

Datenschutzhinweis für Elite Asset Management SA

Die Elite Asset Management AG (nachfolgend "EAM") misst dem Schutz der Persönlichen Daten ihrer Kundinnen und Kunden (nachfolgend "Kunde") große Bedeutung bei und verpflichtet sich, diese in transparenter Weise und unter Einhaltung des Bundesgesetzes über den Datenschutz (nachfolgend "Gesetz") zu sammeln und zu verarbeiten. Dieser Hinweis soll alle betroffenen Personen (siehe Definition unten) über die Art der von EAM verarbeiteten personenbezogenen Daten und deren Verwendung durch EAM sowie über die gesetzlichen Grundlagen, auf denen sie beruhen, informieren. Dieser Hinweis beschreibt auch die Rechte des Kunden in diesem Zusammenhang. Es ergänzt die vertraglichen Vereinbarungen zwischen dem Kunden und EAM (einschließlich der Artikel 4 und 5 des Mandatsvertrags für die Vermögensverwaltung mit Ermessensspielraum.

1. Arten von Persönlichen Daten und ihre Quellen

Der Begriff Persönliche Daten bezeichnet alle Informationen, die sich auf eine identifizierte (z. B. durch Vorname, Nachname) oder identifizierbare (z. B. durch einen Namen oder eine Passnummer) Person beziehen. Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit kann EAM personenbezogene Daten über den Kunden und mit ihm verbundene Personen (zusammen "betroffene Person"), z. B. den Vertreter einer juristischen Person, einen Treuhänder, einen wirtschaftlich Berechtigten, den Empfänger eines Zahlungsauftrags oder die Person, die eine Vollmacht über ein Konto des Kunden hat, erheben und verarbeiten. EAM fordert den Kunden auf, diesen Personen die in diesem Datenschutzhinweis enthaltenen Informationen zu übermitteln.

Je nach Produkt oder Dienstleistung kann EAM insbesondere die folgenden Kategorien von Persönlichen Daten verarbeiten :

- Persönliche Informationen wie Name, Passnummer, Geburtsdatum, Post- und E-Mail-Adresse, Telefonnummer, ggf. Name des Beistands, familienbezogene Informationen wie Namen von Ehepartnern und Kindern, Familienstand und KYC-Dokumente (Know Your Customer / Kenne deinen Kunden) ;
- Berufliche Merkmale, wie Branche, Berufsbezeichnung, Name des Arbeitgebers und Berufserfahrung ;
- Bankangaben, wie z. B. Bankverbindung und Kreditkartennummer ;
- Finanzinformationen, wie Bankgeschäfte, Zahlungsbelege und alle Informationen über Einkommen (Gehalt, Erträge aus Wertpapierportfolios usw.), bewegliches und unbewegliches Vermögen, Schulden, Steuern (z. B. Steuerwohnsitz) und andere Verpflichtungen (z. B. Kredit bei einer Drittbank) ;
- Produkterfahrung und -wissen, z. B. Kundensegment, Anlegerprofil, Anlagewissen und -erfahrungen, Einzelheiten der Interaktionen von EAM mit dem Kunden und die von ihm genutzten Produkte und Dienstleistungen ;
- Beziehungen, z. B. Betreuung, Vollmacht, Mandant, wirtschaftlich Berechtigter.

Diese Informationen können von EAM direkt von jeder betroffenen Person oder in einigen Fällen über externe Quellen gesammelt werden, seien es öffentlich zugängliche Informationen (z.B. UN-Sanktionslisten) oder Informationen, die von Dritten (z.B. Geschäftspartner) eingeholt wurden.

2. Rechtsgrundlagen und Zwecke der Verarbeitung personenbezogener Daten durch EAM

2.1 Gesetzliche Grundlagen

EAM verarbeitet die Persönlichen Daten von Betroffenen auf der Grundlage der folgenden rechtlichen Rechtfertigungsgründe :

- bei Vorliegen eines berechtigten Interesses von EAM, wobei das Interesse der betroffenen Person am Schutz ihrer Persönlichen Daten zu beachten ist ;
- um eine vertragliche Verpflichtung gegenüber einer betroffenen Person zu erfüllen ;
- um eine gesetzliche oder regulatorische Verpflichtung zu erfüllen ;
- bei Amtshilfeersuchen, Verfahren oder anderen Formen der Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden ;
- mit der Einwilligung der betroffenen Person, wenn die beabsichtigte Verarbeitung nicht auf einem der oben aufgeführten Rechtfertigungsgründe beruht oder wenn das Gesetz dies vorschreibt.

