DATENSCHUTZ

Das Finanzhaus Baumberger misst dem Schutz der Privatsphäre hohe Bedeutung bei und beachtet die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen. Im Folgenden möchten wir Ihnen erklären, wie wir mit Ihren persönlichen Daten umgehen.

1. VERANTWORTLICHE STELLE

Verantwortliche Stelle im Sinne der Datenschutzgesetze ist:

Finanzhaus Baumberger
Mischa Baumberger
Kronenstrasse 7
CH-9243 Jonschwil

Tel.: 071 923 31 14
E-Mail: info@finanz-haus.ch
Website: https://finanz-haus.ch

2. BEARBEITUNGEN

Wenn wir in dieser Datenschutzerklärung von der Bearbeitung Ihrer Personendaten sprechen, so meinen wir damit jeden Umgang mit Ihren Personendaten. Dazu gehören zum Beispiel:

- die Sammlung,
- Speicherung,
- Verwaltung,
- Nutzung,
- Übermittlung,
- Bekanntgabe oder
- Löschung Ihrer Personendaten.

Wir bearbeiten Personendaten hauptsächlich, um die von uns angebotenen Aufträge und damit zusammenhängende Bearbeitungen durchzuführen.

Auf Ihren Wunsch, bearbeiten wir zusätzlich Ihre Personendaten, um Ihnen Versicherungsleistungen zu empfehlen oder sie mit Versicherungsgebern in Verbindung zu setzen.

Im Rahmen unseres Webauftritts bearbeiten wir Ihre Daten im technisch notwendigen Rahmen zum Aufbau der von Ihnen angefragten Verbindung und zur Auslieferung der angeforderten Inhalte.

Wir verwenden so genannte „Cookies“. Anhand der in Cookies enthaltenen Informationen können wir Ihnen die Navigation erleichtern und die korrekte Anzeige unserer Webseiten ermöglichen. Sie können unsere Webseite grundsätzlich auch ohne Cookies betrachten. Dies können Sie in Ihrem Browser entsprechend einstellen. Bitte beachten Sie, dass einzelne Funktionen unserer Webseite möglicherweise nicht funktionieren, wenn Sie die Verwendung von Cookies deaktiviert haben.

3. WANN SAMMELN WIR PERSONENDATEN?

Wir sammeln Ihre Personendaten, wann immer wir Kontakt zu Ihnen haben. Die Situationen, in denen wir Kontakt zu Ihnen haben, sind vielfältig. Beispielsweise sammeln wir Ihre Personendaten unter folgenden Umständen:

- Sie erwerben unsere Dienstleistungen über unsere Internet-Seiten;
- Sie beziehen einen Newsletter oder sonstige Werbung über unsere Dienstleistungen;
- Sie nutzen oder kommunizieren mit uns oder Dritten über unsere Internet-Seiten, Apps für mobile Geräte oder Angebote auf Internet-Plattformen, Multimedia-Portalen bzw. sozialen Netzwerken;
- Sie kommunizieren mit uns über Telefon, Telefax, E-Mail, Sprachnachrichten, Textnachrichten (SMS), Bildnachrichten (MMS), Video-Call, Videonachrichten oder Instant Messaging;

4. WER EMPFÄNGT IHRE DATEN?

Das Finanzhaus Baumberger ist nach Massgabe des anwendbaren Rechts und im Rahmen dieser Datenschutzerklärung berechtigt, Personendaten an folgende Empfänger für unsere Bearbeitungszwecke oder für deren eigenen Bearbeitungszwecke zu übertragen oder durch Dritte übertragen zu lassen:

- Versicherungsgeber (im Rahmen einer Anfrage)
- Dienstleistungserbringer, welche die Personendaten im Auftrag und auf Anweisung von Finanzhaus Baumberger bearbeiten (sog. Auftragsbearbeiter wie z.B. im Bereich IT Hosting und Support)
- Dienstleister, sonstige Geschäftspartner und Hilfspersonen (z.B. Anwälte)
- Behörden, Amtsstellen, Gerichte oder andere staatliche Institutionen

Ihre Personendaten (insbesondere sogenannte «besonders schützenswerte Daten») können Dritten gegenüber bekannt gemacht, sofern:

- Sie Ihre Einwilligung dazu erteilt haben,
- die Verarbeitung zur Abwicklung eines Vertrags mit Ihnen erforderlich ist,
- die Verarbeitung zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung erforderlich ist,
- die Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen erforderlich ist und kein Grund zur Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse an der Nichtweitergabe Ihrer Daten haben.

