

Datenschutzerklärung

1. Allgemeines

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten und Ihrer Privatsphäre ist der Loyal Finance AG («LF») ein wichtiges Anliegen. Anhand dieser Erklärung sollen die von LF im Rahmen ihrer Tätigkeit angewandten Verfahren zur Erhebung und Bearbeitung personenbezogener Daten erläutert werden. Unter «personenbezogenen Daten» sind alle Angaben zu verstehen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche oder juristische Person beziehen. Als «Bearbeiten» gilt jeder Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten.

Für bestimmte Datenbearbeitungen, z.B. im Rahmen von Vertragsabschlüssen mit der LF oder im Zusammenhang mit Webseiten der LF, können weitere Regelungen wie z.B. Nutzungsbedingungen, Geschäftsbedingungen oder Vertragsbedingungen für bestimmte Umstände anwendbar sein.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z.B. Familienmitglieder, Arbeitskollegen) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass die betroffenen Personen von dieser Datenschutzerklärung Kenntnis haben und Sie uns deren Daten nur dann zur Verfügung stellen, wenn Sie dazu berechtigt sind und diese Personendaten korrekt sind.

2. Datensicherheit

LF verpflichtet sich zum Schutz von Personendaten und der Privatsphäre gemäß dem schweizerischen Datenschutzgesetz (DSG) und der schweizerischen Datenschutzverordnung (DSV). Zu diesem Zweck trifft LF diverse technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zugangsbeschränkungen, Firewalls, personalisierte Passwörter sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Schulung von Mitarbeitern etc.), um die Bearbeitung personenbezogener Daten gemäß den Vorgaben des geltenden Datenschutzrechtes zu gewährleisten.

3. Personenbezogene Daten

Personenbezogene Daten bezeichnen sämtliche Informationen, die dazu verwendet werden können, eine Person direkt (z.B. durch Vornamen, Nachnamen) oder indirekt (z.B. durch eine Passnummer) zu identifizieren. LF bearbeitet in erster Linie Personendaten, die wir von unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern sowie von anderen Personen im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit ihnen erhalten oder die wir von Nutzern beim Betrieb unserer Websites, Apps und anderen Anwendungen erheben können.

Insbesondere werden folgende Arten von personenbezogenen Daten bearbeitet:

Art personenbezogener Daten	Beispiele
Identifikationsdaten	Namen, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, geschäftliche Kontaktinformationen, Fotos, Video- und Audioaufnahmen
Persönliche Merkmale	Geburtsdatum, Geburtsort und -land
Von öffentlichen Stellen ausgestellte Identifikationsmittel	Reisepass, Identitätskarte, Steueridentifikationsnummer, Sozialversicherungsnummer
Berufliche Informationen	Berufliche Erfahrung, Vertretungsbefugnis, allfällige Sanktionen oder Verfahren
Finanzielle Informationen	Kontobewegungen, Bankverbindungen

Informationen zu Transaktionen oder Anlagen	Gegenwärtige und frühere Anlagen, Anlegerprofil, Anlagepräferenzen, Anlagebeträge, Anzahl und Wert der gehaltenen Finanzinstrumente, Rolle bei einer Transaktion (Käufer/Verkäufer), Einzelheiten einer Transaktion
Technische Informationen	IP-Adresse, interne und externe Kennungen, Aufzeichnung von Zugriffen
Marketinginformationen	Präferenzen, Bedürfnisse

4. Herkunft der personenbezogenen Daten

LF kann Personendaten folgender Herkunft bearbeiten:

- Personendaten direkt von jeder betroffenen Person, z.B. bei der Eröffnung von Geschäftsbeziehungen, im Rahmen der Abwicklung von Verträgen, der Inanspruchnahme von Produkten und Dienstleistungen oder auf Webseiten.
- Personendaten, die im Rahmen der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an LF übermittelt werden, z.B. im Zahlungsverkehr, im Wertschriftenhandel, beim eBanking, bei Webseiten oder anlässlich der Zusammenarbeit mit anderen Finanz- oder IT-Dienstleistern, Marktplätzen und Börsen.
- Personendaten aus Drittquellen, z.B. von öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. UN- oder EU-Sanktionslisten) oder über andere Drittparteien (z.B. Vermittler oder externer Vermögensverwalter).

