

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 Berufsgeheimnisses zum Schutz Ihrer Privatsphäre und Verschwiegenheit verpflichtet und trifft aus diesem Grund für sämtliche Datenverarbeitungen personenbezogener Daten eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Datenschutzvorkehrungen.

Diese Datenschutzerklärung gilt für alle Personen, deren personenbezogene Daten im Rahmen der Geschäftstätigkeit von Wyss & Partner verarbeitet werden, einschliesslich Kunden, Mitarbeitenden, Lieferanten und weiteren involvierten Personen.

Im Rahmen einer (möglichen) Geschäftsbeziehung ist die Verarbeitung personenbezogener Daten erforderlich, um die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung, die Erfüllung der damit verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sowie die Erbringung von Dienstleistungen und die Ausführung von Aufträgen zu gewährleisten.

Bei Fragen zur Datenverarbeitung oder zu Rechten (wie nachstehend unter Punkt 12 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)?

Wyss & Partner erhebt und verarbeitet personenbezogene Daten, die im Zusammenhang mit der Geschäftsbeziehung zu Kunden erhalten werden. Zusätzlich können personenbezogene Daten von weiteren Dritten verarbeitet werden, die im Zusammenhang mit der Geschäftsbeziehung stehen. Die Verarbeitung dieser Daten kann in jeder Phase der Geschäftsbeziehung erfolgen.

Grundsätzlich werden personenbezogene Daten verarbeitet, die mittels eingereicherter Verträge, Formulare, Korrespondenz oder anderer Dokumente zur Verfügung gestellt werden. Soweit für die Erbringung der Dienstleistung erforderlich, werden auch personenbezogene Daten verarbeitet, die aufgrund der Nutzung von Produkten oder Dienstleistungen anfallen bzw. übermittelt werden oder zulässigerweise von Dritten, wie Depotbanken oder öffentlichen Stellen (z. B. Sanktionslisten der UNO und/oder der EU), erhalten wurden. Zusätzlich können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister, Presse, Internet) verarbeitet werden.

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

Im Rahmen dieser Datenschutzerklärung werden auch spezielle Verarbeitungen im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Webseite, der Verwendung von Social-Media-Plattformen sowie dem Versand von Newslettern ausführlich dargestellt. Nähere Informationen zu diesen Verarbeitungen finden Sie in den entsprechenden Abschnitten weiter unten.

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 Finanzmarktinfrastrukturgesetzes (FinfraG), des Geldwäschereigesetzes (GwG), der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2), des liechtensteinischen Gesetzes über UCITS (UCITSG) sowie von Kontroll- und Meldepflichten oder zum Risikomanagement).
- **Zur Wahrung berechtigter Interessen von Wyss & Partner 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 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.

Wyss & Partner behält sich 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).

Die speziellen Verarbeitungen im Zusammenhang mit der Webseite, Social-Media-Nutzung und Newsletterversand werden in den entsprechenden Abschnitten dieser Datenschutzerklärung ausführlich erläutert.

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. Ausserdem können Dienstleistungserbringer, sogenannte Auftragsbearbeiter, personenbezogene Daten im Auftrag und auf Anweisung von Wyss & Partner verarbeiten, beispielsweise im Bereich IT, Hosting und Support. 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 sowie beauftragte Revisionsstellen personenbezogene Daten empfangen. Als Verwalter von Kollektivvermögen nach FINIG ist Wyss & Partner der FINMA direkt unterstellt; im Rahmen der gesetzlichen Meldepflichten



können Daten an die FINMA übermittelt werden. Im Zusammenhang mit der Verwaltung von Anlagefonds nach schweizerischem Recht (KAG) können Daten an beteiligte Depotbanken und Dienstleister übermittelt werden. Im Zusammenhang mit der Verwaltung von Vorsorgevermögen können Daten an die jeweiligen Vorsorgeeinrichtungen übermittelt werden. Im Rahmen der Verwaltung von Anlagefonds nach liechtensteinischem Recht (UCITSG) können Daten an die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) sowie beteiligte Depotbanken und Dienstleister übermittelt werden.

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 DSG) oder eine entsprechende Einwilligung vorliegt (Art. 17.1a DSG).

