

**DATENSCHUTZERKLÄRUNG DER DIEM CLIENT PARTNER AG
ZUR VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN
NACH DER EU-DATENSCHUTZ-GRUNDVERORDNUNG (DSGVO)**

Die nachfolgenden Informationen der Diem Client Partner AG (nachfolgend abgekürzt mit «DCP») sollen Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer Daten durch DCP und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise sie genutzt werden, richtet sich nach den mit dem Kunden vereinbarten Dienstleistungen.

1. Kontaktdaten des Datenschutzverantwortlichen der DCP

Diem Client Partner AG, Datenschutz, Limmatquai 50, 8001 Zürich, Schweiz.

2. Welche Daten werden von DCP genutzt?

DCP verarbeitet Daten, die sie aus ihrer Geschäftsbeziehung mit Ihnen erhält. Dabei handelt es sich unter anderem um personenbezogene Daten, also Daten, die Sie als Kunde direkt identifizieren (z. B. Name, Adresse, Telefonnummer usw.), oder Daten, die im Zusammenhang mit anderen Informationen zu einer solchen Identifizierung führen (z. B. Kontonummer). Neben Daten, die DCP von Ihnen direkt erhält, bezieht und verarbeitet sie auch Daten über Sie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Internet, Social Media, Handels- und Vereinsregister, Presse usw.) oder von anderen berechtigten Dritten. Die folgenden persönlichen Daten werden verarbeitet:

- Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit),
- Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe),
- Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag),
- Daten aus der Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr),
- Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Herkunft von Vermögenswerten),
- Werbe- und Vertriebsdaten,
- Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll),
- in manchen Fällen (sofern gesetzlich zulässig) besondere Kategorien von personenbezogenen Daten, wie z. B. Ihre politischen Einstellungen oder Zugehörigkeiten, Informationen über Ihre Gesundheit, rassische oder ethnische Herkunft, religiösen oder weltanschaulichen Überzeugungen und, soweit gesetzlich möglich, Informationen bezüglich strafrechtlicher Verurteilungen oder Straftaten.

3. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage nutzt DCP Ihre Daten?

a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten

Die Verarbeitung Ihrer Daten erlaubt es DCP, die vertraglich mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen zu erbringen. Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich in erster Linie nach den von Ihnen nachgefragten Produkten (z. B. Vermögensverwaltung oder Fonds). Ihre Daten werden unter anderem für Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung sowie die Durchführung von Transaktionen verwendet. Einzelheiten dazu können Sie Ihren Vertragsunterlagen oder den Allgemeinen Geschäftsbedingungen entnehmen.

b) Im Rahmen der Interessenabwägung

Zur Wahrung berechtigter Eigeninteressen oder Interessen von Dritten verarbeitet DCP Ihre Daten auch zu den folgenden Zwecken:

- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse oder der direkten Kundenansprache,
- Risikosteuerung (z. B. zur Berechnung der anrechenbaren Eigenmittel für Vermögensverwalter kollektiver Kapitalanlagen) innerhalb DCP,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei allfälligen gerichtlichen Auseinandersetzungen,
- Konsultation und Austausch von Daten mit Auskunftsstellen (z. B. Handelsregister, Staatssekretariat für Wirtschaft),
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, sofern Sie dieser Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des eigenen IT-Betriebs,
- Massnahmen zur Geschäftssteuerung sowie Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- Erhebung von Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen zum Zweck der Kundenakquisition.

c) Aufgrund Ihrer Einwilligung

Soweit Sie DCP eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben (z. B. über Ihre Zustimmung zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen), kann sie solche Daten rechtmässig auf dieser Basis verarbeiten. Es steht Ihnen jederzeit frei, Ihre erteilte Einwilligung zu widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf nur für die Zukunft gilt. Datenverarbeitungen, die bis zum Widerruf erfolgt sind, sind hiervon ausgenommen.

d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse

DCP unterliegt diversen rechtlichen Verpflichtungen (z. B. Schweizer Kollektivanlagengesetz, Geldwäschereigesetz, FINMA-Verordnungen und FINMA-Rundschreiben, Steuergesetze). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Prüfung von Identität und Alter, die Prävention von Betrug und Geldwäscherei, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken innerhalb des internen Kontrollsystems der DCP.

4. Wer kann auf Ihre Daten zugreifen?

Zugriff erhalten innerhalb der DCP nur solche Stellen, die Ihre Daten zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten der DCP benötigen (Need-to-know-Prinzip). Zum selben Zweck verarbeiten von DCP beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen Daten von Ihnen. Dies sind Unternehmen unter anderem aus den Bereichen Finanzbuchhaltung, IT-, Bank- oder Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung sowie Logistik und Marketing. Wenn DCP Daten an externe Empfänger weitergibt, ist sie zur Verschwiegenheit über kundenbezogene Informationen verpflichtet (Bankkundengeheimnis gemäss Artikel 47 Bankengesetz). Informationen über Sie darf DCP daher nur dann weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen

**DATENSCHUTZERKLÄRUNG DER DIEM CLIENT PARTNER AG
ZUR VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN
NACH DER EU-DATENSCHUTZ-GRUNDVERORDNUNG (DSGVO)**

dies verlangen, Sie eingewilligt haben (z. B. für eine Finanztransaktion in Ihrem Auftrag) oder DCP zur Erteilung einer personenbezogenen Auskunft befugt ist. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten unter anderem sein:

- öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Schweizerische Nationalbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die DCP im Rahmen ihrer Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermittelt (z. B. Depotbanken, Broker, Börsen, Auskunftsstellen).

Weitere Datenempfänger können Stellen sein, für die Sie DCP durch gesonderte Erklärung oder Einwilligung vom Bankkundengeheimnis befreit haben.

5. Übermittelt DCP Ihre Daten ins Ausland?

