

DATENSCHUTZERKLÄRUNG DER CREDA FINANZ UND BERATUNGS AG

1 Der verantwortungsvolle Umgang mit Daten unserer Kundschaft ist der Creda Finanz und Beratungs AG (nachfolgend: «Vermögensverwalterin» oder «wir») ein zentrales Anliegen. Entsprechend setzen wir im Bereich des Datenschutzes auf einen offenen, transparenten und kundenfreundlichen Umgang. In dieser Datenschutzerklärung wird im Detail beschrieben, wie wir mit Personendaten umgehen.

Allgemeines

2 Nachfolgend wird unter «Bearbeiten» oder «Verarbeiten» von Personendaten jeder Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, verstanden, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten.

3 Unter «Personendaten» respektive «personenbezogene Daten» werden im Folgenden sämtliche Informationen verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen, beispielsweise Name, Vorname, Adresse, Geburtsdatum, Nationalität oder E-Mail-Adresse.

4 Welche Daten im Einzelnen und in welchem Umfang bearbeitet werden, richtet sich massgeblich nach den von unseren Kunden bezogenen Dienstleistungen.

Datenbereitstellung

5 Die Bereitstellung bestimmter Personendaten ist für die Aufnahme der Geschäftsbeziehung beziehungsweise für den Abschluss und die Erfüllung der vertraglichen Leistung oder die Erfüllung aufsichtsrechtlicher / gesetzlicher Pflichten der Vermögensverwalterin unverzichtbar.

6 Insbesondere sind wir aufgrund von geldwäschereirechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie anhand eines Ausweisdokuments zu identifizieren und dabei Angaben wie Name, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Adresse sowie Ausweisdaten zu bearbeiten.

7 Sollten Sie uns Personendaten nicht bereitstellen wollen, können wir daher unter Umständen unsere vertraglichen Leistungen nicht erbringen.

Herkunft der Personendaten

8 Zur Erfüllung der Bearbeitungszwecke können wir Personendaten folgender Herkunft erheben:

- Personendaten, die uns mitgeteilt werden, z.B. im Rahmen der Eröffnung einer Geschäftsbeziehung, eines Beratungsgesprächs, für die erbrachten Dienstleistungen oder auf unserer Website;
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme einer Dienstleistung anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an uns übermittelt werden, z.B. bei der Website, im E-Banking, im Zahlungsverkehr, im Wertschriftenhandel oder bei der Zusammenarbeit mit anderen Finanz- oder IT-Dienstleistern oder Marktplätzen und Börsen;

Verständlich investieren.

- Personendaten aus Drittquellen, z.B. aus dem Grundbuch, dem Handelsregister, von Behörden oder von allfälligen Sanktionslisten der UNO, des SECO und der EU.

Kategorien von Personendaten

9 Je nachdem, welche Dienstleistungen wir für Sie erbringen, können wir die nachfolgenden Kategorien von Personendaten bearbeiten. Dabei bearbeiten wir so wenige Personendaten wie nötig.

10 Wir bearbeiten Kundendaten. Darunter verstehen wir insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum, Nationalität, beruflicher Werdegang, Vertragsnummer und -dauer, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Daten aus Verträgen, Informationen zum Konto, Depot, zu abgeschlossenen Geschäften oder über Dritte wie Lebenspartner, Kinder, Eltern, Bevollmächtigte, wirtschaftlich Berechtigte / Kontrollinhaber und Berater, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind;
- Steuerwohnsitz und allenfalls weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen;
- Daten aus dem Risiko- und Anlageprofil, Angaben zu Ihrem Vermögen, zu Einkommensverhältnissen sowie zur Mandatserteilung (insbesondere Vermögensverwaltung und Anlageberatung);
- Transaktions- und Auftragsdaten wie z.B. Angaben über Begünstigte bei Überweisungen, Begünstigtenbank;
- Gegebenenfalls Aufzeichnungen über Telefonate, schriftliche Korrespondenz sowie E-Mails zwischen Ihnen und uns;
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen;
- Technische Daten, wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen. Diese Daten für sich lassen grundsätzlich keine Rückschlüsse auf Ihre Identität zu. Im Rahmen von Benutzerkonten, Registrierungen, Zugangskontrollen oder der Abwicklung von Verträgen können sie jedoch mit anderen Datenkategorien und so gegebenenfalls mit Ihrer Person verknüpft werden