Wir wählen unsere Partner und Datenverarbeiter sorgfältig aus und nur bei ausreichender Gewährleistung, dass sie über geeignete technische und organisatorische Maßnahmen verfügen. Unsere Partner und Datenverarbeiter sind verpflichtet, das schweizerische Datenschutzrecht jederzeit vollumfänglich einzuhalten. Unsere Partner und Datenverarbeiter unterliegen Vertraulichkeitserfordernissen und dürfen Ihre Personendaten nur insoweit verwenden, als dies zur Erfüllung des Zwecks, für den Ihre

Personendaten erhoben wurden, erforderlich ist, sofern nicht gesetzlich etwas anderes vorgeschrieben ist.

5. WELCHE RECHTE HABEN SIE MIT BEZUG AUF IHRE PERSONENDATEN?

Unter den angegebenen Kontaktdaten können Sie jederzeit folgende Rechte ausüben:

- Auskunft über Ihre bei uns gespeicherten Daten und deren Verarbeitung,
- Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten,
- Löschung Ihrer bei uns gespeicherten Daten,
- Einschränkung der Datenverarbeitung, sofern wir Ihre Daten aufgrund gesetzlicher Pflichten noch nicht löschen dürfen,
- Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten bei uns und
- Datenübertragbarkeit, sofern Sie in die Datenverarbeitung eingewilligt haben oder einen Vertrag mit uns abgeschlossen haben.

Sofern Sie uns eine Einwilligung erteilt haben, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Sie können sich ferner jederzeit mit einer Beschwerde an die für Sie zuständige Aufsichtsbehörde wenden.

Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter:
https://www.edoeb.admin.ch/edoeb/de/home.html

6. WIE KÖNNEN SIE UNS KONTAKTIEREN?

Falls Sie Ihre Rechte mit Bezug auf Ihre Personendaten geltend machen möchten oder Fragen bzw. Bedenken haben hinsichtlich der Bearbeitung unserer Personendaten haben, können Sie uns wie folgt kontaktieren: Finanzhaus Baumberger, Kronenstrasse 7, 9243 Jonschwil, info@finanz-haus.ch. Wir werden uns bemühen, Ihre Fragen oder Bedenken 30 Tage nach Erhalt zu beantworten.

7. WIE LANGE BEWAHREN WIR DATEN AUF?

Wir behalten Ihre Personendaten so lange auf, wie wir dies zur Einhaltung der geltenden Gesetze als notwendig oder angemessen erachten oder solange sie für die Zwecke, für die sie gesammelt wurden, notwendig sind. Wir löschen Ihre Personendaten, sobald diese nicht mehr benötigt werden und auf jeden Fall nach Ablauf der gesetzlich vorgeschriebenen maximalen Aufbewahrungsfrist abgesehen einer davon abweichenden vertraglichen Vereinbarung.

8. WIE VERWENDEN WIR LOG-DATEIEN?

Bei jedem Zugriff auf unsere Internet-Seiten werden von Ihrem Internet-Browser gewisse Nutzungsdaten aus technischen Gründen an uns übermittelt und in Protokolldateien, den sogenannten Log-Dateien, gespeichert. Dabei handelt es sich um

folgende Nutzungsdaten: Datum und Uhrzeit des Abrufs unserer Internet-Seite; Name der aufgerufenen Internet-Seite; IP-Adresse Ihres Computers oder mobilen Geräts; Adresse der Internet-Seite, von der Sie auf unsere Internet-Seite gekommen sind; übertragene Datenmenge, sowie Name und Version Ihres Browsers.

Die Auswertung der Log-Dateien hilft uns, unsere Internet-Angebote weiter zu verbessern und nutzerfreundlicher zu gestalten, Fehler schneller zu finden und zu beheben sowie Serverkapazitäten zu steuern.

9. WIE VERWENDEN WIR WEB ANALYSE-TOOLS?

Um unser Internet-Angebot stetig zu verbessern und zu optimieren, nutzen wir sogenannte Tracking-Technologien. Web Analyse-Tools stellen uns Statistiken und Grafiken zu Verfügung, die uns Aufschluss über die Verwendung unserer Internet-Seiten geben. Dabei werden die Daten über die Benutzung einer Internet-Seite an den dazu verwendeten Server übertragen. Je nach Anbieter eines Web Analyse-Tools können diese Server im Ausland stehen.

10. GOOGLE ANALYTICS

Wir setzen auf Grundlage unserer berechtigten Interessen (d.h. Interesse an der Analyse, Optimierung und wirtschaftlichem Betrieb unseres Onlineangebotes im Sinne des Art. 6 Abs. 1 lit. f. DSGVO) Google Analytics, einen Webanalysedienst der Google LLC („Google“) ein. Google verwendet Cookies. Die durch das Cookie erzeugten Informationen über Benutzung des Onlineangebotes durch die Nutzer werden in der Regel an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gespeichert.