5. Zweck der Bearbeitung

Wir verwenden personenbezogene Daten in erster Linie zum Abschluss und zur Erfüllung von Verträgen mit unseren Kunden und Geschäftspartnern, insbesondere im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen und dem Bezug von Produkten und Dienstleistungen von unseren Lieferanten und Subunternehmern, sowie zur Erfüllung in- und ausländischer gesetzlicher Verpflichtungen.

Insbesondere werden die personenbezogenen Daten von LF für die folgenden Zwecke (Ziele) bearbeitet:

- Erfüllung einer vertraglichen Verpflichtung:
 - Aufnahme einer Geschäftsbeziehung mit LF, einschliesslich aller Vorgänge im Zusammenhang mit der Identifikation einer betroffenen Person.
 - Alle anderen Finanzdienstleistungen in Verbindung mit der Geschäftsbeziehung, insbesondere vom Kunden ausdrücklich verlangte Finanzdienstleistungen.
 - Management von kollektiven Kapitalanlagen, einschliesslich Dienstleistungen im Zusammenhang mit dieser Tätigkeit.
- Erfüllung einer gesetzlichen oder reglementarischen Verpflichtung:
 - Erteilung von Auskünften an betroffene Personen über Produkte und Dienstleistungen der LF.
 - Überwachung der Einhaltung der gesetzlichen Verpflichtungen im Bereich der Finanzmarktregulierung.
 - Jegliche Form der Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden, insbesondere den Aufsichtsbehörden, den für die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zuständigen Behörden sowie den Behörden, die am automatischen Informationsaustausch in Steuersachen beteiligt sind (einschliesslich des Common Reporting Standard und des US Foreign Account Tax Compliance Act [FATCA]).
 - Sämtliche Massnahmen zur Umsetzung internationaler Sanktionen gemäss den von LF festgelegten Modalitäten, wozu insbesondere die Bearbeitung personenbezogener Daten zwecks Überprüfung (Screening) gehört.
 - Sämtliche Massnahmen im Rahmen des Risikomanagements, insbesondere von Markt-, Kredit-, Betriebs-, Liquiditäts-, Rechts- und Reputationsrisiken.
 - Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation mit betroffenen Personen zwecks Bekämpfung von Betrug und anderen Straftaten.
 - Einschätzung der Risiken, denen LF ausgesetzt ist, und zur Entscheidungsfindung im Rahmen des Risikomanagements.

- Berechtigtes Interesse der LF:
 - Jegliche Bearbeitung zwecks Ausbaus der Geschäftsbeziehung.
 - Jegliche Bearbeitung zur Verbesserung der firmeninternen Organisation und Prozesse, einschliesslich des Risikomanagements.
 - Nutzung personenbezogener Daten für Marketingzwecke, es sei denn, die betroffene Person hat die diesbezügliche Nutzung ihrer personenbezogenen Daten abgelehnt.
 - Jegliche Bearbeitung, die sich als notwendig erweist, damit LF eine aktuelle oder künftige Forderung begründen, geltend machen bzw. sich dagegen verteidigen oder sich einer Untersuchung durch eine in- oder ausländische Behörde stellen kann.
 - Die Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation mit betroffenen Personen zum Schutz der Interessen der LF, zur Analyse und zur Qualitätsverbesserung der angebotenen Dienstleistungen und Produkte, zur Schulung des Firmenpersonals und zur Risikokontrolle.

6. Weitergabe an Dritte und Übermittlung in Drittstaaten

LF behält sich das Recht vor, personenbezogene Daten zu übermitteln an:

- Verwaltungsbehörden (z. B. Aufsichtsbehörden), Justizbehörden oder Finanzmarktteilnehmer (z. B. Betreiber einer Finanzmarktinфраstruktur, wie einer Börse, Broker, Korrespondenzbanken, Drittverwahrungsstellen, Emittenten, eine Finanzmarktaufsichtsbehörde oder deren Vertreter).
- Subunternehmer im Rahmen eines Outsourcings.
- die Revisionsstelle der LF sowie bestimmte Dienstleister der LF.
- Verbundene Unternehmen.

LF kann personenbezogene Daten ins Ausland übermitteln, dort offenlegen und/oder speichern:

- Im Rahmen des Abschlusses oder der Erfüllung von Verträgen, die direkt oder indirekt mit der Geschäftsbeziehung zusammenhängen (d. h. ein mit einer betroffenen Person oder mit einer Drittperson, aber im Interesse einer betroffenen Person, geschlossener Vertrag), z. B. im Zuge eines Outsourcings.
- Wenn eine solche Übermittlung zur Wahrung eines überwiegenden öffentlichen Interesses erforderlich ist.
- Wenn sich eine solche Übermittlung als notwendig erweist, damit LF eine aktuelle oder künftige Forderung begründen, geltend machen bzw. sich dagegen verteidigen oder sich einer Untersuchung durch eine in- oder ausländische Behörde stellen kann.
- In Ausnahmefällen, wenn eine solche Übermittlung aufgrund der geltenden Vorschriften vorgesehen ist (insbesondere zur Erfüllung der Meldepflichten bei Börsengeschäften).

