

## **Datenschutzerklärung der Dr. Blumer und Partner Vermögensverwaltung Zürich AG**

### **1. Allgemeines**

In dieser Datenschutzerklärung erläutern wir, die Dr. Blumer und Partner Vermögensverwaltung AG Zürich (nachfolgend B&P), wie wir Personendaten erheben und sonst bearbeiten. Das ist keine abschliessende Beschreibung; allenfalls regeln andere Datenschutzerklärungen [oder allgemeine Geschäftsbedingungen, Teilnahmebedingungen und ähnliche Dokumente] spezifische Sachverhalte. Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z.B. Familienmitglieder, Daten von Arbeitskollegen) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Sie dies dürfen und wenn diese Personendaten korrekt sind.

Diese Datenschutzerklärung ist auf die Anforderungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung ("DSGVO"), das Schweizer Datenschutzgesetz ("DSG") und das revidierte Schweizer Datenschutzgesetz ("revDSG") ausgelegt. Ob und inwieweit diese Gesetze anwendbar sind, hängt jedoch vom Einzelfall ab.

### **2. Verantwortlicher und Kontakt**

Für die Bearbeitung Ihrer Personaldaten ist die B&P verantwortlich. Sie können sich für datenschutzrechtliche Anliegen an uns wenden:

Dr. Blumer und Partner Vermögensverwaltung Zürich AG

Löwenstr.1

CH-8001 Zürich

+41 (0) 44 224 40 24

[info@dr-blumer.ch](mailto:info@dr-blumer.ch)

### **3. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten**

Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten oder die wir beim Betrieb unserer Websites, und weiteren Anwendungen von deren Nutzern erheben.

Darunter fallen z.B. Daten bei der Eröffnung von Geschäftsbeziehungen, im Rahmen der Abwicklung von Verträgen, der Inanspruchnahme von Produkten und Dienstleistungen oder auf Webseiten oder weiteren Anwendungen. Wir bearbeiten zudem Personendaten, die im Rahmen der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und die uns übermittelt werden. Wir können, soweit dies erlaubt ist, Personendaten bei öffentlich zugänglichen Quellen, von Behörden oder bei sonstigen Dritten beschaffen.

#### **4. Kategorien von Personendaten**

Wir bearbeiten verschiedene Kategorien von Personendaten. Die wichtigsten Kategorien sind die nachfolgenden:

- Stamm- und Bestandsdaten: Hierzu gehören Informationen wie Name, Adresse, Nationalität, Geburtsdatum, Angaben zu Konten, Depots, abgeschlossenen Geschäften und Verträgen sowie Informationen über Dritte, die im Rahmen der Datenverarbeitung betroffen sind, wie Ehepartner, Bevollmächtigte und Berater.
- Technische Daten: Diese umfassen Geschäftsnummern, IP-Adressen, interne und externe Kennungen sowie Aufzeichnungen von Zugriffen.
- Transaktions- und Auftragsdaten sowie Risikomanagementdaten: Hierzu gehören Informationen über Zahlungsempfänger, deren Bank, Überweisungsbeträge und Details zu Anlageprodukten.
- Finanzdaten: In dieser Kategorie finden sich Bonitätsinformationen, Angaben zu Vermögenswerten, Schulden sowie Risiko- und Anlageprofile.
- Besucher- und Interessentendaten: Diese umfassen Informationen über Nutzer von Partnerwebsites.
- Marketingdaten: Hierzu gehören Vorlieben und Bedürfnisse der betroffenen Personen.
- Kommunikationsdaten: Dazu gehören Kontaktinformationen wie E-Mail-Adressen und Telefonnummern.
- Sonstige Daten: Diese Kategorie beinhaltet Video- oder Tonaufnahmen sowie Zugangsdaten.

Viele dieser Daten werden den Betroffenen von B&P selbst mitgeteilt. Die Kategorien personenbezogener Daten, die B&P von Dritten erhält, umfassen Informationen aus öffentlichen Registern, Angaben im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren, Bonitätsauskünfte, Informationen zur Einhaltung gesetzlicher Anforderungen wie zur Bekämpfung von Betrug, Geldwäsche und Terrorismus sowie Exportbeschränkungen. Hierzu gehören auch Angaben von Banken, Versicherungen und Vertriebspartnern der B&P im Zusammenhang mit der Erbringung oder Inanspruchnahme von Dienstleistungen, Informationen aus Medien und dem Internet, Adressen sowie gegebenenfalls Interessen und weitere soziodemografische Daten, insbesondere für Marketing- und Forschungszwecke, sowie Daten im Zusammenhang mit der Nutzung externer Websites und Online-Angebote, sofern diese Nutzung einer betroffenen Person zugeordnet werden kann.

