

Datenschutzerklärung für Kunden und Dienstleister

Datum des Inkrafttretens: 1. September 2023

1. Ihre Privatsphäre ist uns wichtig

Der Schutz der Daten unserer Kundinnen und Kunden sowie der Schutz der Privatsphäre der Nutzerinnen und Nutzer unserer Website hat für uns oberste Priorität. Die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit erheben oder erhalten, werden vertraulich behandelt und sind vor Zugriff sicher geschützt. Wir setzen branchenübliche Technologien zur Messung und Verbesserung der Leistungen unserer Website ein und erheben zu diesem Zweck Daten. Teilweise arbeiten wir mit externen Dienstleistern zusammen. Soweit wir (oder Dritte in unserem Auftrag) Personendaten erheben und bearbeiten, halten wir die Anforderungen des Schweizer Datenschutzgesetzes – und soweit anwendbar – der Datenschutzgrundverordnung der EU ein.

Diese Datenschutzerklärung beschreibt, wie Seraina Invest AG Personendaten erhebt und bearbeitet und welche Rechte Ihnen dabei zustehen.

2. Einleitung

Mit der Nutzung unserer Dienstleistungen erklären Sie sich einverstanden, dass Personendaten, die Sie uns zur Verfügung stellen, von uns in Übereinstimmung mit dieser Datenschutzerklärung bearbeitet werden. Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Sie dazu befugt sind.

Seraina Invest AG ist ein nach Schweizer Recht im Handelsregister eingetragenes Unternehmen, welches den schweizerischen Datenschutzbestimmungen, wie dem Bundesgesetz über den Datenschutz ("DSG"), unterliegt. Auch als national tätiges Unternehmen ist für uns neben den Schweizer Datenschutzbestimmungen auch die EU-Datenschutzgrundverordnung ("DSGVO") von Bedeutung.

Wenn Sie mit uns eine Mandatsbeziehung eingehen, ist die Seraina Invest AG der für die Verarbeitung Verantwortliche im Sinne des DSG/DSGVO, der die Zwecke und Mittel der Bearbeitung personenbezogener Daten bestimmt.

Bitte lesen Sie diese Datenschutzerklärung sorgfältig durch und stellen Sie sicher, dass Sie sie verstehen. Es wird davon ausgegangen, dass Sie die Datenschutzerklärung bei Ihrer ersten Nutzung der Website akzeptieren. Falls Sie mit der vorliegenden Datenschutzerklärung nicht einverstanden sind, haben Sie die Nutzung unserer Website zu unterlassen. Wenn Sie Fragen zum Datenschutz haben, zögern Sie nicht, uns zu kontaktieren (Ziffer 10).

3. Welche Personendaten erheben und bearbeiten wir?

Personendaten sind alle Angaben, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Daten, die keiner natürlichen Person zugeordnet werden können (anonyme Daten), zählen nicht dazu.

Besonders schützenswerte Personendaten gemäss Datenschutzgesetz umfassen Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten, Daten über die Gesundheit, die Intimsphäre, einschliesslich Angaben zum Sexualleben und die sexuelle Orientierung, Daten über 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 sowie Daten über Massnahmen der sozialen Hilfe.

Wir bearbeiten, d.h. erheben, nutzen, speichern und übermitteln verschiedene Arten von Personendaten wie:

- a. Kontaktdaten und Daten über Ihre Identität wie Vornamen, Namen, Adresse, Geburtsdatum, Geschlecht, Titel, Sprache, Domizilland, E-Mail-Adresse, Telefonnummern, Nationalität, Aufenthaltsbewilligung, Zivilstand, Steuerdomizil;
- b. Angaben zu Sozialversicherungen und Versicherungen, Angaben zu Finanzgeschäften mit Banken, Vermögensverwaltern und anderen Finanzdienstleistern, Angaben aus Offerten und Anträgen, Anlage- und Risikoprofile, Steuerinformationen, Informationen zur finanziellen Risikoprüfung, Angaben zu Zahlungen, Bankverbindungen sowie Angaben zu Leistungen und Schadenfällen;
- c. Identifikations- und Hintergrundinformationen, Geldwäschereiabklärungen, Abklärungen zu AIA/FATCA und weiterer Daten zur Erfüllung der uns obliegenden rechtlichen Verpflichtungen;
- d. Angaben im Zusammenhang mit Ihren beruflichen Funktionen und Aktivitäten sowie Angaben zu Mitgliedschaften in Berufsverbänden und deren Organisationen;
- e. Daten und Angaben etwa in Dokumenten oder Korrespondenzen und Besprechungen mit Dritten, welche uns von Dritten übermittelt werden oder die wir aus öffentlichen Registern entnehmen;
- f. Informationen, die uns zwecks Teilnahme an Besprechungen, Seminaren oder Veranstaltungen mitgeteilt werden;
- g. Werbe- und Kommunikationsdaten wie Informationen darüber, wann Sie Newsletter von uns erhalten und lesen, welche unserer Veranstaltungen Sie besuchen sowie Präferenzen bei Werbe- und Kommunikationseinstellungen;
- h. Alle weiteren, auf Sie bezogenen Informationen, welche Sie uns zur Verfügung stellen.
- i. Besonders schützenswerte Personendaten gemäss Datenschutzgesetz, einschliesslich Gesundheitsdaten wie z.B. Gesundheitserklärung in Versicherungsanträgen.

