

DATENSCHUTZERKLÄRUNG

1. Allgemeines

Folgende Datenschutzhinweise geben einen Überblick über die Verarbeitung (d.h. erheben, verwenden, speichern, übermitteln, archivieren, löschen) der bei Wyss & Partner Vermögensverwaltung und Anlageberatung AG (Wyss & Partner) geführten personenbezogenen Daten und die daraus resultierenden Rechte nach den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes (DSG) und der Datenschutzverordnung (VDSG). Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich massgeblich nach den jeweils zu erbringenden beziehungsweise vereinbarten Dienstleistungen. Wyss & Partner ist aufgrund des Berufsgheimnisses zum Schutz Ihrer Privatsphäre und Verschwiegenheit verpflichtet und trifft aus diesem Grund für sämtliche Datenverarbeitungen personenbezogener Daten eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Datenschutzvorkehrungen.

Im Rahmen einer (möglichen) Geschäftsbeziehung sind wir darauf angewiesen, personenbezogene Daten zu verarbeiten, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sowie zur Erbringung von Dienstleistungen oder Ausführung von Aufträgen erforderlich sind.

Bei Fragen zur Datenverarbeitung oder zu Rechten (wie nachstehend unter Punkt 9 beschrieben) kann der Datenschutzverantwortliche kontaktiert werden:

Kontaktdaten des Datenschutzverantwortlichen

Name: Wyss & Partner Vermögensverwaltung und Anlageberatung AG
Funktion: Datenschutzverantwortlicher
Adresse: Bahnhofstrasse 17
PLZ/Ort: 7323 Wangs, Schweiz
Telefon: +41 81 720 06 88
E-Mail: info@wysspartner.ch

2. Welche Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen stammen sie (Herkunft)?

Wir erheben und verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden erhalten. Personenbezogene Daten können in jeder Phase der Geschäftsbeziehung verarbeitet werden.

Grundsätzlich verarbeiten wir personenbezogene Daten, die uns mittels eingereichter Verträge, Formulare, Korrespondenz oder anderweitigen Dokumenten zur Verfügung gestellt werden. Sofern für die Erbringung der Dienstleistung erforderlich, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen beziehungsweise übermittelt werden oder die wir von Dritten, z.B. Depotbanken oder von öffentlichen Stellen (z.B. Sanktionslisten der UNO und/oder der EU) zulässigerweise erhalten haben. Auch können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handelsregister, Presse, Internet) verarbeitet werden.

Neben Kundendaten verarbeiten wir gegebenenfalls auch personenbezogene Daten von anderen, in die Geschäftsbeziehung involvierten Dritten wie beispielsweise Daten von Bevollmächtigten, Vertretern oder wirtschaftlich Berechtigten einer Geschäftsbeziehung. Allfällige Drittpersonen sollten ebenfalls über die vorliegenden Datenschutzhinweise informiert werden.



Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (z.B. Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit) und Legitimationsdaten (z.B. Pass- oder Ausweisdaten). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z.B. Zahlungsauftrag, Wertpapierauftrag), Informationen über die finanzielle Situation (z.B. Bonitätsdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Informationen über die beruflichen und persönlichen Hintergründe (z.B. berufliche Tätigkeit, Familienangaben), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll), Registerdaten sowie andere, mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

3. Zu welchen Zwecken werden personenbezogene Daten verarbeitet?

Wyss & Partner verarbeitet personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes (DSG) für nachfolgende Zwecke bzw. auf Basis der nachstehenden Rechtsgrundlagen:

- **Zur Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen** im Rahmen der Erbringung von Vermögensverwaltung, Anlageberatung und den übrigen Finanzdienstleistungen, welche durch Wyss & Partner erbracht werden können. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Dienstleistung oder dem konkreten Produkt (z.B. Wertpapiere) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Vermögensverwaltung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.
- **Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen**, insbesondere der Einhaltung von gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. Einhaltung des Datenschutzgesetzes (DSG), des Finanzinstitutsgesetzes (FINIG), des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG), des Finanzmarktinfrastukturgesetzes (FinfraG), des Geldwäschereigesetzes (GwG) sowie von Kontroll- und Meldepflichten oder zum Risikomanagement).
- **Zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten** für konkret festgelegte Zwecke, insbesondere zur Ermittlung der Bonität, Verfolgung von Ansprüchen, Geschäftsprüfung und Risikosteuerung, Reporting, Statistik und Planung, Verhinderung und Aufklärung von Straftaten oder ähnlich.
- **Aufgrund einer Einwilligung**, die uns zur Erbringung von Vermögensverwaltungsdienstleistungen oder aufgrund von Aufträgen erteilt wurde wie beispielsweise die Weitergabe von Daten an Dienstleister oder Vertragspartner von Wyss & Partner. Die Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf der Einwilligung wirkt nur für die Zukunft und berührt nicht die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