Wenn Nutzer über die Website mittels Links auf externe Plattformen (z.B. Social Media-Plattformen) weitergeleitet werden, gilt für deren Datenverarbeitung die Datenschutzerklärung und Verantwortung der jeweiligen Plattform. Wyss & Partner übermittelt in diesen Fällen keine personenbezogenen Daten direkt an Drittstaaten und übernimmt hierfür keine Verantwortung.

Im Rahmen der Nutzung von Google-Diensten (z.B. Google Analytics oder Google Maps) erfolgt eine Übermittlung personenbezogener Daten (z.B. IP-Adressen) an Server von Google LLC und verbundenen Unternehmen in den USA, die als Drittland im Sinne von Art. 16 DSG gelten. Die Grundlage für diese Übermittlung bilden die von der Europäischen Kommission genehmigten Standardvertragsklauseln (SCC, Durchführungsbeschluss EU 2021/914), welche der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (EDÖB) als geeignete Garantie im Sinne von Art. 16 Abs. 2 lit. d DSG anerkannt hat, sowie der abgeschlossene Auftragsbearbeitungsvertrag (ABV) mit Google LLC.

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?

Personenbezogene Daten werden im Rahmen des Erforderlichen verarbeitet und gespeichert. Darüber hinaus bestehen verschiedene Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, unter anderem aus dem Obligationenrecht (OR) und dem Geldwäschereigesetz (GwG). Die dort festgelegten Fristen zur Aufbewahrung und Dokumentation betragen bis zu zehn Jahre.



7. Cookies

Cookies sind kleine Textdateien, die auf Endgeräten gespeichert werden und eine Analyse der Nutzung der Website ermöglichen. Wyss & Partner verwendet Cookies, um die Benutzerfreundlichkeit der Website zu verbessern und die Nutzung statistisch auszuwerten.

Wyss & Partner setzt einen Cookie-Consent-Banner ein. Beim Besuch der Website wird die Einwilligung zur Verwendung von Cookies eingeholt. Der Nutzer kann zwischen «Alle akzeptieren» und «Alle ablehnen» wählen. Wir verwenden Cookies, um die Nutzung unserer Website statistisch auszuwerten und unser Angebot zu verbessern. Die erhobenen Daten werden anonymisiert und zu internen Analysezwecken verwendet. Mit Ihrer Einwilligung geben wir anonymisierte Nutzungsdaten an beauftragte Dienstleister (Google Analytics, Google LLC und verbundene Unternehmen, sowie unsere Online-Agentur) weiter.

Die Speicherung von Cookies kann durch entsprechende Einstellungen in der verwendeten Browser-Software verhindert oder eingeschränkt werden. Es ist zu beachten, dass dadurch unter Umständen nicht alle Funktionen der Website vollumfänglich genutzt werden können.

8. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschliesslich Profiling?

Wyss & Partner nutzt keine automatisierte Entscheidungsfindung (Profiling) im eigenen Geschäftsprozess. Drittanbieter, wie Google LLC und verbundene Unternehmen, können jedoch Profiling im Rahmen der Webanalyse betreiben. Für die Nutzung von Social-Media-Plattformen gilt die Datenschutzerklärung der jeweiligen Plattform.

9. Website

Die Nutzung der Website von Wyss & Partner ist grundsätzlich ohne Angabe von personenbezogenen Daten möglich. Eine Ausnahme bilden beispielsweise Kontaktformulare (wie zur Anmeldung eines Newsletter). Dabei werden die angegebenen personenbezogenen Daten (z.B. Name und E-Mail) zum Zweck der Bearbeitung der Anfrage gespeichert. Diese Daten verbleiben bei Wyss & Partner, bis eine Löschung verlangt oder die Einwilligung zur Speicherung widerrufen wird.

Wyss & Partner trifft verschiedene technische und organisatorische Datenschutzvorkehrungen, um sämtliche Daten bestmöglich vor fremdem Zugriff, Verlust, Missbrauch oder Fälschung zu schützen. Es wird darauf hingewiesen, dass die Datenübertragung im Internet (z.B. bei Kommunikation per E-Mail) Sicherheitslücken aufweisen kann. Ein lückenloser Schutz der Daten vor dem Zugriff durch Dritte kann daher nicht garantiert werden.

