

## Datenschutzhinweise: Avalor Investment AG

### 1. Allgemeines

Diese Datenschutzhinweise geben Auskunft darüber, wie wir Personendaten von natürlichen Personen bei Avalor Investment AG (nachstehend «Avalor», «wir», «unsere» oder «uns») erheben und bearbeiten.

Unter «Personendaten» sind alle Angaben zu verstehen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen (dies betrifft sowohl Kunden wie auch Personen, die keine Kunden von Avalor sind). 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, bestehen weitere Regelungen. Diese sind in den entsprechenden Verträgen geregelt.

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung sind wir darauf angewiesen, personenbezogene Daten zu verarbeiten und zu speichern, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind. Ebenso benötigen wir diese Daten, um die Erbringung unserer Dienstleistungen oder die Ausführung von Aufträgen sowie die Erfüllung der damit verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sicherzustellen. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, diese Dienstleistungen zu erbringen resp. die gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten einzuhalten.

### 2. Schutz der Personendaten

Wir verpflichten uns nach Massgabe der anwendbaren Gesetze, insbesondere durch die Landesregeln und das Datenschutzrecht, zum Schutz von Personendaten und der Privatsphäre. Zu diesem Zweck treffen wir diverse technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zugangsbeschränkungen, Firewalls, personalisierte Passwörter sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Schulung von Mitarbeitern etc.).

### 3. Kategorien von Personendaten

Es werden stets so wenige Personendaten wie nötig bearbeitet. Wir bearbeiten die nachfolgenden Kategorien von Personendaten:

Kundendaten, wie etwa:

- Stamm- und Bestandesdaten (z.B. Name, Adresse, Nationalität, Geburtsdatum, Telefon, E-Mail-Adresse, Informationen bezüglich Kontos, Depots, abgeschlossene Geschäfte und Verträge, Informationen über Dritte, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind, wie etwa Ehegatten, Bevollmächtigte und Berater).

- Transaktions- bzw. Auftrags- und Risikomanagementdaten (z.B. Angaben zu den Begünstigten von Überweisungen, Begünstigten Banken, Betrag der Überweisungen, Risiko- und Anlageprofil, Angaben zu Anlageprodukten).
- Technische Daten (z.B. Geschäftsnummern, IP-Adressen, interne und externe Kennungen, Aufzeichnung von Zugriffen).
- Marketingdaten (z.B. Präferenzen, Bedürfnisse).

Besucher- und Interessentendaten (z.B. unsere Besucher oder Besucher unserer Webseite), wie etwa:

- Stamm- und Bestandesdaten (z.B. Name, Adresse, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum).
- Technische Daten (z.B. IP-Adressen, interne und externe Kennungen, Aufzeichnung von Zugriffen).
- Marketingdaten (z.B. Präferenzen, Bedürfnisse).

Lieferantendaten, wie etwa:

- Stammdaten- und Bestandesdaten (z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Informationen über abgeschlossene Geschäfte und Verträge).
- Technische Daten (z.B. IP-Adressen, interne und externe Kennungen, Aufzeichnungen von Zugriffen).

#### 4. Herkunft der Personendaten

Zur Erfüllung der Zwecke gemäss Ziff. 5 können wir Personendaten folgender Herkunft erheben:

- Personendaten, die uns mitgeteilt werden, z.B. bei der Eröffnung von Geschäftsbeziehungen, im Rahmen der Abwicklung von Verträgen oder der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen, und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an uns übermittelt werden.
- Personendaten aus Drittquellen, z.B. Internet, von Behörden oder Sanktionslisten der UNO und der EU.

#### 5. Zwecke der Bearbeitung

Wir können Personendaten zur Erbringung eigener Leistungen sowie für eigene oder gesetzlich vorgesehene Zwecke bearbeiten. Insbesondere ist dabei an Folgendes zu denken:

- Abschluss und Erfüllen von Verträgen, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Produkten und Dienstleistungen (z.B. Rechnungen, Anlagen).
- Überwachung und Steuerung von Risiken (z.B. Anlageprofile, Geldwäschereibekämpfung, Limiten, Marktrisiken).

- Planung, Geschäftsentscheide (z.B. Entwicklung von neuen oder Beurteilung bestehender Dienstleistungen und Produkte).
- Marketing, Kommunikation, Information über das Dienstleistungsangebot und Überprüfung desselben (z.B. Kunden-, Interessenten- oder andere Anlässe, Ermittlung künftiger Kundenbedürfnisse).
- Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte und Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Meldepflichten gegenüber der FINMA und ausländischen Aufsichtsbehörden beziehungsweise andere inländische und ausländische Behörden, Anordnungen von Staatsanwaltschaften im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung).
- Wahrung unserer Interessen und Sicherung unserer Ansprüche, z.B. im Falle von Forderungen gegenüber uns bzw. Forderungen von uns gegenüber Dritten.