Google wird diese Informationen in unserem Auftrag benutzen, um die Nutzung unseres Onlineangebotes durch die Nutzer auszuwerten, um Reports über die Aktivitäten innerhalb dieses Onlineangebotes zusammenzustellen und um weitere, mit der Nutzung dieses Onlineangebotes und der Internetnutzung verbundene Dienstleistungen, uns gegenüber zu erbringen. Dabei können aus den verarbeiteten Daten pseudonyme Nutzungsprofile der Nutzer erstellt werden.

Wir setzen Google Analytics nur mit aktivierter IP-Anonymisierung ein. Das bedeutet, die IP-Adresse der Nutzer wird von Google innerhalb von Mitgliedstaaten der Europäischen Union oder in anderen Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum gekürzt. Nur in Ausnahmefällen wird die volle IP-Adresse an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gekürzt.

Die von dem Browser des Nutzers übermittelte IP-Adresse wird nicht mit anderen Daten von Google zusammengeführt. Die Nutzer können die Speicherung der Cookies durch eine entsprechende Einstellung Ihrer Browser-Software verhindern; die Nutzer können darüber hinaus die Erfassung der durch das Cookie erzeugten und auf Ihre Nutzung des Onlineangebotes bezogenen Daten an Google sowie die Verarbeitung dieser Daten durch Google verhindern, indem Sie das unter folgendem Link https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de verfügbare Browser-Plugin herunterladen und installieren.

Weitere Informationen zur Datennutzung durch Google, Einstellungs- und Widerspruchsmöglichkeiten, erfahren Sie in der Datenschutzerklärung von Google

sowie in den Einstellungen für die Darstellung von Werbeeinblendungen durch Google. Die personenbezogenen Daten der Nutzer werden nach 14 Monaten gelöscht oder anonymisiert.

11. GOOGLE UNIVERSAL ANALYTICS

Wir setzen Google Analytics in der Ausgestaltung als „Universal-Analytics" ein. „Universal Analytics" bezeichnet ein Verfahren von Google Analytics, bei dem die Nutzeranalyse auf Grundlage einer pseudonymen Nutzer-ID erfolgt und damit ein pseudonymes Profil des Nutzers mit Informationen aus der Nutzung verschiedener Geräte erstellt wird (sog. „Cross-Device-Tracking").

12. ZIELGRUPPENBILDUNG MIT GOOGLE ANALYTICS

Wir setzen Google Analytics ein, um die durch innerhalb von Werbediensten Googles und seiner Partner geschalteten Anzeigen, nur solchen Nutzern anzuzeigen, die auch ein Interesse an unserem Onlineangebot gezeigt haben oder die bestimmten Merkmale (z.B. Interessen an bestimmten Themen oder Produkten, die anhand der besuchten Webseiten bestimmt werden) aufweisen, die wir an Google übermitteln (sog. „Remarketing-", bzw. „Google-Analytics-Audiences"). Mit Hilfe der Remarketing Audiences möchten wir auch sicherstellen, dass unsere Anzeigen dem potenziellen Interesse der Nutzer entsprechen.

13. GOOGLE TAG MANAGER

Google Tag Manager ist eine Lösung, mit der wir sog. Website-Tags über eine Oberfläche verwalten können (und so z.B. Google Analytics sowie andere Google-Marketing-Dienste in unser Onlineangebot einbinden). Der Tag Manager selbst (welches die Tags implementiert) verarbeitet keine personenbezogenen Daten der Nutzer. Im Hinblick auf die Verarbeitung der personenbezogenen Daten der Nutzer wird auf die folgenden Angaben zu den Google-Diensten verwiesen.

14. GOOGLE ADS UND CONVERSION-MESSUNG

Wir nutzen das Onlinemarketingverfahren «Google Ads», um Anzeigen im Google-Werbe-Netzwerk zu platzieren (z.B., in Suchergebnissen, in Videos, auf Webseiten, etc.), damit sie Nutzern angezeigt werden, die ein mutmassliches Interesse an den Anzeigen haben. Dies erlaubt uns Anzeigen für und innerhalb unseres Onlineangebotes gezielter anzuzeigen, um Nutzern nur Anzeigen zu präsentieren, die potenziell deren Interessen entsprechen. Falls einem Nutzer z.B. Anzeigen für Produkte angezeigt werden, für die er sich auf anderen Onlineangeboten interessiert hat, spricht man hierbei vom „Remarketing". Zu diesen Zwecken wird bei Aufruf unserer und anderer Webseiten, auf denen das Google-Werbe-Netzwerk aktiv ist, unmittelbar durch Google ein Code von Google ausgeführt und es werden sog. (Re)marketing-Tags (unsichtbare Grafiken oder Code, auch als „Web Beacons" bezeichnet) in die Webseite eingebunden. Mit deren Hilfe wird auf dem Gerät der Nutzer ein individuelles Cookie, d.h. eine kleine Datei abgespeichert (statt Cookies können auch vergleichbare Technologien verwendet