9.1. Zugriffsdaten/Server-Logfiles

Im Rahmen des Betriebs der Webseite werden automatisch technische Zugriffsdaten, sogenannte Server-Logfiles, erfasst. Diese Daten werden entweder durch Wyss &



Partner selbst oder den Hosting-Provider erhoben. Die Erhebung dient der Sicherstellung des Betriebs, der Sicherheit und der Optimierung der Webseite. Insbesondere werden folgende Daten protokolliert (nicht abschliessend):

- Name der abgerufenen Webseite und Datei(en),
- Datum und Uhrzeit des Abrufs,
- übertragene Datenmenge,
- Meldung über erfolgreichen Abruf,
- Browsertyp und Version des Betriebssystems des Nutzers,
- Referrer-URL (die zuvor besuchte Seite) und Exit-Seiten,
- IP-Adresse und der anfragende Provider,
- Standortdaten (insbesondere bei Verwendung von Mobilgeräten).

Die Protokolldaten werden ausschliesslich für statistische Auswertungen zum Zweck des Betriebs, der Sicherheit und Stabilität des Webangebots sowie zur Optimierung des Angebots verwendet. Diese Daten werden nicht mit weiteren personenbezogenen Daten zusammengeführt und getrennt von allenfalls weiteren durch den Nutzer übermittelten personenbezogenen Daten aufbewahrt. Eine nachträgliche Überprüfung der Protokolldaten erfolgt nur, wenn konkrete Anhaltspunkte für eine rechtswidrige Nutzung vorliegen.

9.2. Einbindung von Diensten und Inhalten Dritter

Innerhalb der Webseite können Inhalte Dritter eingebunden werden, darunter Dienste von Google LLC und verbundenen Unternehmen (z.B. YouTube-Videos, Google Maps) sowie Grafiken von anderen Webseiten. Dabei können Drittanbieter die IP-Adresse der Nutzer erkennen, da diese technisch für die Auslieferung der Inhalte notwendig ist.

9.3. Google Maps

Die Webseite von Wyss & Partner verwendet Google Maps von Google LLC zur Darstellung von Standortinformationen. Google Maps wird erst nach Ihrer ausdrücklichen Einwilligung über unser Cookie-Consent-Tool geladen. Erst bei Erteilung der Einwilligung wird eine Verbindung zu den Servern von Google LLC und verbundenen Unternehmen hergestellt und dabei die IP-Adresse übertragen. Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Die Datenschutzbestimmungen von Google sind unter <https://policies.google.com/privacy> einsehbar.

9.4. Google Analytics

Wyss & Partner verwendet Google Analytics, einen Webanalysedienst von Google LLC. Google LLC verwendet Cookies, kleine Textdateien, die auf Endgeräten gespeichert werden und eine Analyse der Nutzung der Website ermöglichen. Die durch Cookies erzeugten Informationen über die Nutzung dieser Website (einschliesslich IP-Adresse, die anonymisiert wird) werden an Server von Google LLC und verbundenen Unternehmen in den USA übertragen und dort gespeichert. Google LLC nutzt diese Daten ausschliesslich zur Auswertung der Website-Nutzung, zur Erstellung von Reports für Wyss & Partner.



Wyss & Partner hat zudem eine Online-Agentur mit der Auswertung der Google Analytics-Daten beauftragt. Diese handelt als Auftragsbearbeiterin im Sinne des DSG; ein entsprechender Auftragsbearbeitungsvertrag (ABV) wurde abgeschlossen.

Google LLC agiert als Auftragsbearbeiter im Sinne des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG). Ein entsprechender Auftragsbearbeitungsvertrag (ABV) wurde zwischen Wyss & Partner und Google LLC abgeschlossen.

Die Erfassung von Daten durch Google Analytics kann verhindert werden, indem die Installation von Cookies über die Einstellungen der verwendeten Browser-Software blockiert oder ein Browser-Add-on zur Deaktivierung von Google Analytics installiert wird. Dies kann jedoch die Funktionen der Website einschränken. Weitere Informationen und Datenschutzbestimmungen von Google LLC sind unter <https://policies.google.com/privacy> verfügbar.

9.5. Google Search Console

Wyss & Partner nutzt die Google Search Console, ein kostenloses Tool von Google LLC zur Überwachung und Optimierung der Sichtbarkeit der Webseite in der Google-Suche.