Erfolgt die Übermittlung personenbezogener Daten in ein Land, das aus Schweizer Sicht keinen angemessenen Schutz von personenbezogenen Daten bietet, wird LF, sofern die geltenden Vorschriften dies erfordern, sicherstellen, dass sie die Zustimmung des Kunden einholt oder angemessene Schutzvorrichtungen trifft, insbesondere in Form vertraglicher Vereinbarungen, die in erster Linie aus von der Europäischen Kommission festgelegten Standardvertragsklauseln bestehen können. Jede betroffene Person kann sich an LF wenden, wenn sie weitere Informationen zu diesem Thema wünscht.

7. «Automatisierte Einzelentscheidungen» und «Profiling»

LF führt keine automatisierte Auswertung oder Profiling durch.

8. Nutzung Webseite und Cookie Policy

Wenn eine Person LF Webseiten besucht, registriert der Webserver automatisch Einzelheiten zu deren Besuch (z.B. die Webseite, von welcher aus der Besuch stattfindet, die IP-Adresse des Besuchers, die Inhalte der LF Webseite, die abgerufen werden, inkl. Datum und Dauer des Besuches). Solche Trackingdaten dienen der Optimierung der LF Webseiten und geben Auskunft darüber, wie sich der Besucher über die Produkte, Dienstleistungen und Angebote der LF informiert und diese nutzt. Sie lassen jedoch in der Regel keinen Rückschluss auf die Identität des

Besuchers zu. Insofern werden keine Personendaten bearbeitet. Sofern der Besucher aber Personendaten zur Verfügung stellt, indem er z.B. ein Registrierungsformular oder Mitteilungsfeld für Newsletter etc. ausfüllt, kann LF diese Daten zusätzlich zu den unter Ziff. 5 genannten Zwecken insbesondere für Folgendes nutzen:

- zur Kunden- und Nutzeradministration;
- zur Information des Besuchers über Dienstleistungen und Produkte;
- zu Marketingzwecken (z.B. Versenden von Newsletter);
- zum technischen «Hosting» und zur Weiterentwicklung der LF Webseiten.

Bei einem Besuch von LF Webseiten werden die Daten des Besuchers über das Internet, einem offenen, jedermann zugänglichen Netz transportiert. Mittels elektronischer Medien (inkl. E-Mail) übermittelte Daten können nicht effektiv gegen Zugriffe Dritter geschützt werden. Dies birgt u.a. die Risiken, dass die Daten offengelegt oder inhaltlich verändert werden, dass die Identität des Senders (z.B. E-Mail) wie auch der Inhalt der Mitteilung vorgespiegelt oder auf eine andere Weise durch unautorisierte Personen manipuliert wird, dass Viren freigesetzt werden, dass es zu technischen Übermittlungsfehlern, Verzögerungen oder Unterbrechungen kommt, dass Daten unkontrolliert ins Ausland gelangen, wo möglicherweise geringere Datenschutzerfordernisse als in der Schweiz gelten etc. Indem ein Besucher die LF Webseiten nutzt, bestätigt er sein ausdrückliches Einverständnis mit der vorliegenden Datenschutzerklärung und den genannten Risiken.

Zudem erklärt sich ein Besucher mit seiner Benutzung der LF Webseite mit der Verwendung von Cookies einverstanden. Cookies sind kleine Dateien, die auf dem Computer des Besuchers gespeichert werden, um den entsprechenden Webseiten-Besuch und die Navigation zwischen verschiedenen Seiten zu verfolgen und/oder Einstellungen zu speichern (z.B. gewählte Sprache). Cookies dienen dazu, statistische Daten über Häufigkeit und Zeit der Besuche einzelner Webseiten-Bereiche zu sammeln, und helfen dabei, massgeschneiderte, nützliche und benutzerfreundliche Webseiten zu gestalten. Der Besucher kann sich jederzeit gegen die Verwendung von Cookies entscheiden, indem er die von der LF Webseite gesetzten Cookies löscht. Eine Löschung ist über die Einstellungen im Internet-Browser des Besuchers möglich.