11 Wir bearbeiten darüber hinaus Interessenten- oder Besucherdaten (d.h. physische Besuche oder via unsere Website). Darunter verstehen wir insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum;
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen;
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen.

Besonders schützenswerte Daten

12 Bei besonders schützenswerten Daten handelt es sich um Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten; Daten über die Gesundheit, die Intimsphäre oder die Zugehörigkeit zu einer Rasse oder Ethnie; genetische Daten; biometrische Daten, die eine natürliche Person eindeutig identifizieren; Daten über verwaltungs- und strafrechtliche Verfolgungen oder Sanktionen; Daten über Massnahmen der sozialen Hilfe.

- 13 Wir bearbeiten grundsätzlich keine besonders schützenswerten Daten.

Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten

- 14 Je nachdem, welche Dienstleistungen wir für Sie erbringen beziehungsweise zu welchem Zweck die Personendaten bearbeitet werden, beruht die Datenbearbeitung auf folgenden Grundlagen:

- Aufnahme und Abschluss der Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden, Abschluss von Verträgen mit unseren Kunden und deren Bewirtschaftung, Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen, die sich aus der Geschäftsbeziehung ergeben;
- Gegebenenfalls zur Wahrung berechtigter Interessen unsererseits z.B. Statistik, Planung, Geschäftsentscheide; Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung; Kundenanlässe, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung unserer vertraglichen Dienstleistungen;
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der Vermögensverwalterin, unserer Kunden und unserer Mitarbeitenden;
- Gegebenenfalls zur Erfüllung rechtlicher oder regulatorischer Pflichten unsererseits oder die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse;
- Gegebenenfalls aufgrund einer sonstigen Einwilligung Ihrerseits.

Bearbeitungszwecke

- 15 Wir bearbeiten Ihre Personendaten, sofern diese zur Erfüllung der konkreten Dienstleistung (insbesondere Vermögensverwaltung und Anlageberatung) und Erbringung möglicher ergänzender Zusatzleistungen (insbesondere Beratungsdienstleistungen in den Bereichen Immobilien, Finanzierungen, Finanzplanung-, Vorsorge- und Nachlassplanung sowie Steuern) nötig sind. Ihre Personendaten werden dabei unter Einhaltung der jeweils geltenden rechtlichen Voraussetzungen nur zu jenen Zwecken bearbeitet, die Ihnen (beispielsweise beim Vertragsabschluss) angegeben worden sind oder aus den Umständen ersichtlich sind.

- 16 Ihre Personendaten können insbesondere zu folgenden Zwecken bearbeitet werden:

- Eröffnung, Führen, Abwickeln und Verwalten von Geschäftsbeziehungen und von Dienstleistungen (z.B. Vermögensverwaltung und Anlageberatung, Beratungsdienstleistungen in den Bereichen Immobilien, Finanzierungen, Finanzplanung-, Vorsorge- und Nachlassplanung sowie Steuern);
- Beratungs- und Betreuungstätigkeiten sowie Kundenpflege, generell Kommunikation mit betroffenen Personen und Dritten;
- Austausch von Daten mit Dienstleistern und Dritten (insbesondere allfälliger Outsourcing-Partner, Börsenplätze, Banken, Clearing-Stellen, Sammelverwahrer);
- Statistik, Planung oder Geschäftsentscheide (z.B. Ermittlung von Kennzahlen, Transaktionsanalysen, Entwicklung von Ideen für neue oder die Beurteilung oder Verbesserung und Überprüfung bestehender Prozesse, Technologien, Systeme und Renditen);
- Überwachung und Steuerung von Risiken (z.B. Betrugsbekämpfung, Anlageprofile, Limiten, Markt-, Kredit- oder operationelle Risiken und Systemschulungen sowie Schulungen zu Dienstleistungen);
- Umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen sowie Marketing (z.B. Versand Marketing-Unterlagen, Kunden- und Interessentenanlässe oder Ermittlung künftiger Kundenbedürfnisse oder -verhalten);