#### **5. Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen**

Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um unsere Verträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und abzuwickeln, so insbesondere im Rahmen der Vermögensverwaltung mit unseren Kunden und den Einkauf von Produkten und Dienstleistungen von Geschäftspartnern, sowie um unseren gesetzlichen Pflichten im In- und Ausland nachzukommen. Im Rahmen der Dienstleistungen in den Bereichen Legal, Compliance & Risk, Fiduciary & Accounting, sowie IT Administration. Wenn Sie für einen solchen Kunden oder Geschäftspartner tätig sind, können Sie in dieser Funktion mit Ihren Personendaten natürlich ebenfalls davon betroffen sein.

Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten von Ihnen und weiteren Personen, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch für folgende Zwecke, an denen wir (und zuweilen auch Dritte) ein dem Zweck entsprechendes berechtigtes Interesse haben:

- Abschluss und Erfüllen von Verträgen, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Produkten und Dienstleistungen (z.B. Rechnungen, Zahlungen, Finanzplanung, Anlagen, Vorsorge, Versicherung).
- Überwachung und Steuerung von Risiken (z.B. Anlageprofile, Geldwäschereibekämpfung, Limiten, Ausnützungsziffern, 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. Werbung im Print- und online Bereich, Kunden-, Interessenten- oder andere Anlässe, Ermittlung künftiger Kundenbedürfnisse, Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).
- Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte und Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Meldepflichten gegenüber der FINMA und ausländischen Aufsichtsbehörden, automatischer Informationsaustausch mit ausländischen Steuerbehörden, Anordnungen von Staatsanwaltschaften im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung).
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten oder anderem Fehlverhalten (z.B. durch interne Untersuchungen).
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der B&P z.B. im Falle von Forderungen gegenüber der B&P bzw. Forderungen der B&P gegenüber Dritten.
- Gewährleistung des Betriebs, insbesondere der IT, der Website sowie weiterer Plattformen.
- Vorbereitung und Abwicklung von Transaktionen in Bezug auf den Kauf oder Verkauf von Gesellschaften oder Teilen von Gesellschaften oder weitere gesellschaftsrechtliche Transaktionen.

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt haben (zum Beispiel bei Ihrer Anmeldung zum Erhalt von Newslettern), 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.

## **6. Cookies / Tracking und andere Technologien im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Website**

Wenn erforderlich, verwenden wir auf unseren Websites in der Regel "Cookies" und ähnliche Technologien, die dazu dienen, Ihren Browser oder Ihr Gerät zu identifizieren. Ein Cookie ist eine kleine Datei, die automatisch von Ihrem Webbrowser auf Ihrem Computer oder mobilen Gerät gespeichert wird, wenn Sie unsere Website besuchen. Diese Cookies sind kleine Datensätze, die auf dem Computer des Besuchers gespeichert werden, um den Besuch auf der Website zu verfolgen, die Navigation zwischen verschiedenen Seiten zu erleichtern und Einstellungen zu speichern (z. B. ausgewählte Sprache). Cookies werden verwendet, um statistische Daten über die Häufigkeit und Dauer der Besuche auf bestimmten Bereichen der Website zu sammeln und dazu beizutragen, maßgeschneiderte, nützliche und benutzerfreundliche Websites zu gestalten. Sie

haben jederzeit die Möglichkeit, die Verwendung von Cookies abzulehnen, indem Sie die auf der Website gesetzten Cookies über die Einstellungen Ihres Internetbrowsers löschen.

Gelegentlich verwenden wir auch Drittanbieter-Komponenten (wie Plugins), um die Benutzererfahrung und Online-Werbekampagnen zu verbessern. Diese Komponenten können ebenfalls Cookies für ähnliche Zwecke verwenden. Weder diese Drittanbieter noch wir haben Zugriff auf die Daten, die jeweils von der anderen Partei durch Cookies gesammelt werden. Unsere Partner verwenden auch Cookies im Rahmen von Werbeanzeigen auf Websites von Dritten, mit denen wir Marketingbeziehungen unterhalten. Wenn Drittanbieter anonymisierte Informationen über die Nutzung unserer Website und anderer Websites sammeln, kann unser Partner diese anonymisierten Daten verwenden, um die Effektivität der Werbung zu verbessern.

