

Datenschutzerklärung

1. Datenschutzerklärung

Mit dieser Datenschutzerklärung informieren wir Sie über die Bearbeitung Ihrer Personendaten. Wir bearbeiten Ihre Personendaten, wenn Sie mit uns eine Kundenbeziehung oder eine andere Art von vertraglicher Beziehung eingehen.

Über zusätzliche, in dieser Datenschutzerklärung nicht erwähnte Bearbeitungstätigkeiten werden Sie durch uns rechtzeitig informiert.

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten ist uns sehr wichtig. Die Bearbeitung Ihrer Personendaten unterliegt dem schweizerischen Datenschutzgesetz sowie, sofern anwendbar, der EU-Datenschutzgrundverordnung («DSGVO»).

2. Unser Unternehmen

Für Ihre Datenbearbeitung verantwortlich ist und falls nicht anders kommuniziert ist das nachfolgend aufgeführte Unternehmen:

LM Finanz AG
Rennweg 39
8001 Zürich

Für Anliegen zum Datenschutz und zur Geltendmachung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte an die nachfolgend aufgeführte Stelle:

LM Finanz AG
Thomas Wyss / Markus Höhn
Rennweg 39
8001 Zürich

lmfinanz@bluewin.ch
tho.wyss@bluewin.ch
mhoehn@bluewin.ch

3. Bearbeitung von Personendaten

Unter Personendaten¹ sind alle Angaben zu verstehen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen. Unter «Datenbearbeitung» ist jeder Umgang mit Personendaten zu verstehen, insbesondere das Beschaffen, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder das Vernichten von Daten.

¹ Die Begriffe Personendaten, personenbezogene Daten und Daten werden in dieser Datenschutzerklärung synonym verwendet.

Bei der Bearbeitung von Personendaten beachten wir die datenschutzrechtlichen Grundsätze. Wo notwendig, bearbeiten wir Personendaten nur nach vorgängiger Einwilligung von Ihnen.

Wir bearbeiten Personendaten, welche wir von Ihnen oder von Dritten erhalten. Soweit es erlaubt und angebracht ist, beschaffen wir sodann Personendaten selbst, z.B. aus öffentlich zugänglichen Quellen wie dem Internet, Zeitungen und Berichten.

Sollten Sie uns Personendaten von anderen Personen mitteilen, so müssen Sie hierfür befugt sein, z.B. indem sie die Erlaubnis der betroffenen Personen erhalten haben. Die Daten müssen sodann korrekt sein. Stellen Sie bitte auch sicher, dass die Personen die vorliegende Datenschutzerklärung gelesen und verstanden haben.

4. Datenbearbeitungen

Wir bearbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen der (Anbahnung der) einer Kundenbeziehung erhalten. Die Daten erhalten wir direkt von Ihnen im Rahmen der Erbringung unseren Dienstleistungen im Bereich Vermögensverwaltung oder teilweise durch Dritte, wie beispielweise Banken, Vermögensverwalter, Treuhänder, Revisoren oder beschaffen sie selbst.

Insbesondere bearbeiten wir die folgenden Daten:

- Stammdaten (bspw. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, Social Media Profile, Kopien von Ausweisen)
- Vertragsdaten, d.h. die Daten die wir zur Abwicklung der vertraglichen Beziehung mit Ihnen benötigen (z.B. Art des Vertrages, Dienstleistungen, Finanzdaten etc.)
- Daten, welche wir zu Erfüllung unserer Sorgfaltspflichtabklärungen benötigen, z.B. Daten zur Identifikation oder zu Hintergrundabklärungen
- Daten zu Ihren Präferenzen, z.B. aufgrund der von Ihnen nachgefragten Produkte und Dienstleistungen
- Finanzielle Informationen
- Kommunikationsdaten

Wir bearbeiten grundsätzlich die Daten, welche wir von Ihnen oder von Dritten im Rahmen Ihrer Bewerbung erhalten oder selbst beschaffen. Daten, welche zur Beziehungseröffnung inklusive KYC benötigt werden.

Insbesondere bearbeiten wir die folgenden personenbezogenen Daten:

- Stammdaten (bspw. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, Social Media Profile, Kopien von Ausweisen)
- Kommunikationsdaten
- Daten aus Ihrem Lebenslauf
- Daten aus Ihren Arbeitszeugnissen
- Auskünfte von Referenzpersonen
- Strafregisterauszug, Betreibungsregisterauszug oder sonstige staatliche Auskünfte, Bestätigungen etc.
- Daten, welche wir im Rahmen weiterer Abklärungen beschaffen (z.B. Bonitätsauskünfte, personenbezogene Daten in Medienberichten etc.)