Wir behalten uns vor, personenbezogene Daten, die zu einem der vorstehenden Zwecke erhoben wurden, auch zu den übrigen Zwecken weiter zu verarbeiten, wenn dies mit dem ursprünglichen Zweck vereinbar oder durch Rechtsvorschrift zugelassen beziehungsweise vorgeschrieben ist (z.B. Meldepflichten).

4. Wer erhält Zugriff auf die personenbezogenen Daten?

Zugriff auf Daten können sowohl Stellen innerhalb als auch ausserhalb von Wyss & Partner erhalten. Innerhalb von Wyss & Partner dürfen nur Stellen beziehungsweise Mitarbeitende Daten verarbeiten, sofern sie diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Unter Einhaltung der entsprechenden gesetzlichen Bestimmungen können, z.B. auf Kundenwunsch oder gesetzlicher Notwendigkeit, auch Dritte (Depotbanken, Broker, andere Dienstleister) zu diesen Zwecken personenbezogene Daten erhalten.

Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können auch öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichtsbehörden, Finanzbehörden etc.) personenbezogene Daten empfangen.



5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten findet nur statt, soweit dies zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen oder zur Erfüllung eines Vertrages, zur Erbringung von Dienstleistungen oder Abwicklung von Aufträgen erforderlich (z. B. Wertpapiertransaktionen) oder gesetzlich (z.B. Transaktionsmeldepflichten) vorgesehen ist (Art. 16 DSGVO) oder uns eine entsprechende Einwilligung erteilt wird (Art. 17.1a DSGVO).

Internationale Übermittlungen stellen für Wyss & Partner ein höheres Risiko dar. Mitarbeitende dürfen personenbezogene Daten nur übermitteln, wenn angemessene Sicherheitsvorkehrungen getroffen wurden.

6. Wie lange werden Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern personenbezogenen Daten im Rahmen des Erforderlichen. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Obligationenrecht (OR) und dem Geldwäschereigesetz (GwG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen bis zu zehn Jahre.

7. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschliesslich Profiling?

Wyss & Partner nutzt zur Begründung und Durchführung von Geschäftsbeziehungen grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung (Profiling).

8. Website

Die Nutzung unserer Website ist grundsätzlich ohne Angabe von personenbezogenen Daten möglich. Einzige Ausnahme bildet das Kontaktformular. Hier werden die personenbezogenen Daten (Name, Vorname, Strasse, Wohnort, Telefon, E-Mail), welche für eine Kontaktaufnahme eingegeben werden, zwecks Bearbeitung der Anfrage bei uns gespeichert. Diese Daten verbleiben bei uns, bis wir zur Löschung aufgefordert werden oder die Einwilligung zur Speicherung widerrufen wird.

Wir treffen diverse technische und organisatorische Datenschutzvorkehrungen und bemühen uns, sämtliche Daten so gut wie möglich vor fremden Zugriffen, Verlusten, Missbrauch oder Fälschung zu schützen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass die Datenübertragung im Internet (z.B. bei der Kommunikation per E-Mail) Sicherheitslücken aufweisen kann. Ein lückenloser Schutz der Daten vor dem Zugriff durch Dritte kann daher nicht garantiert werden.

9. Datenschutzrechte

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft (Art. 25 DSGVO) sowie unter bestimmten Voraussetzungen auf Berichtigung oder auf Löschung der personenbezogenen Daten sowie auf Unterlassen der Bekanntgabe an Dritte (Art. 32 DSGVO). Das Recht auf Auskunft kann im Rahmen von Art. 26 DSGVO eingeschränkt werden.

Wyss & Partner, Juli 2024