Diese Datenschutzerklärung gilt ausschließlich für Daten, die wir durch die Nutzung unserer Website erhalten. Sie ist nicht auf Websites von Drittanbietern anwendbar, selbst wenn Sie über Links auf unserer Website auf diese gelangen. Wir haben Einfluss auf den Inhalt und die Datenschutzpraktiken von Websites von Dritten und können keine Verantwortung für diese übernehmen.

Wenn jemand unsere Website besucht, erfasst der Webserver automatisch Informationen über den Besuch, wie die Website, von der aus der Besuch erfolgt, die IP-Adresse des Besuchers, die aufgerufenen Inhalte der Website sowie das Datum und die Dauer des Besuchs. Diese Tracking-Daten dienen der Optimierung der besuchten Websites und liefern Informationen darüber, wie sich der Besucher über Produkte, Dienstleistungen und Angebote informiert und diese nutzt. In der Regel ermöglichen diese Daten jedoch keine Identifizierung des Besuchers, und es werden keine personenbezogenen Daten verarbeitet. Wenn der Besucher jedoch personenbezogene Daten zur Verfügung stellt, beispielsweise durch Ausfüllen eines Registrierungsformulars oder eines Newsletter-Anmeldeformulars, können wir diese Daten zusätzlich zu den in Abschnitt 5 genannten Zwecken verwenden:

- zur Verwaltung von Kunden- und Nutzerkonten;
- zur Bereitstellung von Informationen über Dienstleistungen und Produkte;
- zu Marketingzwecken, wie dem Versenden von Newslettern;
- zur technischen Bereitstellung (Hosting) und Weiterentwicklung unserer Websites.

In unseren Newslettern und anderen Marketing-E-Mails integrieren wir teilweise sichtbare und unsichtbare Bild-Elemente, über die wir feststellen können, ob und wann Sie die E-Mail geöffnet haben. Dies ermöglicht es uns, die Nutzung unserer Angebote zu messen und besser zu verstehen, wie wir sie auf Ihre Bedürfnisse zuschneiden können. Sie können dies in Ihrem E-Mail-Programm blockieren; die meisten Programme sind standardmäßig so eingestellt.

Durch die Nutzung unserer Website und die Einwilligung in den Erhalt von Newslettern und anderen Marketing-E-Mails stimmen Sie der Verwendung dieser Technologien zu. Wenn Sie dies nicht wünschen, müssen Sie entsprechende Einstellungen in Ihrem Browser oder Ihrem E-Mail-Programm vornehmen.

## **7. Datenweitergabe und Datenübermittlung ins Ausland**

Wir geben im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der Zwecke gemäss Ziff. 5, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch Dritten bekannt, sei es, weil sie diese für uns bearbeiten, sei es, weil sie sie für ihre eigenen Zwecke verwenden wollen. Dabei geht es insbesondere um folgende Stellen:

- Dienstleister von uns (wie z.B. Banken, Versicherungen), einschliesslich Auftragsbearbeitern (wie z.B. IT-Provider);
- 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.
- Für Auslagerungen gemäss Ziff. 8 und zum Zweck der Kundenbetreuung an andere Dienstleister.
- Mit der Einwilligung der Betroffenen an sonstige Dritte.
- In- und ausländische Behörden, Amtsstellen oder Gerichten

alle gemeinsam Empfänger.

Diese Empfänger sind üblicher Weise im Inland. Insbesondere bei Inanspruchnahme gewisser Produkte oder Dienstleistung werden Personendaten unter Umständen auch Dritten ausserhalb der Schweiz (z.B. Europa oder USA) bekannt gegeben.

Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz, verpflichtet die B&P den Empfänger vertraglich zur Einhaltung des anwendbaren Datenschutzes (z.B. mit Standardvertragsklauseln), sofern der Empfänger nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt oder die B&P sich nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen können. Eine Ausnahme kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland gelten, aber auch in Fällen überwiegender öffentlicher Interessen oder wenn eine Vertragsabwicklung eine solche Bekanntgabe erfordert, wenn Sie eingewilligt haben oder wenn es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben.