## 6. Bekanntgabe an Dritte, Kategorien von Empfängern

Wir geben Kundendaten in folgenden Fällen an Drittparteien bekannt:

- Für Auslagerungen von Tätigkeiten gemäss Ziff. 7 und zum Zweck der umfassenden Kundenbetreuung an andere Dienstleister.
- Zur Auftragsausführung, d.h. bei Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen.
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen, z.B. an Gerichte, Aufsichtsbehörden, Steuerbehörden oder andere Dritte.
- Soweit erforderlich zur Wahrung unserer eigenen berechtigten Interessen, z.B. bei von Kunden gegen uns angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten, bei öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung unserer Ansprüche gegenüber Kunden oder Dritten, beim Inkasso von Forderungen etc.
- Mit der Einwilligung der Betroffenen an sonstige Dritte.

## 7. Auslagerung von Geschäftsbereichen oder Dienstleistungen (Outsourcing)

Wir lagern bestimmte Tätigkeiten und Dienstleistungen ganz oder teilweise an Dritte aus. Dies beinhaltet unter anderem Dienstleistungen im Bereich der IT, Buchhaltung sowie Portfoliomanagementsysteme.

Alle Dienstleister, welche zu diesem Zwecke Personendaten in unserem Auftrag bearbeiten (sog. «Auftragsbearbeiter»), werden vor der Zusammenarbeit mit Avalor eingehend und sorgfältig überprüft. Wenn immer möglich setzen wir Auftragsbearbeiter

mit Domizil in der Schweiz ein. Die Auftragsbearbeiter sind u.U. berechtigt, gewisse Dienstleistungen ihrerseits durch Dritte erbringen zu lassen.

Die Auftragsbearbeiter dürfen erhaltene Personendaten nur so bearbeiten wie wir selbst und sind vertraglich dazu verpflichtet, die Vertraulichkeit und die Sicherheit der Daten zu gewährleisten.

## **8. Automatisierte Entscheidungen im Einzelfall einschliesslich Profiling**

Wir behalten uns vor, Kundendaten künftig allenfalls auch automatisiert zu bearbeiten, insbesondere um wesentliche persönliche Merkmale des Kunden zu identifizieren, Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Dies dient insbesondere der Überprüfung und Weiterentwicklung von Angeboten und der Optimierung der Dienstleistungserbringung.

Kundenprofile können inskünftig allenfalls auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen (z.B. automatisierte Annahme und Ausführung von Aufträgen des Kunden im CRM-System).

Wir stellen sicher, dass eine Ansprechperson verfügbar ist, wenn sich eine betroffene Person zu einer automatisierten Einzelentscheidung äussern möchte und eine solche Äusserungsmöglichkeit gesetzlich vorgesehen ist.

## **9. Dauer der Speicherung**

Die Dauer der Speicherung von Personendaten richtet sich nach dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung und/oder gesetzlichen sowie aufsichtsrechtlichen Aufbewahrungspflichten. In der Regel speichern wir Personendaten aufgrund gesetzlicher Vorschriften für die Dauer von zehn Jahren nach der Beendigung der Geschäftsbeziehung mit Avalor unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsfrist, während der Ansprüche gegen Avalor geltend gemacht werden können.

## **10. Rechte der betroffenen Personen**

Ein jeder kann bei uns Auskunft darüber verlangen, ob Personendaten über ihn bearbeitet werden. Es besteht ein Recht auf Widerspruch, Einschränkung der Verarbeitung und, soweit anwendbar, ein Recht auf Datenübertragbarkeit. Fehlerhafte Daten können berichtigt werden.

Überdies kann die Löschung der personenbezogenen Daten verlangt werden, sofern nicht gesetzliche oder regulatorische Vorschriften (z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten von geschäftsrelevanten Daten) oder technische Hürden entgegenstehen. Die Löschung von Daten kann zur Folge haben, dass wir gewisse Dienstleistungen nicht mehr erbringen können. Darüber hinaus besteht, soweit anwendbar, ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Behörde. Wo wir personenbezogene Daten aufgrund einer Einwilligung bearbeiten, kann diese Einwilligung jederzeit widerrufen werden.

Um uns bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, bitten wir Sie um eine entsprechende verständliche Mitteilung. Wir werden Ihr Anliegen innert angemessener Frist prüfen und beantworten.

#### **11. Stand dieser Datenschutzhinweise**

Diese Datenschutzhinweise wurden zuletzt im August 2023 aktualisiert. Wir behalten uns das Recht vor, diese bei Bedarf von Zeit zu Zeit anzupassen. Die jeweils gültige Version wird auf der Webseite von Avalor publiziert.

#### **12. Kontakt**

Schriftliche Anfragen oder Anmerkungen können an folgende Adresse gerichtet werden:

Avalor Investment AG  
Chief Compliance Officer  
Löwenstrasse 3  
8001 Zürich  
E-Mail: [info@avalor.ch](mailto:info@avalor.ch)