2.2 Ziele

Gestützt auf die in Artikel 2.1 oben beschriebenen gesetzlichen Rechtfertigungsgründe verarbeitet EAM Persönliche Daten insbesondere für die folgenden Zwecke :

- um die betroffene Person bei der Eröffnung eines Kontos und/oder der Aufnahme einer Geschäftsbeziehung mit EAM zu identifizieren ;
- zur ordnungsgemäßen Verwaltung und Überwachung der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden und zur Durchführung von Transaktionen gemäß den Anweisungen des Kunden und den Vertragsbedingungen ;
- zur Verbesserung der Organisation, der Produkte, der Dienstleistungen und der internen Prozesse von EAM, einschließlich des Risikomanagements ;
- zur Entwicklung der Geschäftsbeziehung, insbesondere um andere Produkte oder Dienstleistungen anbieten zu können, die für den Kunden von Interesse sein könnten ;
- um EAM zu ermöglichen, Tatsachen zu ermitteln, ihre Rechte auszuüben oder sich gegen einen gegenwärtigen oder zukünftigen Anspruch zu verteidigen, oder um EAM zu ermöglichen, einer Untersuchung durch eine Behörde in der Schweiz oder im Ausland nachzukommen ;
- um die gesetzlichen und regulatorischen Verpflichtungen von EAM zu erfüllen, insbesondere im Rahmen der Bekämpfung der Geldwäsche, bei der Umsetzung internationaler Sanktionen in Übereinstimmung mit den von EAM festgelegten Verfahren (was insbesondere die Verarbeitung personenbezogener Daten zum Zwecke der Überprüfung und Kontrolle beinhaltet), sowie im Rahmen des Risikomanagements, einschließlich Markt-, Kredit-, Betriebs- und Liquiditätsrisiken ;
- um sich mit anderen zu vernetzen.

3. Weitergabe personenbezogener Daten

3.1 Mitteilung an Dritte

Im Zusammenhang mit der Bereitstellung ihrer Produkte und Dienstleistungen kann EAM Persönliche Daten an folgende Personen weitergeben :

- Dritten, die an der Transaktion beteiligt sind oder im Namen des Kunden handeln, wie z.B. einem Betreiber einer Finanzmarktinfrastruktur (z.B. Börse), der Depotbank ;
- ausgelagerte Dienstleister, wie z. B. Anbieter von IT- und Hosting-Dienstleistungen ;
- Wirtschaftsprüfungsgesellschaften oder andere externe Berater von EAM.

Gemäß Artikel 4.4. des Mandatsvertrags für die Vermögensverwaltung mit Ermessensspielraum unterwirft EAM seine Dienstleister einer vertraglichen Verpflichtung, die Vertraulichkeit der von ihnen verarbeiteten Persönlichen Daten zu gewährleisten und deren Schutz sicherzustellen.

3.2 An die Behörden

Auf Anfrage von öffentlichen, gerichtlichen oder administrativen Behörden, Regulierungs- oder Regierungsstellen (z.B. Aufsichtsbehörden) können Persönliche Daten an diese weitergegeben werden. Die Herausgabe von Persönlichen Daten an solche Stellen kann auch erfolgen, wenn dies notwendig ist, damit EAM Tatsachen feststellen, ihre Rechte ausüben oder sich gegen einen gegenwärtigen oder zukünftigen Anspruch verteidigen kann, oder damit EAM einer Untersuchung durch eine Behörde in der Schweiz oder im Ausland nachkommen kann.