Es ist möglich, dass besonders schützenswerte Personendaten bearbeitet werden. Sollte hierfür eine Einwilligung Ihrerseits notwendig sein, so informieren wir Sie gesondert hierüber.

Wir bearbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen der (Anbahnung der) Geschäftsbeziehung mit Ihnen respektive mit einem Geschäftspartner oder in einem anderen Zusammenhang erhalten. Die Daten erhalten wir direkt von Ihnen, von Dritten oder beschaffen sie selbst.

Insbesondere bearbeiten wir die folgenden Daten:

- Stammdaten (bspw. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, Geschlecht, Nationalität, Social Media Profile, Kopien von Ausweisen)
- Vertragsdaten, d.h. die Daten die wir zur Abwicklung der vertraglichen Beziehung mit Ihnen benötigen (z.B. Art des Vertrages, Dienstleistungen, Finanzdaten etc.)
- Kommunikationsdaten
- Daten, welche wir im Rahmen weiterer Abklärungen beschaffen (z.B. Bonitätsauskünfte, personenbezogene Daten in Medienberichten etc.)

5. Bearbeitungszweck

Der Bearbeitungszweck, d.h. die Art und Weise wie wir Ihre Personendaten bearbeiten, ist abhängig davon, wie sie mit uns zu tun haben.

Wir bearbeiten Ihre Daten insbesondere zu folgenden Zwecken:

Daten bearbeiten wir für die Aufnahme, Verwaltung und Abwicklung von **Kunden- und Vertragsbeziehungen**, auch im Zusammenhang mit der bestehenden Bankbeziehung, also z.B.

- Erbringung unserer Dienstleistungen/ Angebot unserer Produkte Ihnen gegenüber
- Erfüllung vertraglich festgelegter Pflichten
- Wenn Sie sich bei uns bewerben
- Erfüllung unseren Sorgfaltspflichten, z.B. im Rahmen von «Know your Customer»
- Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Zusendung von Publikationen, Informationen, Performanceabrechnungen
- Geltendmachung rechtlicher und weiterer Ansprüche und Verteidigung in Zusammenhang mit rechtlichen Streitigkeiten und behördlichen Verfahren
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten inkl. Durchführung von Untersuchungen

Zur **Kommunikation** mit Ihnen, also z.B.

- Kontaktaufnahme
- Austausch von Informationen und Beantwortung von Anfragen
- Beziehungspflege
- Geltendmachung Ihrer Rechte
- Reporting

Die Kommunikation kann unter Zuhilfenahme sämtlicher gängigen Kommunikationsmittel erfolgen, z.B. per Brief, via E-Mail, über eine App, telefonisch über Social Media, per Chat.

Im Zusammenhang mit der **Sicherstellung der «Compliance»**, d.h. falls Gesetze und Regularien, Anordnungen/Empfehlungen etc. von Behörden, interne Vorschriften etc. einzuhalten sind oder im Rahmen der von uns durchgeführten Sorgfaltspflichtenabklärungen.

Zu **weiteren Zwecken** wie die Wahrung unserer berechtigten Interessen und unserer Rechte, zur Sicherstellung der Funktionsfähigkeit unseres Unternehmens (inkl. Buchhaltung, Risikomanagement, etc.), im Rahmen von M&A Transaktion, zur Sicherstellung der betrieblichen Sicherheit und zur Abklärung von Sachverhalten/Fehlverhalten, zu Schulungs- und Ausbildungszwecken etc.

6. Datenweitergabe und Datenübermittlung ins Ausland

Wir können Ihre Daten an Drittempfänger weitergeben, wo notwendig basierend auf Ihrer Einwilligung, oder falls diese Ihre Daten zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder zur Erfüllung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigen. Sodann können wir Ihre Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen weitergeben.