werden). In dieser Datei wird vermerkt, welche Webseiten der Nutzer aufgesucht, für welche Inhalte er sich interessiert und welche Angebote der Nutzer geklickt hat, ferner technische Informationen zum Browser und Betriebssystem, verweisende Webseiten, Besuchszeit sowie weitere Angaben zur Nutzung des Onlineangebotes.

Ferner erhalten wir ein individuelles „Conversion-Cookie". Die mit Hilfe des Cookies eingeholten Informationen dienen Google dazu, Conversion-Statistiken für uns zu erstellen. Wir erfahren jedoch nur die anonyme Gesamtanzahl der Nutzer, die auf unsere Anzeige geklickt haben und zu einer mit einem Conversion-Tracking-Tag versehenen Seite weitergeleitet wurden. Wir erhalten jedoch keine Informationen, mit denen sich Nutzer persönlich identifizieren lassen.

Die Daten der Nutzer werden im Rahmen des Google-Werbe-Netzwerks pseudonym verarbeitet. D.h. Google speichert und verarbeitet z.B. nicht den Namen oder E-Mailadresse der Nutzer, sondern verarbeitet die relevanten Daten Cookie-bezogen innerhalb pseudonymer Nutzerprofile. D.h. aus der Sicht von Google werden die Anzeigen nicht für eine konkret identifizierte Person verwaltet und angezeigt, sondern für den Cookie-Inhaber, unabhängig davon wer dieser Cookie-Inhaber ist. Dies gilt nicht, wenn ein Nutzer Google ausdrücklich erlaubt hat, die Daten ohne diese Pseudonymisierung zu verarbeiten. Die über die Nutzer gesammelten Informationen werden an Google übermittelt und auf Googles Servern in den USA gespeichert.

Weitere Informationen zur Datennutzung durch Google, Einstellungs- und Widerspruchsmöglichkeiten, erfahren Sie in der Datenschutzerklärung von Google sowie in den Einstellungen für die Darstellung von Werbeeinblendungen durch Google.

Datenschutzerklärung von Google:

Mehr Informationen zum Umgang mit Nutzerdaten finden Sie in der Datenschutzerklärung von Google.

15. LANDBOT

Im Bestreben, unseren Service kontinuierlich zu verbessern und eine effiziente Kundenkommunikation zu gewährleisten, setzen wir einen automatisierten Klickbot des Dienstes Landbot.io ein. Dieser Bot dient als digitale Assistenz und fragt grundlegende Informationen wie Vornamen, Namen und E-Mail-Adressen unserer Nutzer ab. Die Sammlung dieser Daten erfolgt mit dem alleinigen Ziel, den Kommunikationsprozess zu vereinfachen und effizientere Kundenkontakte zu ermöglichen.

Bitte beachten Sie Folgendes bezüglich der Verwendung des Klickbots:

- Datenspeicherung und -verarbeitung: Die durch den Klickbot erhobenen personenbezogenen Daten werden nicht auf unserer internen Plattform gespeichert. Stattdessen werden sie ausschliesslich für die direkte Kommunikation mit Ihnen genutzt und können bei Bedarf an unser Kundenbetreuungssystem übermittelt werden.

- Datenschutz und Sicherheit: Wir verpflichten uns, die Sicherheit Ihrer Daten zu gewährleisten und alle notwendigen Massnahmen zu ergreifen, um Ihre Privatsphäre zu schützen. Wir halten uns strikt an die Datenschutzbestimmungen und -richtlinien.
- Nutzerrechte und Einwilligung: Als Nutzer haben Sie das Recht, jederzeit Auskunft über die von Ihnen gespeicherten Daten zu erhalten, ihre Berichtigung oder Löschung zu verlangen und der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Sie können Ihre Einwilligung zur Datenerfassung durch den Klickbot jederzeit widerrufen.
- Übermittlung von Daten an Dritte: Wir geben keine durch den Klickbot gesammelten Daten an Dritte weiter, es sei denn, dies ist zur Erbringung unserer Dienste erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben.

Wir sind stets bestrebt, transparente und sichere Methoden zur Verbesserung Ihrer Erfahrung mit unserem Service zu nutzen und Ihre Daten mit grösster Sorgfalt und Verantwortung zu behandeln.

17.01.2024