Google Search Console erfasst keine personenbezogenen Daten, die Wyss & Partner zugänglich gemacht werden. Im Rahmen der Dienstbereitstellung verarbeitet Google LLC jedoch auch IP-Adressen. Diese werden von Google LLC im Rahmen der Datenverarbeitung zum Schutz und zur Analyse genutzt und teilweise anonymisiert.

Die gespeicherten und verarbeiteten Daten dienen der technischen Verbesserung und Optimierung der Webseitenpräsenz.

9.6. Plugins

Zur Verwaltung und Integration der Web-Dienste auf der Webseite verwendet Wyss & Partner Plugins. Diese Plugins dienen der zentralen Steuerung und Auswertung der Web-Dienste.

9.7. Nutzung von Links zu Social-Media

Auf der Website von Wyss & Partner sind Links zu Social-Media-Plattformen, wie LinkedIn, vorhanden. Eine Übermittlung von Daten an diese Plattformen erfolgt erst, wenn die Links aktiv angeklickt und die jeweiligen Seiten besucht werden (z.B. IP-Adresse, Browsertyp, Referrer-URL). Wyss & Partner hat keinen Einfluss auf die Datenverwendung durch diese Plattformen. Weitere Informationen sind in der Datenschutzerklärung der jeweiligen Anbieter verfügbar, z.B. LinkedIn unter <https://www.linkedin.com/legal/privacy-policy>.

10. Nutzung von Social-Media-Links in E-Mails

In den E-Mail-Disclaimern von Wyss & Partner können Links zu sozialen Plattformen, wie LinkedIn, enthalten sein. Eine Datenübermittlung an diese Plattformen erfolgt erst bei



aktivem Klick auf die jeweiligen Links (z.B. IP-Adresse, Browsertyp, Referrer-URL). Wyss & Partner hat keinen Einfluss auf Umfang und Nutzung der Daten durch diese Drittanbieter. Weitere Informationen sind in den Datenschutzerklärungen der jeweiligen Anbieter zu finden.

11. E-Mail-Newsletter

Wird der Newsletter von Wyss & Partner abonniert, wird die angegebene E-Mail-Adresse sowie der Name verwendet, um Informationen zu Produkten, Dienstleistungen und Marktentwicklungen zuzusenden. Die Anmeldung erfolgt über das Anmeldeformular auf der Website. Die erteilte Einwilligung wird von Wyss & Partner dokumentiert. Eine Abmeldung ist jederzeit möglich – entweder durch eine einfache Mitteilung per E-Mail an die im Impressum angegebene Adresse oder durch schriftliche Mitteilung an Wyss & Partner. Nach der Abmeldung wird die E-Mail-Adresse umgehend aus dem Verteiler entfernt.

12. Datenschutzrechte

Jede betroffene Person hat nach Massgabe des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) folgende Rechte:

Auskunft (Art. 25 DSG): Recht auf Auskunft darüber, ob und welche Personendaten verarbeitet werden. Das Auskunftsrecht kann nach Art. 26 DSG eingeschränkt werden.

Berichtigung: Recht auf Korrektur unrichtiger oder unvollständiger Personendaten.

Löschung und Unterlassen der Bekanntgabe (Art. 32 DSG): Recht auf Löschung oder Sperrung der Datenbekanntgabe an Dritte unter den gesetzlichen Voraussetzungen.

Datenherausgabe (Art. 28 DSG): Recht auf Herausgabe der in einem gängigen elektronischen Format bearbeiteten Personendaten oder Übertragung an einen anderen Verantwortlichen, sofern die Daten automatisiert bearbeitet werden und keine unverhältnismässigen Aufwände entstehen.

Widerspruch: Recht auf Widerspruch gegen die Datenbearbeitung, sofern diese auf berechtigte Interessen gestützt wird und keine überwiegenden Interessen entgegenstehen.

Zur Wahrnehmung dieser Rechte kann der Datenschutzverantwortliche (vgl. Abschnitt «Allgemeines») kontaktiert werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, Verstösse gegen Datenschutzbestimmungen beim Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) zu melden.

13. Änderung der Datenschutzerklärung

Wyss & Partner behält sich das Recht vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit und ohne Angabe von Gründen zu ändern, zu ergänzen oder anzupassen. Es gilt die jeweils aktuell veröffentlichte Version auf der Webseite.

Wyss & Partner, September 2026