4. Wie erheben wir Personendaten?

Wir sammeln und erfassen diese Informationen, welche wir i.d.R. von Ihnen erhalten.

Nebst den Daten von Ihnen, die Sie uns direkt geben, erheben wir Personendaten aus folgenden Quellen:

- a. Angaben von Ihren Familienmitgliedern, Ihrem Arbeitgeber, Ihren weiteren Vertragsparteien, von Vertretern von Ihnen usw.;
- b. unseren Geschäftspartnern wie Finanzinstituten, Beratern oder anderen Dritten;
- c. Angaben aus öffentlichen Registern (z.B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister), von Adressdienstleistern oder aus öffentlich zugänglichen Quellen wie Presse oder Internet;
- d. Angaben, die wir von Gerichten und Behörden im Zusammenhang mit bestehenden oder drohenden behördlichen und gerichtlichen Verfahren erhalten,

5. Zu welchen Zwecken verarbeiten wir personenbezogene Daten?

Wir bearbeiten Ihre Informationen, einschliesslich Ihrer personenbezogenen Daten, für die folgenden Zwecke:

- a. In erster Linie, um Ihnen unsere Dienstleistungen und Produkte zur Verfügung stellen zu können;
- b. Zur Erfüllung gesetzlicher und behördlicher Verpflichtungen und Verantwortlichkeiten, im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit («Know Your Customer») (z.B. Erfüllung von Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten gegenüber Behörden);
- c. Für Marketing-, Werbe- und Informationszwecke, soweit Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt haben, bearbeiten wir Ihre Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung, soweit wir keine andere Rechtsgrundlage haben und wir eine solche benötigen. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat;
- d. Zur Weiterentwicklung unserer Angebote, Dienstleistungen und Websites, und weiteren Plattformen, auf welchen wir präsent sind; Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung derer Anfragen (z.B. Bewerbungen, Medienanfragen);
- e. Zwecks Gewährleistung unseres Betriebs, insbesondere der IT, unserer Websites und weiteren Plattformen sowie Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit und Schutz unserer Mitarbeiter und weiteren Personen und uns anvertrauten Werten (wie z.B. Besucherlisten, Netzwerk- und Mailscanner, Telefonaufzeichnungen);
- f. Im Rahmen allfälliger gesellschaftsrechtlicher Transaktionen und damit verbunden die Übertragung von Personendaten sowie Massnahmen zur Geschäftssteuerung, zur Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Verpflichtungen sowie interner Vorschriften von Seraina Invest AG;
- g. Wenn wir es für notwendig erachten, illegale Aktivitäten, vermuteten Betrug, Situationen, die eine potenzielle Bedrohung für die Sicherheit von Personen darstellen, oder Verstösse gegen unsere Nutzungsbedingungen oder diese Datenschutzerklärung zu untersuchen, zu verhindern oder Massnahmen zu ergreifen.

6. Wer hat Zugang zu personenbezogenen Daten und mit wem werden sie geteilt?

Im Rahmen unserer Tätigkeit als Berater unterstehen wir den auftragsrechtlichen Geheimhaltungspflichten. Soweit es uns erlaubt ist, können wir Ihre Personendaten wie folgt weitergeben:

- a. Finanzdienstleister wie Banken, Vermögensverwalter usw.
- b. Vorsorgeeinrichtungen, Versicherungsgesellschaften, usw.
- c. Vertriebspartner
- d. Berufsorganisationen
- e. Behörden, Gerichte und Ämter
- f. Dritte, welche Servicefunktionen ausführen, die wir für den Betrieb unseres Geschäftes benötigen, wie IT-Dienstleister, Anbieter von Hosting und E-Mail-Kommunikation, Dienstleister im Bereich Analysen, Marketing und Werbung, Druckdienstleister, Dienstleister im Bereich Gebäudemanagement, Revisionsgesellschaften, Beratungsunternehmen und Auskunfts- und Adressdienstleister,

und zwar auf der Grundlage unserer Anweisungen und in Übereinstimmung mit dieser Datenschutzerklärung und anderen geeigneten Vertraulichkeits- und Sicherheitsmassnahmen.