Verständlich investieren.

- Gesetzliche oder regulatorische Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. automatischer Informationsaustausch mit ausländischen Steuerbehörden, Anordnungen der FINMA, Staatsanwaltschaften, im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung oder zur Aufzeichnung und Überwachung der Kommunikation);
- Wahrung der Interessen und Sicherung unserer Ansprüche im Falle von Forderungen gegenüber uns beziehungsweise gegenüber unseren Kunden sowie Wahrung der Sicherheit der Kunden und Mitarbeitenden;
- Allfällige weitere Zwecke, über die Sie von uns in Kenntnis gesetzt werden.

Automatisierte Einzelentscheidung und Profiling

- 17 Teilweise werden personenbezogene Daten automatisiert verarbeitet, um bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Hierbei kann es sich beispielsweise um die Datenverarbeitung im Hinblick auf gesetzliche und regulatorische Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdende Straftaten handeln. Eine vollautomatisierte Entscheidungsfindung hierzu findet derzeit nicht statt.
- 18 Sollten wir in Zukunft Kundendaten auch automatisiert analysieren oder bewerten, werden wir Sie entsprechend darüber informieren, soweit gesetzlich vorgeschrieben.

Zugriff auf Personendaten und Kategorien vorgesehener Empfänger

- 19 Innerhalb der Vermögensverwalterin erhalten nur diejenigen Personen Zugriff auf Personendaten, welche diese zur Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags beziehungsweise Geschäftsbeziehung, aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten oder für die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse benötigen.
- 20 Wir lagern im Rahmen unserer Dienstleistungserbringung keine Geschäftsbereiche und Dienstleistungen an Dritte aus.
- 21 Wir geben aber im Rahmen unserer Vertragserfüllung in Abhängigkeit von der Art der bezogenen Dienstleistungen Kundendaten Dritten insbesondere in den folgenden Fällen bekannt: an Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Banken / Korrespondenzbanken, weiterer an einer Transaktion beteiligten Parteien und Dienstleister, Börsen- oder Marktplätze, Meldungen von bestimmten Börsentransaktionen an nationale oder internationale Transaktionsregister.
- 22 Zudem können wir Personendaten an Auftragsdatenbearbeitende weitergeben, insbesondere an IT-Dienstleister, Cloud-Provider und andere Anbieter, die IT-Applikationen zur Verfügung stellen (z.B. Kollaborationsplattformen) oder Support und andere Dienstleistungen für die in dieser Datenschutzerklärung aufgeführten Zwecke in unserem Auftrag erbringen. Wir setzen sodann bestimmte IT-Dienstleistungen sowie Kommunikationsmittel ein, welche mit Datensicherheitsrisiken verbunden sein können (z.B. E-Mail, Videokonferenzen).
- 23 Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen können Personendaten schliesslich an Dritte auch ohne Ihre Einwilligung weitergegeben werden, z.B. an Gerichte oder Aufsichtsbehörden, im Bereich des Finanzmarkt- oder Steuerrechts oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen unsererseits im In- und Ausland. Letzteres trifft insbesondere zu zur Sicherung der

Ansprüche der Vermögensverwalterin gegenüber Kunden oder Dritten, zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch bei den zuständigen schweizerischen Behörden oder bei vom Kunden gegen uns angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen.

