

# Custodia Wealth Management SA

## Datenschutzerklärung für Kunden

In dieser Datenschutzerklärung teilen wir Ihnen mit, auf welche Weise und aus welchen Gründen die Custodia Wealth Management SA Ihre personenbezogenen Daten erhebt und verarbeitet.

## Anwendungsbereich

In Übereinstimmung mit den Anforderungen gemäß Art. 19 des Bundesgesetzes über den Datenschutz informiert Sie die Custodia Wealth Management SA in ihrer Eigenschaft als Inhaber der Verarbeitung der personenbezogenen Daten darüber, dass Ihre personenbezogenen Daten, deren Erhebung ausschließlich zum Zweck der Begründung, der Vervollkommnung und der Verwaltung Ihrer Geschäftsbeziehung erfolgt, unter vollständiger Einhaltung der gesetzlichen Verpflichtungen und Grundsätze verarbeitet werden, um den vollständigen Schutz der Ihnen anerkannten Rechte zu gewährleisten.

## Definitionen

In diesem Dokument versteht sich Folgendes unter:

**Personenbezogene Daten:** alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen;

**Betroffene Person:** die natürliche Person, deren personenbezogene Daten verarbeitet werden;

**Besonders schutzwürdige personenbezogene Daten:**

1. Daten über religiöse, philosophische, politische oder gewerkschaftliche Meinungen oder Tätigkeiten,
2. Daten über Gesundheit, Privatsphäre, rassische und ethnische Herkunft,
3. genetische Daten,
4. biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person,
5. Daten über administrative und strafrechtliche Verfolgungen und Sanktionen,
6. Daten über Sozialhilfemaßnahmen;

**Verarbeitung:** jeder Vorgang, der personenbezogene Daten betrifft, unabhängig von den verwendeten Mitteln und Verfahren, insbesondere die Erhebung, die Aufzeichnung, die Aufbewahrung, die Verwendung, die Änderung, die Übermittlung, die Speicherung, die Löschung oder die Vernichtung von Daten;

**Übermittlung:** die Übermittlung personenbezogener Daten oder die Zugänglichmachung derselben;

**Profiling:** automatisierte Verarbeitung von personenbezogenen Daten, die darin besteht, dass diese Daten verwendet werden, um bestimmte persönliche Aspekte einer natürlichen Person zu bewerten, insbesondere, um Aspekte bezüglich der beruflichen Leistungsfähigkeit, der wirtschaftlichen Lage, der Gesundheit, der Vorlieben, der Interessen, der Zuverlässigkeit, des Verhaltens, der Aufenthaltsorte oder der Ortswechsel dieser Person zu analysieren oder vorherzusagen;

**Inhaber der Verarbeitung:** die Privatperson oder das Bundesorgan, die/das allein oder gemeinsam mit anderen über den Zweck und die Mittel der Verarbeitung entscheidet;

**Verantwortlicher der Verarbeitung:** die Privatperson oder das Bundesorgan, die/das die personenbezogenen Daten im Auftrag des Inhabers der Verarbeitung verarbeitet.

## Für welche Zwecke werden Ihre personenbezogenen Daten verwendet?

Die Daten der betroffenen Person werden erhoben, um es dem Inhaber zu ermöglichen, die Dienstleistung zu erbringen und die vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen, um den gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen, um auf Anfragen oder Durchsetzungsmaßnahmen zu reagieren, um die eigenen Rechte und Interessen oder diejenigen anderer Kunden oder Dritter zu schützen und um etwaige böswillige oder betrügerische Aktivitäten aufzudecken.

Die Daten werden zur Erbringung der von der Custodia Wealth Management SA erbrachten Dienstleistungen im Rahmen der Ausführung von Verträgen mit ihren Kunden oder vorvertraglichen Maßnahmen verarbeitet.