Die genannten Empfänger können sich ausserhalb der Schweiz befinden. In diesen Fällen, mit Ausnahme der Fälle, in denen das betreffende Land von der EU oder der Schweiz als ein angemessenes Schutzniveau eingestuft wurde, treffen wir geeignete Sicherheitsvorkehrungen, um sicherzustellen, dass eine solche Übermittlung in Übereinstimmung mit den geltenden Datenschutzvorschriften erfolgt. Eine Übermittlung von personenbezogenen Daten an Empfänger oder Dienstleister in Ländern, die kein angemessenes Schutzniveau bieten, nehmen wir normalerweise vor, wenn dies für die Erfüllung eines Vertrags mit der/n betroffenen Person(en), für einen Vertrag mit einer betroffenen Person oder für die Erfüllung eines Vertrags, welche in deren Interesse abgeschlossen wurde sowie für die Geltendmachung, Durchsetzung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen notwendig ist. Wir stützen uns diesfalls auf die von der Europäischen Kommission oder der Schweiz genehmigten Standardvertragsklauseln.

7. Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir bewahren Ihre Informationen, einschliesslich Personendaten, nur so lange auf, wie es notwendig ist, um den Zweck zu erfüllen, zu dem sie erhoben wurden, und solange wir ein berechtigtes Interesse an der Aufbewahrung von Personendaten haben, beispielsweise zur Durchführung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zu Archivierungszwecken und IT-Sicherheit. Ferner speichern wir Ihre Personendaten, sofern und solange dies gemäss einer gesetzlichen Aufbewahrungspflicht verlangt wird.

8. Links von Drittanbietern

Unser Service kann Links zu Websites Dritter enthalten. Der Zugriff auf und die Nutzung von solchen verlinkten Websites unterliegt nicht dieser Datenschutzerklärung, sondern den Datenschutzrichtlinien dieser Websites Dritter. Wir sind nicht verantwortlich für die Informationspraktiken solcher Websites Dritter.

9. Sicherheit Ihrer persönlichen Daten

Wir haben angemessene Vorkehrungen getroffen, um die von uns erfassten Daten vor Verlust, Missbrauch und unbefugtem Zugriff, Offenlegung, Änderung und Zerstörung zu schützen.

10. Rechte

10.1 Welche Rechte haben Sie?

Personen, die sich in der Schweiz oder im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) befinden, haben bestimmte Rechte in Bezug auf Ihre Personendaten. Seraina Invest AG bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Rechte auszuüben, einschliesslich:

- a. das Recht auf Zugang zu Ihren persönlichen Daten;
- b. das Recht, unrichtige personenbezogene Daten zu korrigieren oder zu berichtigen;
- c. das Recht, die Verarbeitung personenbezogener Daten einzuschränken oder ihr zu widersprechen;
- d. das Recht, Ihre personenbezogenen Daten zu löschen; und
- e. das Recht auf Übertragbarkeit personenbezogener Daten.

Diese Rechte stehen Ihnen gemäss den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes zu. Bitte beachten Sie, dass diese Rechte nicht uneingeschränkt anwendbar sind und Einschränkungen unterliegen können.

10.2 Wie können Sie Ihre individuellen Rechte ausüben?

Die Ausübung Ihrer Rechte setzt voraus, dass Sie Ihre Identität nachweisen (z.B. durch eine Ausweiskopie). Zur Geltendmachung Ihrer Rechte können Sie uns unter den in Ziff. 10 aufgeführten Adressen kontaktieren.

Sie haben auch das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.e-doeb.admin.ch>).

11. Kontakt und Sitz von Seraina Invest AG

Seraina Invest AG ist unter folgenden Kontaktdaten erreichbar:

Seraina Invest AG
Stockerstrasse 34
CH-8002 Zürich
+41 58 458 44 00
info@serainainvest.ch

12. Änderungen an dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung ist ab dem oben angegebenen Datum des Inkrafttretens gültig. Wir können diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit ändern, daher sollten Sie sie regelmässig überprüfen.