteilte Einwilligung in die Bearbeitung von Personendaten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen (siehe auch oben in Ziff. 3 lit. c). Der Widerruf wirkt für die Zu-

kunft und berührt die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf bearbeiteten Daten nicht. Mit dem Widerruf werden Ihre Personendaten nicht mehr für den entsprechenden Zweck bearbeitet, sofern nicht überwiegende private oder öffentliche Interessen oder das Gesetz die Weiterbearbeitung erlauben. Dasselbe gilt, wenn Sie einer Datenbearbeitung widersprechen.

Sie können Ihre Rechte mittels Schreiben oder E-Mail, möglichst unter Beilage einer ID- bzw. Passkopie, an die oben in Ziffer 1 erwähnte Stelle ausüben.

Bitte beachten Sie, dass diese Rechte gesetzlichen Voraussetzungen und Einschränkungen unterliegen (z.B. können wir Daten nicht löschen, wenn wir diesbezüglich einer Aufbewahrungspflicht unterliegen). Wir werden Sie über allfällige Einschränkungen informieren.

9. Besteht für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Sie müssen diejenigen Personendaten bereitstellen, welche für die Aufnahme und Erfüllung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schliessen, die von Ihnen gewünschten Dienstleistungen zu erbringen oder Ihnen Produkte zur Verfügung zu stellen. Sodann können wir von Gesetzes wegen zur Erhebung von Personendaten verpflichtet sein.

10. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Wir treffen in der Regel keine Einzelentscheidungen, die ausschliesslich auf einer automatisierten Bearbeitung Ihrer Personendaten beruhen und für Sie mit einer Rechtsfolge verbunden sind oder Sie erheblich beeinträchtigen. Andernfalls werden wir Sie der gesetzlichen Vorgaben gemäss informieren und Ihnen die entsprechenden Rechte einräumen. Konkret haben Sie dann die Möglichkeit, Ihren Standpunkt darzulegen und zu verlangen, dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird.

11. Für welche Zwecke findet Profiling statt?

Wir bearbeiten Ihre Personendaten in bestimmten Fällen automatisiert, um bestimmte persönliche Aspekte der vorsorgenehmenden Person zu bewerten (Profiling). Wir setzen beispielsweise in folgenden Fällen Profiling ein:

- Vertragsprüfung und -abwicklung (z.B. im Zusammenhang mit der Risikoprofilierung und Ermittlung Ihrer Anlagestrategie)
- Identifizierung von Risiken insbesondere im Zusammenhang mit dem Risikomanagement bzw. der Geldwäsche-, Missbrauchs- und Betrugsbekämpfung und der IT-Sicherheit
- Personalisierung von Werbung für unsere Produkte und Dienstleistungen und solche unserer Kooperationspartner (damit Sie möglichst nur Informationen zu solchen Angeboten erhalten, die Sie tatsächlich interessieren)
- Marktforschung, Produktentwicklung und -verbesserung (damit wir unsere Produkte und Dienstleistungen sowie Websites und die App entsprechend den vorsorgenehmenden Personen bzw. Nutzerbedürfnissen weiterentwickeln und verbessern können)

12. Welche Cookies und andere Tracking- und Analysetechnologien werden eingesetzt?

Wir setzen auf den Websites der GKB bzw. App sogenannte Cookies bzw. andere Tracking- und Analysetechnologien ein. Für weitere Informationen hierzu lesen Sie bitte unsere Cookie-Policy auf gkb.ch/rechtlichehinweise. Bitte beachten Sie, dass wir auch Ihr Verhalten im Zusammenhang mit unseren Newslettern verfolgen (z.B. ob und wann Sie einen solchen geöffnet bzw. darin enthaltene Links aufgerufen haben). In unserer App können wir weitere Tracking- und Analysetechnologien von Drittanbietern einsetzen, um Ihr Nutzungsverhalten erheben und analysieren zu lassen. Dadurch können wir unsere App fortlaufend optimieren und Fehler identifizieren. Sie haben jederzeit die Möglichkeit, die Erhebung und Übermittlung Ihrer Nutzungsdaten an den jeweiligen Anbieter in der jeweiligen App in den Einstellungen auszuschalten.

13. Änderungen der Datenschutzerklärung

Wir behalten uns das Recht vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit abzuändern. Die jeweils auf gkb.ch/rechtlichehinweise veröffentlichte Version ist die jeweils geltende Fassung.