



## **Datenschutzerklärung der Asio Finanz AG (Entwurf zu Diskussionszwecken; Layout in finaler Fassung an AGBs anpassen)**

Die Datenschutzerklärung informiert, wie die Asio Finanz AG mit Personendaten umgeht.

### **1. Allgemeines**

Auch im Bereich des Datenschutzes setzt die Asio Finanz AG (Asio) auf einen offenen, transparenten und kundenfreundlichen Umgang.

Unter **Personendaten** (personenbezogene Daten) versteht die Asio Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Unter **Bearbeiten** (Verarbeiten) versteht die Asio jeden Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Aufbewahren, Verwenden, Umarbeiten (Anpassen oder Mutieren), Bekanntgeben, Archivieren oder Vernichten von Personendaten.

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) enthalten in den Ziffern 10 – 12 allgemeine Hinweise zum Datenschutz insbesondere im Zusammenhang mit der Vertragserfüllung, zur Verschwiegenheit und zur Auslagerung von Dienstleistungen an Dritte im In- und Ausland.

Sowohl das Geschäftsgeheimnis als auch das Datenschutzrecht gewährleisten den umfassenden Schutz Ihrer Privatsphäre nach Massgabe der anwendbaren Gesetze. Zu diesem Zweck trifft die Asio eine Reihe von Vorkehrungen, wie die Umsetzung von technischen und organisatorischen Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zutrittsbeschränkungen, Einsatz von Firewalls, persönlichen Passwörtern, Zugriffsbeschränkungen oder die Sensibilisierung und Schulung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter).

### **2. Bearbeitung von Personendaten**

#### **2.1 Kategorien von Personendaten**

Die Asio bearbeitet Kundendaten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und
- -dauer, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Informationen zum Konto, Depot, zu abgeschlossenen Geschäften oder über Dritte wie Lebenspartner, Bevollmächtigte, wirtschaftlich Berechtigte oder Berater, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind.
- Steuerwohnsitz und allenfalls weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen.
- Transaktions- bzw. Auftrags- und Risikomanagementdaten wie z.B. Angaben zur Mandatserteilung, Angaben zu Ihrem Vermögen, Anlageprodukten, Risiko- und Anlageprofil, Betrugsfällen oder – soweit die Asio in den Zahlungsverkehr involviert ist – Angaben zu Begünstigten bei Überweisungen bzw. Angaben zur Begünstigtenbank.



- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen. Dabei verwenden wir insbesondere von Dritten bereitgestellte Analyse-Tools, wie z.B. Google Analytics.
- Technische Daten, wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

Die Asio bearbeitet Interessenten- oder Besucherdaten (d.h. insbesondere Besucher unserer Webseite). Darunter versteht sie 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.

Die Asio bearbeitet schliesslich Lieferantendaten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Stammdaten- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und -dauer, Informationen zum Konto oder zu abgeschlossenen Geschäften.
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

## **2.2 Herkunft der Personendaten**

Zur Erfüllung der Zwecke gemäss Ziff. 2.4 kann die Asio Personendaten wie folgt erheben:

- Personendaten, die der Asio mitgeteilt werden, z.B. im Rahmen der Eröffnung einer Geschäftsbeziehung, eines Beratungsgesprächs, für Produkte und Dienstleistungen oder auf Webseiten der Asio.
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen oder entstehen, so insbesondere im Rahmen der Vermögensverwaltung und der Anlageberatung für Kunden.

## **2.3 Aufbewahrung von Personendaten**

Die Dauer der Aufbewahrung von Personendaten bestimmt sich nach gesetzlichen Aufbewahrungspflichten bzw. dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung.

In der Regel speichert die Asio Personendaten für die Dauer der Geschäftsbeziehung bzw. Vertragsdauer und anschliessend für weitere fünf, zehn oder mehr Jahre (je nach anwendbarer Rechtsgrundlage). Dies entspricht der Zeitspanne, innerhalb derer Rechtsansprüche gegen die Asio geltend gemacht werden können. Laufende oder zu erwartende rechtliche oder aufsichtsrechtliche Verfahren können eine Aufbewahrung über diese Frist hinaus zur Folge haben.