Darüber hinaus unterliegt die Custodia Wealth Management AG verschiedenen gesetzlichen Verpflichtungen, regulatorischen Anforderungen (z. B. gemäß dem Bundesgesetz über die Banken, dem Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen, Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor, dem Pfandbriefgesetz, den FINMA-Verordnungen und -Rundschreiben, dem Steuergesetzen) und den Anforderungen der Bankbehörden (z.B. Schweizerische Nationalbank, FINMA) und ist darüber hinaus bei der Ausführung von Aufträgen über Finanzinstrumente dazu angehalten, die personenbezogenen Daten gemäß dieser Verpflichtungen zu verarbeiten.

Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören Identitätsprüfungen, Verhinderung von Betrug und Geldwäsche sowie die Erfüllung von Kontroll- und Informationspflichten gemäß den Gesetzen, die die vom Unternehmen durchgeführte Tätigkeit regeln.

-

## Welche personenbezogenen Daten werden von Custodia Wealth Management SA verarbeitet?

Die Custodia Wealth Management SA verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen ihrer Geschäftsbeziehung von ihren Kunden erhält. Darüber hinaus werden personenbezogene Daten, die aus frei zugänglichen öffentlichen Quellen (z. B. Schuldnerregister, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) erhalten werden können, verarbeitet, soweit dies zur Erbringung der vertraglich vereinbarten Leistungen erforderlich ist. Die Bewertung des Kunden erfolgt nicht automatisch, sondern ist das Ergebnis von Analysen, die von natürlichen Personen durchgeführt werden. Es finden also keine Verarbeitungen im Sinne eines Profilings statt.

-.

## Übermittlung von personenbezogenen Daten ins Ausland.

Ihre personenbezogenen Daten dürfen ins Ausland nur in Empfängerstaaten übermittelt werden, für die der Bundesrat eine Gesetzgebung festgestellt hat, die einen angemessenen Datenschutz gewährleistet.

## Verpflichtung zur Bereitstellung von Daten

Es werden nur die Daten angefordert, die für die Begründung und die Aufrechterhaltung der Geschäftsbeziehung unerlässlich sind. Ohne diese Daten ist es der Custodia Wealth Management SA im Allgemeinen nicht möglich, einen Vertrag über die Erbringung ihrer Dienstleistungen abzuschließen oder zu erfüllen.

Die angeforderten personenbezogenen Daten sind für die Anbahnung und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Verpflichtungen sowie für die Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen erforderlich.

## Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?

Die Custodia Wealth Management SA verarbeitet und speichert Ihre personenbezogenen Daten so lange, wie es zur Erfüllung ihrer vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen sowie zur Wahrung ihrer Rechte und Interessen erforderlich ist. Wenn diese Notwendigkeiten nicht mehr bestehen, werden Ihre Daten gelöscht.

## Wer hat Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten?

Innerhalb der Custodia Wealth Management SA hat jede Organisationseinheit und jeder externe Verantwortliche der Datenverarbeitung, die/der zur Erfüllung ihrer/seiner vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen sowie zum Schutz der eigenen berechtigten Interessen Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten benötigt, Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten.

Ihre personenbezogenen Daten können auch an Dritte weitergegeben werden, z. B. an Kreditinstitute, die in Ihrem Namen handeln, oder an Agenturen, die Rating-Dienstleistungen bezüglich der Finanz-, Regulierungs- und Reputationsrisiken des Kunden erbringen, sowie an Regulierungsbehörden des Finanzsektors (z. B. FINMA, Schweizerische Nationalbank) oder an die Justizbehörde im Falle der Notwendigkeit oder auf von denselben eingereichte Anträge hin, sowie an Dritte, die Prüfungs-, Beratungs-, Rechts-, Buchhaltungs- oder Versicherungsdienstleistungen erbringen.

Ihre personenbezogenen Daten werden in keiner Weise verbreitet, es sei denn, dies wird ausdrücklich vereinbart.