Übermittlung von Kundendaten ins Ausland

- 24 Die Personendaten bearbeiten wir in unserem Verantwortungsbereich in der Schweiz.
- 25 Eine Übermittlung der Kundendaten ins Ausland kann aber in den folgenden Fällen grundsätzlich stattfinden, sofern es:
- zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge);
 - gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten);
 - aufgrund des Bezugs von Dienstleistern (Verarbeitung von Auftragsdaten) notwendig ist; oder
 - die Einwilligung des Kunden vorliegt.
- 26 Bei der Bearbeitung von Personendaten im Ausland kann die Bearbeitung je nach den vorliegenden Umständen auch in Staaten erfolgen, in denen insbesondere kein angemessenes Datenschutzniveau vorherrscht oder die Geltung des schweizerischen Bankkundenheimnisses nicht sichergestellt ist.

Rechte der betroffenen Person

- 27 Sie haben das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Widerspruch sowie – soweit anwendbar – das Recht auf Datenübertragbarkeit. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde.
- 28 Diese Rechte können Sie im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts jederzeit und grundsätzlich kostenlos geltend machen.
- **Recht auf Auskunft:** Sie haben das Recht, über Ihre von uns bearbeiteten Personendaten Auskunft zu erhalten. Auskunftsgesuche nehmen wir schriftlich, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis) unter folgender Adresse entgegen: Creda Finanz und Beratungs AG, Datenschutzberater, Im Hermet 1, 9327 Tübach;
 - **Recht auf Berichtigung:** Wir sind bemüht, Personendaten sachlich richtig zu bearbeiten und auf dem neusten Stand zu halten. Sollten wir trotzdem falsche Personendaten über Sie gespeichert haben, teilen Sie uns dies bitte auf dem üblicherweise verwendeten Kommunikationsweg mit;
 - **Recht auf Widerspruch, Einschränkung und Löschung:** Sie haben das Recht, einer Bearbeitung Ihrer Personendaten, die nicht zwingend für die Vertragsdurchführung notwendig ist, nicht auf Grund einer gesetzlichen Grundlage zu erfolgen hat oder ohne Vorliegen eines überwiegenden beziehungsweise berechtigten Interesses unsererseits erfolgt, mit sofortiger Wirkung für die Zukunft zu widersprechen oder diese einzuschränken. Sie haben darüber hinaus unter den gleichen Voraussetzungen das Recht auf Löschung Ihrer Personendaten;
 - **Recht auf Datenübertragung:** Sie haben unter Umständen das Recht, Ihre Personendaten in einem gängigen elektronischen Format zu verlangen oder an einen anderen Verantwortlichen zu übertragen und/oder herausgeben zu lassen;

Verständlich investieren.

- **Überprüfung Ihrer Anliegen:** Falls wir Ihren Erwartungen im Hinblick auf die Bearbeitung von Personendaten nicht entsprechen, Sie sich über unsere Datenschutzpraktiken beschweren möchten oder Ihre Rechte ausüben wollen, teilen Sie uns dies bitte mit. Dies gibt uns die Möglichkeit, Ihr Anliegen eingehend zu prüfen. Um uns bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, werden Sie um eine entsprechende aussagekräftige Mitteilung gebeten. Wir werden Ihr Anliegen innert angemessener Zeit prüfen und beantworten.

Umgang mit Daten und Datensicherheit

- 29 Die Vorschriften über den Datenschutz werden von uns zum Schutz Ihrer Privatsphäre nach Massgabe der anwendbaren Gesetze strikt eingehalten.
- 30 Alle Systeme und Programme, welche von uns angewendet und benutzt werden, sind sicherheitstechnisch auf dem neuesten Stand und werden durch angemessene technische und organisatorische Massnahmen gegen Verlust, Zerstörung, Zugriff, Veränderung oder Verbreitung der Daten durch nicht berechtigte Personen geschützt. Es werden angemessene Verschlüsselungsverfahren angewandt.
- 31 Die Massnahmen für die Sicherheit werden ständig den aktuellen technischen Entwicklungen angepasst und regelmässig internen sowie externen Kontrollen unterzogen.
- 32 Darüber hinaus findet eine regelmässige Sensibilisierung und Schulung aller Mitarbeitenden statt.
- 33 Die vorgenannten Massnahmen zum Umgang mit Daten werden unseren Vertragspartnern ebenfalls überbunden.