## 2.4 Zwecke

Die Asio kann die unter Ziff. 2.1 beschriebenen Personendaten zur Abwicklung eigener Leistungen sowie für eigene oder gesetzlich vorgesehene Zwecke bearbeiten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Kundenaufnahmeverfahren, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Geschäftsbeziehung und von Produkten sowie Dienstleistungen (z.B. Identitätsbestätigung, Vermögensverwaltung, Anlageberatung, Finanzplanung, Erstellen von Steuererklärungen, Ausführen von Zahlungen, Zahlung von Rechnungen, Kontenführung und dergleichen).
- Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide (z.B. Ermittlung von Kennzahlen zur Nutzung von Dienstleistungen, Auslastungsziffern, Transaktionsanalysen, Entwicklung von Ideen für neue oder die Beurteilung oder Verbesserung und Überprüfung bestehender Dienstleistungen und Produkte).
- Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung, Geschäftseröffnung, zeitgerechte Geschäftsabwicklung (z.B. Betrugsbekämpfung, Anlageprofile, Limiten, Markt-, Kredit- oder operationelle Risiken und System- sowie Produktschulungen).
- Marketing, Marktforschung, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen (z.B. Marketing, Ermittlung der Kundenzufriedenheit, künftiger Kundenbedürfnisse oder des künftigen Kundenverhaltens oder Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).
- Gesetzliche oder regulatorische Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Anordnungen der FINMA, Staatsanwaltschaften, im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung).
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der Asio im Falle von Forderungen gegenüber der Asio bzw. gegenüber Kunden sowie Wahrung der Sicherheit der Kunden und Mitarbeitenden.
- Allfällige weitere Zwecke, über die Sie von der Asio in Kenntnis gesetzt werden.

## 2.5 Rechtliche Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen die Asio gegebenenfalls für Sie erbringt bzw. zu welchem Zweck die Personendaten bearbeitet werden, beruht die Datenbearbeitung auf folgender Grundlage:

- Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder für die Erfüllung der Pflichten der Asio aus einem solchen Vertrag bzw. Geschäftsbeziehung.



- Gegebenenfalls zur Wahrung berechtigter Interessen der Asio z.B. Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide; Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung; Marketing, Marktforschung, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen – soweit kein Widerspruch erfolgt ist; Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der Asio, Kunden und Mitarbeitenden.
- Gegebenenfalls zur Erfüllung rechtlicher oder regulatorischer Pflichten der Asio oder die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse.
- Gegebenenfalls aufgrund Ihrer Einwilligung.

Wenn Personendaten, welche die Asio bearbeitet, zur Erfüllung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Pflichten oder für die Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung mit Ihnen erforderlich sind, kann es sein, dass die Asio Sie nicht als Kunden aufnehmen oder kein Produkt oder Dienstleistungen für Sie erbringen kann, wenn die Asio diese Personendaten nicht bearbeiten kann. In diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren.

## **2.6 Automatisierte Datenbearbeitung einschliesslich Profiling**

Die Asio behält sich vor, inskünftig Kundendaten (einschliesslich Daten mitbetroffener Dritter) auch automatisiert zu analysieren und zu bewerten, um wesentliche persönliche Merkmale des Kunden zu erkennen oder Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Diese dienen insbesondere der individuellen Beratung und der Bereitstellung von massgeschneiderten Angeboten und Informationen.

Bei Fragen zu automatisierten Analysen und Bewertungen bzw. zum Profiling steht Ihnen der Datenschutzberater der Asio zur Verfügung (vgl. Ziff. 5).

## **2.7 Kategorien vorgesehener Empfänger, Garantien und Auslandsbekanntgabe**

Innerhalb der Asio erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Personendaten, welche diese zur Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung, aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten oder für die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse benötigen. Aufgrund der Grösse der Asio und um eine jederzeitige Stellvertretung zu gewährleisten ist der Zugriff innerhalb der Asio nicht weiter beschränkt.