3.3 Kommunikation im Ausland

Personenbezogene Daten können auch außerhalb der Schweiz an die in Art. 3.1 oben genannten Personen weitergegeben werden, dies unter Einhaltung des schweizerischen Rechts. Wenn eine Übermittlung von Persönlichen Daten in einen Staat erfolgt, der kein angemessenes Datenschutzniveau im Sinne der Schweizer Datenschutzgesetzgebung bietet, stellt EAM sicher, dass geeignete technische, organisatorische und rechtliche Garantien zum Schutz der Persönlichen Daten vorhanden sind, einschließlich verbindlicher vertraglicher Verpflichtungen mit dem Empfänger der Persönlichen Daten.

Bei der Weitergabe von Persönlichen Daten an Behörden im Sinne von Art. 3.2 oben ausserhalb der Schweiz hält sich EAM an die anwendbaren gesetzlichen Vorschriften zur internationalen Rechtshilfe und an die Vorschriften der Finma zur direkten Weitergabe von nicht öffentlichen Informationen an ausländische Behörden und Dienste.

4. Dauer der Speicherung Persönlicher Daten

Der Zeitraum, für den Persönliche Daten aufbewahrt werden, hängt von den geltenden gesetzlichen und behördlichen Aufbewahrungsfristen und dem Zweck ab, für den die Persönlichen Daten verarbeitet werden. Im Allgemeinen bewahrt EAM Persönliche Daten für einen Zeitraum von 10 Jahren nach Beendigung der Geschäftsbeziehung auf. Eine längere Aufbewahrungsdauer kann insbesondere gerechtfertigt sein, um es EAM zu ermöglichen, Tatsachen zu ermitteln, ihre Rechte auszuüben oder sich gegen einen gegenwärtigen oder zukünftigen Anspruch zu verteidigen, oder um es EAM zu ermöglichen, einer Untersuchung durch eine Behörde in der Schweiz oder im Ausland zu begegnen.

5. Rechte jeder betroffenen Person in Bezug auf ihre personenbezogenen Daten

Jede betroffene Person hat die folgenden Rechte in Bezug auf ihre Persönlichen Daten, dies im Rahmen der geltenden Vorschriften, insbesondere im Falle von gesetzlichen Beschränkungen, überwiegenden Interessen Dritter oder missbräuchlichen Anfragen :

- Recht auf Zugang zu seinen Persönlichen Daten ;
- Recht auf Berichtigung der Daten, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind. In diesem Zusammenhang stellt EAM sicher, dass die personenbezogenen Daten richtig und aktuell sind. Wenn sich die Daten ändern, wird die betroffene Person gebeten, EAM so schnell wie möglich darüber zu informieren ;
- Recht, sich ihrer Verarbeitung zu widersetzen und/oder die Einschränkung ihrer Verarbeitung zu verlangen. In diesem Zusammenhang wird der Kunde darauf hingewiesen, dass EAM möglicherweise nicht in der Lage ist, dem Kunden die Dienstleistung oder das Produkt, für die die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten erforderlich ist, zur Verfügung zu stellen, wenn er nicht über bestimmte personenbezogene Daten verfügt ;
- Recht, ihre Löschung zu verlangen. Das Recht auf Löschung personenbezogener Daten ist jedoch nicht absolut und kann aufgrund von überwiegenden Interessen, die eine weitere Verarbeitung personenbezogener Daten erfordern, eingeschränkt werden.

Jede betroffene Person kann die in diesem Artikel 5 genannten Rechte ausüben, indem sie sich schriftlich an EAM unter der unten angegebenen Adresse wendet. Bitte fügen Sie Ihrem unterschriebenen Brief eine Kopie Ihres Reisepasses oder Personalausweises bei.

Elite Asset Management AG
Compliance-Abteilung
Rue du Mont-Blanc 14
1201 Genf

6. Aktualisieren

Diese Informationen wurden am 1. September 2023 veröffentlicht und können Gegenstand von Aktualisierungen sein, die über die EAM-Website bekannt gegeben werden.

Die vorliegende Bekanntmachung ist in deutscher Sprache abgefasst. Im Falle einer Abweichung zwischen der französischen und der deutschen Fassung ist allein der französische Text verbindlich.