DCP übermittelt Ihre Daten in Länder ausserhalb der Schweiz, wenn

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie ihr Ihre Einwilligung erteilt haben.

Diese Datenübermittlungen sind gesichert durch entsprechende Garantien der Empfänger, einen adäquaten Datenschutz zu gewährleisten.

6. Wie lange werden Ihre Daten aufbewahrt?

DCP verarbeitet und speichert Ihre Daten nur solange es für die Erfüllung ihrer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

Werden die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht weiter benötigt, werden sie in regelmässigen Abständen gelöscht, es sei denn, sie sind für eine befristete Weiterverarbeitung weiterhin erforderlich. Eine solche wäre aus den folgenden Gründen gegeben:

- zur Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten (z. B. aufgrund des Schweizerischen Obligationenrechts, des Mehrwertsteuergesetzes, des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer, des Bundesgesetzes über die Harmonisierung der direkten Steuern der Kantone und Gemeinden, des Bundesgesetzes über die Stempelabgaben und des Verrechnungssteuergesetzes),
- zur Erfüllung von speziellen Vorschriften, die DCP zur Aufbewahrung von Daten für eine unbestimmte Zeitperiode verpflichten, beispielsweise bei zu erwartenden Rechtsstreitigkeiten.

7. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Unter der EU-Datenschutz-Grundverordnung haben Sie die folgenden Rechte: Sie können

- Auskunft über Ihre bei DCP gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen;
- die Berichtigung dieser Daten verlangen, sofern sie nicht zutreffen;
- die Löschung dieser Daten verlangen, sofern DCP sie nicht speichern darf oder nicht speichern muss;
- die Einschränkung der Verarbeitung verlangen,
 - sofern Sie die Richtigkeit der bei DCP gespeicherten Daten bestritten haben und DCP die Überprüfung noch nicht abgeschlossen hat,
 - DCP zwar zur Löschung verpflichtet ist, Sie aber der Löschung widersprechen oder
 - Sie der Verarbeitung widersprochen haben, aber noch nicht feststeht, ob die Gründe der DCP, Ihre Daten zu verarbeiten, überwiegen;
- der Verarbeitung durch DCP widersprechen,
 - sofern DCP die Daten nur aufgrund ihrer berechtigten Interessen verarbeitet; in diesem Fall stellt sie die Verarbeitung ein, es sei denn, ihre Interessen überwiegen oder sie muss die Daten zur Wahrnehmung ihrer Rechte verarbeiten, oder
 - sofern die Verarbeitung im Hinblick auf Direktwerbung geschieht;
- die Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten, die Sie DCP zur Verfügung gestellt haben, in einem allgemein verfügbaren, maschinenlesbaren und üblichen Format verlangen.

Darüber hinaus besteht (soweit für Sie zutreffend) ein Beschwerderecht bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde.

8. Welche Daten müssen Sie zur Verfügung stellen?

DCP benötigt von Ihnen diejenigen Daten, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten ist DCP in der Regel nicht in der Lage, den Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder auszuführen.

Insbesondere ist DCP nach den Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung verpflichtet, Sie vor der Aufnahme einer Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokuments zu identifizieren und dabei Anschrift, Staatsangehörigkeit, Namen, Geburtsort, Geburtsdatum sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit DCP diese Vorschriften einhalten kann, sind Sie verpflichtet, ihr die notwendigen Informationen zur Verfügung zu stellen. Sollten sich diese im Lauf der Geschäftsbeziehung verändern, sind Sie verpflichtet, DCP darüber unverzüglich zu informieren. Sollten Sie DCP die benötigten Informationen nicht zur Verfügung stellen, ist es ihr nicht möglich, eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen aufzunehmen oder fortzusetzen.

9. Erfolgt eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt DCP grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung. Sollte sie ein solches Verfahren ausnahmsweise in Einzelfällen

**DATENSCHUTZERKLÄRUNG DER DIEM CLIENT PARTNER AG
ZUR VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN
NACH DER EU-DATENSCHUTZ-GRUNDVERORDNUNG (DSGVO)**

einsetzen, wird sie Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Werden Ihre Daten automatisiert bearbeitet?

DCP verarbeitet Ihre Daten in gewissen Bereichen halbautomatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Kriterien zu bewerten (Profiling), zum Beispiel in den folgenden Fällen:

- Zur Bekämpfung von Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten nimmt DCP auch Datenauswertungen vor (u. a. im Zahlungsverkehr). Diese Massnahmen dienen Ihrem Schutz.
- DCP setzt Auswertungsinstrumente ein, um Ihnen für Sie interessante und angemessene Informationen zu ihren Produkten zukommen zu lassen. Dies ermöglicht ihr eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschliesslich Markt- und Meinungsforschung.

11. Werden von Ihnen biometrische Daten verwendet?

Biometrische Daten sind besonders schützenswerte Personendaten. Zurzeit verwendet DCP keine solche Daten. DCP wird eine separate, ausdrückliche Einwilligung einholen, bevor sie zum Beispiel Ihren Fingerabdruck oder ein anderes biometrisches Erkennungsmerkmal für den Zugriff auf bestimmte Applikationen oder Anwendungen nutzen möchte.

12. Wo können Sie die aktuelle Datenschutzerklärung einsehen?

Diese Datenschutzerklärung kann jederzeit unter Beachtung der entsprechenden Vorschriften angepasst werden. Die jeweils gültige Version ist unter www.clientpartner.ch/datenschutz für Sie einsehbar.

13. Wie können Sie mit DCP Kontakt aufnehmen?

Bei Fragen zum Umgang mit Ihren Daten steht Ihnen Ihr Datenschutzbeauftragter der DCP als Ansprechpartner gern zur Verfügung.

Zürich, Mai 2018