Die Asio gibt Kundendaten Dritten nur in folgenden Fällen bekannt:

- Zur Auftragsausführung, d.h. Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen, z.B. an Depotbanken, andere Intermediäre sowie Korrespondenzbanken, weitere an einer Transaktion beteiligten Parteien, Dienstleister, Börsen- oder Marktplätze, Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte oder Auftragsbearbeiter.
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen, z.B. an Gerichte oder Aufsichtsbehörden z.B. im Bereich des



Finanzmarkt- oder Steuerrechts oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen der Asio im In- und Ausland. Letzteres trifft insbesondere zu bei vom Kunden gegen die Asio angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung der Ansprüche der Asio gegenüber dem Kunden oder Dritter, beim Inkasso von Forderungen der Asio gegen den Kunden und zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch.

Unter Auftragsbearbeitern (Auftragsverarbeitern) werden Dritte verstanden, welche Personendaten im Auftrag und für die Zwecke der Asio bearbeiten, z.B. IT-, Marketing-, Vertriebs-, oder Kommunikationsdienstleister, Inkassounternehmen, Betrugsbekämpfungsstellen, oder Beratungsgesellschaften. Findet eine Bekanntgabe von Personendaten an einen solchen Auftragsbearbeiter statt, darf er die erhaltenen Personendaten nur so bearbeiten wie die Asio selber. Die Asio wählt ihre Auftragsbearbeiter sorgfältig aus und verpflichten sie vertraglich dazu, die Vertraulichkeit, das Geschäftsgeheimnis sowie die Sicherheit der Personendaten jederzeit zu gewährleisten.

### **3. Rechte**

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 (vgl. Ziff. 5).

Auskunftsgesuche nimmt die Asio schriftlich entgegen, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis).

Bei den Lösch- und Widerspruchsrechten handelt es sich nicht um uneingeschränkte Rechte. Je nach Einzelfall können übergeordnete Interessen eine weitere Bearbeitung erforderlich machen. Die Asio prüft jeden Einzelfall und teilt Ihnen das Ergebnis mit. Wenn Personendaten für Direktmarketing bearbeitet werden, erstreckt sich Ihr Recht auf Widerspruch auch auf Direktmarketing, einschliesslich Profiling für Marketingzwecke. Sie können gegen Direktmarketing jederzeit Widerspruch einlegen, indem Sie der Asio eine entsprechende Mitteilung zukommen lassen (vgl. Ziff. 5).

Eine gegebenenfalls erteilte Einwilligung in die Bearbeitung von Personendaten können Sie jederzeit gegenüber der Asio widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Bearbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

Falls die Asio Ihren Erwartungen im Hinblick auf die Bearbeitung von Personendaten nicht entspricht, Sie sich über Datenschutzpraktiken der Asio beschweren möchten oder Ihre Rechte ausüben wollen, teilen Sie dies bitte der Asio mit (vgl. Ziff. 5). Dies gibt der Asio u.a. die Möglichkeit, Ihr Anliegen zu prüfen und sich allenfalls zu verbessern. Um die Asio bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, werden Sie um eine entsprechende aussagekräftige Mitteilung gebeten. Die Asio wird Ihr Anliegen innert angemessener Zeit prüfen und beantworten.



#### **4. Änderungen von Personendaten**

Die Asio ist verpflichtet, die Personendaten sachlich richtig zu bearbeiten und auf dem neusten Stand zu halten. Teilen Sie bitte der Asio Änderungen der Personendaten auf dem üblicherweise verwendeten Kommunikationsweg mit.

#### **5. Kontaktdaten und Ausübung Ihrer Rechte**

Die Asio ist verantwortlich für die Bearbeitung von Personendaten:

Asio Finanz AG  
Technikumstrasse 92  
Postfach  
8401 Winterthur

Gerne steht Ihnen Theodor Härtsch (Datenschutzberater; 052/214 28 27) bei Fragen rund um das Thema Datenschutz zur Verfügung.

#### **6. Stand der Datenschutzerklärung**

Juli 2023