Dauer der Speicherung

- 34 Wir bearbeiten Ihre Personendaten, solange dies für die Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich ist. Danach werden Ihre Personendaten grundsätzlich gelöscht oder anonymisiert. Ihre Personendaten können jedoch darüber hinaus weiterbearbeitet werden, etwa aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder für die Zeit, in der Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können.
- 35 Die Speicherdauer richtet sich dabei massgeblich nach den gesetzlichen Verjährungsfristen und dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung. In der Regel speichern wir Personendaten für die Dauer der Geschäftsbeziehung beziehungsweise Vertragsdauer und anschliessend für weitere fünf, zehn oder mehr Jahre, je nach anwendbarer Rechtsgrundlage. Dies entspricht der Zeitspanne, innerhalb derer Rechtsansprüche gegen uns geltend gemacht werden können. Laufende oder zu erwartende rechtliche oder aufsichtsrechtliche Verfahren können eine Speicherung über diese Frist hinaus zur Folge haben.

Elektronische Kommunikation

- 36 Beachten Sie bitte bei der elektronischen Kommunikation (insbesondere via E-Mail, SMS, Teams, WhatsApp), dass diese im Allgemeinen nicht verschlüsselt erfolgt. Daten können von Dritten abgefangen und manipuliert werden oder verloren gehen. Wir treffen zwar geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um dies innerhalb unserer Systeme zu verhindern. Ihr Endgerät (Computer, Smartphone etc.) sowie der

genutzte Dienst befinden sich aber ausserhalb des durch uns kontrollierbaren Sicherheitsbereichs. Es obliegt Ihnen als Nutzer des Internets, sich über die erforderlichen Sicherheitsvorkehrungen zu informieren und geeignete Massnahmen (z.B. aktueller Virenschutz etc.) zu treffen. Soweit Sie mit uns nicht via gesicherte Kommunikationsmittel kommunizieren, sind Sie sich bewusst, die mit diesem Kommunikationsmittel verbundenen Risiken zu tragen. Unsere Haftung wird in diesem Rahmen, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.

Kontaktdaten und Ausübung der Rechte der Kunden

- 37 Für die Datenbearbeitung als «Verantwortliche» gemäss Datenschutzgesetz («DSG») gilt die Creda Finanz und Beratungs AG, Im Hermet 1, 9327 Tübach.
- 38 Allgemeine Fragen, Anregungen und Bemerkungen können Sie an Ihre / Ihren Kundenverantwortlichen richten.
- 39 Spezifische Fragen im Zusammenhang mit dem Datenschutz können Sie an die Creda Finanz und Beratungs AG, Datenschutzberater, Im Hermet 1, 9327 Tübach richten oder uns eine Mitteilung per E-Mail an info@creda.ch senden.
- 40 Wenn Sie mit unserer Antwort nicht zufrieden sind oder bei einer möglichen Verletzung Ihrer Datenschutzrechte können Sie sich an die zuständige Datenschutzbehörde wenden. Die zuständige Aufsichtsbehörde in der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte, Feldeggweg 1, 3005 Bern (www.edoeb.ch).

Stand der Datenschutzerklärung

- 41 Die vorliegende Datenschutzerklärung wurde im September 2023 aktualisiert.
- 42 Wir behalten uns vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit anzupassen. Im Falle einer solchen Anpassung werden Sie auf angemessene Weise über unsere Website informiert.