Insbesondere können die nachfolgend aufgeführten Empfängern Ihre Daten erhalten:

- Dritte wie z.B. Berater, Marketingunternehmen, Übersetzungsbüros, oder Anbieter von IT-Dienstleistungen, die Ihre Daten bearbeiten sowie weitere externe Dienstleister und Stellen, wie z.B. Banken, Vermögensverwalter, Versicherungen, Revisoren, Verbände
- Unsere Vertragspartner inkl. unseren Kunden, d.h. unter Umständen Ihr Arbeitgeber
- Öffentliche Stellen und Behörden (bspw. FINMA, Steuerbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung oder Qualitätskontrollen
- Dritte, welche Zugriff auf die im Rahmen des Besuchs unserer Webseite bearbeitenden Personendaten haben
- Weitere Dritte, wie z.B. abweichende Lieferadressaten, Zahlung- und Leistungsempfänger, Dritte im Rahmen von M&A Transaktionen, Anwälte, Branchenorganisationen etc.

Die Empfänger Ihrer Daten können ihrerseits Dritte beiziehen. Die Bearbeitung durch einige ausgewählte Dritte schränken wir z.B. vertraglich ein. Bei anderen Dritten ist dies nicht immer möglich (z.B. bei öffentlichen Stellen und Behörden sowie bei Finanzintermediären)

Die Empfänger Ihrer Daten können sich in der Schweiz, in Europa befinden aber in Ausnahmefällen auch in jedem anderen Land der Welt.

Sollte sich der Datenempfänger in einem Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz befinden und nicht bereits einem anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt, so werden entsprechende zusätzlich Schutzmassnahmen notwendig, z.B. durch vertraglich vereinbarte spezifische Datenschutzklauseln. Ausnahmen von dieser Regelung (bspw. bei unmittelbarem Zusammenhang mit dem Abschluss oder der Abwicklung eines Vertrags, Rechtsverfahren im Ausland, überwiegend öffentliches oder privates Interesse oder Ihrer Einwilligung) können jedoch vorkommen.

7. Auskunft, Berichtigung, Löschung und Einschränkung

Sie haben das Recht Auskunft zu verlangen, welche Daten wir von Ihnen bearbeiten. Zudem können Sie eine Berichtigung, Blockierung oder Löschung Ihrer Personendaten geltend machen.

Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, bestimmte Sie betreffende personenbezogenen Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und eigenhändig oder aber durch uns an einen weiteren Verantwortlichen zu übermitteln.

Sollte unsere Datenbearbeitung auf einer Einwilligung Ihrerseits beruhen, so haben Sie das Recht, diese Einwilligung zu widerrufen.

Schliesslich haben Sie das Recht, Ihre Ansprüche auf dem Rechtsweg geltend zu machen und/oder eine Beschwerde bei der zuständigen Behörde einzureichen. Eine solche Behörde kann ihren Sitz in der Schweiz oder auch im Ausland haben.

Für die Geltendmachung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte schriftlich an die unter Ziffer 2 aufgeführte Fachstelle. Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass Ihre Rechte unter bestimmten Voraussetzungen nicht durchsetzbar sind oder eingeschränkt werden können. Sollte diese der Fall sein, so werden wir Sie entsprechend informieren.

8. Dauer der Aufbewahrung von Personendaten

Personendaten werden grundsätzlich nur so lange aufbewahrt, bis der Zweck der Bearbeitung erreicht wurde, Personendaten werden nicht gelöscht, wenn wir aufgrund einer gesetzlichen oder regulatorischen Vorschrift, Anordnungen z.B. von Behörden oder einer vertraglichen Vereinbarung zur Aufbewahrung verpflichtet sind.

Ebenso sind abweichende Aufbewahrungspflichten möglich, sofern Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder ein überwiegendes Interesse unsererseits an einer Aufbewahrung besteht (z.B. zu Beweis- und Dokumentationszwecken).

9. Datensicherheit

Um die Vertraulichkeit, Integrität, Verfügbarkeit und Nachvollziehbarkeit der bei uns gespeicherten Daten respektive deren Bearbeitung sicherzustellen, treffen wir in unserem Verantwortungsbereich angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen, die dem technologischen Fortschritt angepasst werden.

10. Änderungen

Diese Datenschutzerklärung kann jederzeit ohne vorgängige Mitteilung angepasst werden. Es gilt die jeweils auf unserer Webseite publizierte Version oder Ihnen auf andere Art und Weise zugestellte Version, insofern sie neueren Datum ist. Die Datenschutzerklärung ist, falls nicht anderweitig vereinbart, nicht Vertragsbestandteil eines mit Ihnen geschlossenen Vertrages.

Aktualisierungsdatum: 17. Juni 2025