## Welche Rechte haben Sie in Bezug auf den Datenschutz?

Jede betroffene Person hat das Recht, unentgeltlich und jederzeit Zugang zu den eigenen Daten zu erhalten und, soweit gesetzlich zulässig, das Recht auf Berichtigung, das Recht auf Löschung, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, das Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung und, sofern anwendbar, das Recht auf Datenportabilität.

Wenn Sie Fragen zur Datenverarbeitung haben oder Anträge zur Ausübung Ihrer Rechte stellen möchten, kontaktieren Sie uns bitte schriftlich unter der folgenden E-Mail-Adresse: [data-protection@custodiawm.ch](mailto:data-protection@custodiawm.ch)

## Inhaber der Verarbeitung

Custodia Wealth Management SA  
Via al Forte 2  
CH-6900 Lugano

Tel. +41 91 993 20 50

Dieses Dokument kann jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden.

## **\*\*Datenschutzerklärung für unsere Kunden\*\***

Mit dieser Datenschutzerklärung möchten wir Ihnen auf klare und professionelle Weise erklären, wie die Gesellschaft SA die personenbezogenen Daten ihrer Kunden erhebt und handhabt.

### **\*\*Anwendungsbereich\*\***

In Übereinstimmung mit Artikel 19 des Bundesgesetzes möchte Sie die Gesellschaft SA in ihrer Eigenschaft als Inhaber der Verarbeitung der personenbezogenen Daten darüber informieren, dass Ihre personenbezogenen Daten, die ausschließlich zur Aufnahme, zur Vervollkommnung und zur Verwaltung der Geschäftsbeziehung erhoben werden, unter voller Einhaltung der gesetzlichen Verpflichtungen und Grundsätze verarbeitet werden, um den vollständigen Schutz Ihrer Rechte zu gewährleisten.

### **\*\*Definitionen\*\***

In diesem Dokument werden die folgenden Definitionen verwendet:

- **\*\*Personenbezogene Daten:\*\*** Alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen.
- **\*\*Betroffene Person:\*\*** Die natürliche Person, deren personenbezogene Daten verarbeitet werden.
- **\*\*Besonders schutzwürdige personenbezogene Daten:\*\*** Dazu gehören Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Meinungen oder Tätigkeiten, Daten über Gesundheit, Privatleben oder rassische und ethnische Herkunft, genetische Daten, biometrische Daten, Daten über Straftaten und Daten über Sozialhilfemaßnahmen.
- **\*\*Verarbeitung:\*\*** Jeder Vorgang, der personenbezogene Daten betrifft, wie zum Beispiel die Erhebung, die Aufzeichnung, die Aufbewahrung, die Verwendung, die Änderung, die Übermittlung, die Speicherung, die Löschung oder die Vernichtung von Daten.
- **\*\*Übermittlung:\*\*** Die Übermittlung oder Bereitstellung von personenbezogenen Daten.
- **\*\*Profiling:\*\*** Die automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten zur Bewertung persönlicher Aspekte einer natürlichen Person.
- **\*\*Inhaber der Verarbeitung:\*\*** Die Person, die den Zweck und die Mittel der Verarbeitung bestimmt.
- **\*\*Verantwortlicher der Verarbeitung:\*\*** Die Person, die die personenbezogene Daten im Auftrag des Inhabers der Verarbeitung: verarbeitet.

### **\*\*Zweck der Verarbeitung\*\***

Die Daten der betroffenen Person werden erhoben, um es dem Inhaber zu ermöglichen, die Dienstleistung zu erbringen und die vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen, um den gesetzlichen Verpflichtungen

nachzukommen, um auf Anfragen oder rechtliche Schritte zu reagieren, um die eigenen Rechte und Interessen oder diejenigen anderer Kunden oder Dritter zu schützen und um illegale oder betrügerische Aktivitäten aufzudecken. Die Daten werden zur Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen von Verträgen mit den Kunden oder für vorvertragliche Maßnahmen verarbeitet.