Gelegentlich benutzt LF Komponenten von Dritten (wie z.B. Plug-ins), um die Benutzererfahrung und die Online-Werbekampagnen zu verbessern. Diese Komponenten können ebenfalls Cookies für ähnliche Zwecke verwenden. Weder diese Drittparteien noch LF haben Zugang zu den Daten, die vom jeweils anderen mittels Cookies gesammelt werden. LF verwendet Cookies schliesslich auch im Rahmen von Werbeanzeigen der LF auf Webseiten Dritter, mit denen LF Marketing-Beziehungen unterhält. Sofern Drittparteien anonymisiert Informationen über die Benutzung der LF Webseiten und anderer Webseiten sammeln, kann LF diese anonymisierten Daten nutzen, um die Effektivität der Werbung zu verbessern.

Dieser Punkt 8 der vorliegenden Datenschutzerklärung gilt nur für Daten, die LF aufgrund der Nutzung von LF Webseiten erhält. Sie ist nicht anwendbar auf Webseiten Dritter, auch wenn der Besucher über Links auf einer LF Webseite zu diesen gelangt. Auf den Inhalt und die Datenschutzhandhabung bei Webseiten von Dritten hat LF keinen Einfluss und kann für diese auch keine Verantwortung übernehmen.

9. Dauer der Speicherung

LF bewahrt die personenbezogenen Daten so lange auf, wie es zur Erreichung des angestrebten Zwecks erforderlich ist. LF löscht oder anonymisiert personenbezogene Daten, wenn diese zur Erreichung eines Zwecks nicht mehr erforderlich sind,

- vorbehaltlich der für LF geltenden gesetzlichen und reglementarischen Verpflichtungen in Bezug auf die Aufbewahrung von Dokumenten und Informationen; und
- vorbehaltlich von Fällen, in denen eine längere Aufbewahrungsdauer erforderlich ist, damit LF eine aktuelle oder künftige Forderung begründen, geltend machen bzw. sich dagegen verteidigen oder sich einer Untersuchung durch eine in- oder ausländische Behörde stellen kann (z. B. Verhängung eines Vernichtungsstopps [Legal Hold]).

10. Rechte der betroffenen Personen

Im Rahmen der geltenden Vorschriften hat jede betroffene Person die folgenden Rechte in Bezug auf ihre personenbezogenen Daten:

- das Recht auf Auskunft über ihre personenbezogenen Daten;
- das Recht, die Berichtigung ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind;
- das Recht, sich einer Bearbeitung ihrer personenbezogenen Daten zu widersetzen;
- das Recht, eine Einschränkung der Bearbeitung ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen; und
- das Recht, die Löschung ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, wenn diese für die Zwecke, für die sie erhoben oder bearbeitet wurden, nicht mehr erforderlich sind, oder wenn die betroffene Person ihre Einwilligung widerrufen hat (in Fällen, in denen die Bearbeitung der personenbezogenen Daten auf der Einwilligung durch die betroffene Person beruht).

LF weist sämtliche betroffenen Personen ausdrücklich darauf hin, dass sie sich jederzeit und ohne Angabe von Gründen der Nutzung ihrer personenbezogenen Daten für Marketingzwecke durch LF oder Dritte widersetzen können oder dass sie, wenn zur Bearbeitung personenbezogener Daten von Gesetzes wegen eine Einwilligung benötigt wird, diese Einwilligung widerrufen können, indem sie sich schriftlich an LF wenden.

Die Ausübung einiger der oben genannten Rechte kann dazu führen, dass LF bestimmte Produkte oder Dienstleistungen nicht mehr anbieten kann.

11. Weitere Informationen

LF in ihrer Eigenschaft als "Inhaberin der Datensammlung"/"Verantwortliche" ist unter der folgenden Adresse erreichbar:

Loyal Finance AG
Gessnerallee 38
8001 Zürich
Schweiz
Tel +41 (0)44 215 50 90
loyalfinance@loyalfinance.ch
www.loyalfinance.ch

Möchte eine betroffene Person weitere Informationen zu den in dieser Erklärung behandelten Themen erhalten, kann sie sich an obige Adresse wenden.

Sollten Sie mit der Antwort der LF nicht zufrieden sein, haben Sie das Recht, sich an den Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten zu wenden.

LF behält sich das Recht vor, diese Erklärung jederzeit anzupassen.