Darüber hinaus unterliegt die Gesellschaft SA gesetzlichen Verpflichtungen, regulatorischen Anforderungen und Anforderungen der Bankbehörden, die die Verarbeitung personenbezogener Daten zu Zwecken der Compliance und Vorbeugung vor Straftaten erfordern. Dazu gehören die Erfüllung der finanziellen Verpflichtungen, die Bekämpfung der Geldwäsche, das Steuerrecht und die Sicherheit von Kunden, Mitarbeitern und Dritten.

#### **\*\*Verarbeitete personenbezogene Daten\*\***

Die Gesellschaft SA verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsbeziehung von ihren Kunden erhält. Darüber hinaus können personenbezogene Daten, die aus frei zugänglichen öffentlichen Quellen wie Schuldnerregister, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse und Internet erhalten werden, verwendet werden, wenn dies zur Erbringung der vereinbarten Leistungen erforderlich ist. Die Analyse der Kundendaten wird nicht auf automatisierte Weise durchgeführt.

Im Falle von Besuchen in den Räumlichkeiten des Unternehmens werden die vom Videoüberwachungssystem aufgenommenen Bilder zu Sicherheitszwecken des Unternehmens und zur Verhinderung des Zugangs Unbefugter verarbeitet.

#### **\*\* Übermittlung von Daten ins Ausland\*\***

Ihre personenbezogenen Daten werden nur an Länder übermittelt, für die der Bundesrat eine Gesetzgebung anerkannt hat, die einen angemessenen Datenschutz gewährleistet.

#### **\*\*Verpflichtung zur Bereitstellung von Daten\*\***

Es werden nur die Daten angefordert, die zur Aufnahme und Handhabung der Geschäftsbeziehung unerlässlich sind. Ohne diese Daten ist die Gesellschaft SA möglicherweise nicht in der Lage, einen Vertrag über ihre Dienstleistungen abzuschließen oder zu erfüllen. Die angeforderten personenbezogenen Daten sind für die Anbahnung und Verwaltung einer Geschäftsbeziehung sowie für die Erfüllung vertraglicher und gesetzlicher Verpflichtungen erforderlich.

#### **\*\*Datenaufbewahrungsfrist\*\***

Die personenbezogenen Daten werden von der Gesellschaft SA für den Zeitraum verarbeitet und gespeichert, der zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen sowie zum Schutz ihrer Rechte und Interessen erforderlich ist. Sobald diese Erfordernisse erfüllt sind, werden die Daten gelöscht.

#### **\*\*Zugang zu personenbezogenen Daten\*\***

Innerhalb der Gesellschaft SA haben alle Organisationseinheiten und externen Verantwortlichen der Datenverarbeitung Zugang zu Ihren Daten, die von denselben benötigt werden, um den eigenen vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen sowie um ihre eigenen berechtigten Interessen zu schützen.

Die personenbezogenen Daten können an Dritte wie Kreditinstitute, Finanzrating-Agenturen, Regulierungsbehörden des Finanzsektors und Justizbehörden nur auf Anfrage oder bei Bedarf und nur nach ausdrücklicher Zustimmung weitergegeben werden.

#### **\*\*Rechte in Bezug auf den Datenschutz\*\***

Jede betroffene Person hat das Recht auf Zugang zu den eigenen Daten, deren Berichtigungsanforderung, deren Löschung sowie auf Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruch gegen die Verarbeitung und, sofern anwendbar, auf Datenportabilität in Übereinstimmung mit dem Gesetz.

Wenn Sie Fragen zur Datenverarbeitung haben oder Ihre Rechte ausüben möchten, können Sie die Gesellschaft SA unter folgender E-Mail-Adresse kontaktieren: [data-protection@Società.ch](mailto:data-protection@Società.ch).

Wenn Sie weitere Fragen haben oder weitere Informationen benötigen, zögern Sie bitte nicht, uns zu kontaktieren. Ihre Privatsphäre ist uns wichtig und wir verpflichten uns, Ihre personenbezogenen Daten zu schützen.