## **8. Auslagerung von Geschäftsbereichen oder Dienstleistungen**

Wir beauftragen externe Dienstleister, um bestimmte Geschäftsbereiche und Dienstleistungen ganz oder teilweise in unserem Auftrag zu erbringen. Diese Dienstleister verarbeiten personenbezogene Daten im Namen von B&P und werden daher als "Auftragsverarbeiter" bezeichnet. Bei der Auswahl dieser Auftragsverarbeiter legen wir großen Wert auf Sorgfalt.

Wo immer möglich, bevorzugen wir Auftragsverarbeiter mit Sitz in der Schweiz, die als gemeinsame Verantwortliche agieren. Diese Auftragsverarbeiter können unter Umständen selbst bestimmte Dienstleistungen von Dritten erbringen.

Die Auftragsverarbeiter dürfen die ihnen übermittelten personenbezogenen Daten nur gemäß den Anweisungen von B&P verarbeiten. Sie sind vertraglich verpflichtet, die Vertraulichkeit und Sicherheit dieser Daten zu gewährleisten.

## **9. Dauer der Aufbewahrung von Personendaten**

Wir verarbeiten und speichern Ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, d.h. also zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Dabei ist es möglich, dass Personendaten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z.B. für Beweis- und Dokumentationszwecke). Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (z.B. Systemprotokolle, Logs), gelten grundsätzliche kürzere Aufbewahrungsfristen von zwölf Monaten oder weniger.

## **10. Datensicherheit**

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch. Der Schutz der Personendaten umfasst angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zugangsbeschränkungen, Firewalls, personalisierte Passwörter sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Schulung von Mitarbeitern etc.).

## **11. Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten**

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen Personendaten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind (eine gesetzliche Pflicht, uns Daten bereitzustellen, haben Sie in der Regel nicht). Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen (oder der Stelle oder Person, die Sie vertreten) zu schliessen oder diesen abzuwickeln. Auch die Website kann nicht genutzt werden, wenn gewisse Angaben zur Sicherstellung des Datenverkehrs (wie z.B. IP-Adresse) nicht offengelegt wird.

## **12. Profiling und automatisierte Entscheidungsfindung**

Wir nutzen Ihre personenbezogenen Daten teilweise für automatisierte Verarbeitungszwecke, um bestimmte individuelle Merkmale (Profiling) zu bewerten. Unser Hauptziel bei der Anwendung des Profilings besteht darin, Sie gezielt über unsere Produkte zu informieren und Sie entsprechend zu beraten. Hierbei setzen wir Analyseinstrumente ein, die es uns ermöglichen, eine maßgeschneiderte Kommunikation und Werbung sowie Marktforschungs- und Meinungsumfragen durchzuführen.

Es ist wichtig zu beachten, dass wir grundsätzlich keine vollautomatisierten Entscheidungsfindungsverfahren anwenden, wie sie in Artikel 22 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) beschrieben sind, um die Geschäftsbeziehung zu begründen oder durchzuführen. Sollten wir in Einzelfällen solche Verfahren einsetzen, werden wir Sie darüber separat informieren, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist, und Sie über die damit verbundenen Rechte aufklären.

### **13. Rechte der betroffenen Person**

Jede Person hat das Recht, von B&P Informationen darüber anzufordern, ob ihre persönlichen Daten verarbeitet werden. Es besteht die Möglichkeit, Widerspruch einzulegen, die Verarbeitung einzuschränken und, falls zutreffend, das Recht auf Datenübertragbarkeit auszuüben. Sollten falsche Informationen vorliegen, können diese korrigiert werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, die Löschung der persönlichen Daten zu beantragen, sofern keine gesetzlichen oder regulatorischen Anforderungen (z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten für geschäftsrelevante Daten) oder technische Hindernisse dies verhindern. Bitte beachten Sie, dass die Löschung von Daten dazu führen kann, dass bestimmte Dienstleistungen nicht mehr erbracht werden können. Wenn relevant, steht Ihnen auch das Recht zu, sich bei einer zuständigen Behörde zu beschweren.

Falls B&P Ihre persönlichen Daten aufgrund einer Einwilligung verarbeitet, können Sie diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Es ist jedoch zu beachten, dass B&P das Recht hat, gesetzlich vorgesehene Beschränkungen geltend zu machen, insbesondere wenn sie zur Aufbewahrung oder Verarbeitung bestimmter Daten verpflichtet sind, ein überwiegendes Interesse haben (soweit dies zulässig ist) oder die Daten für die Durchsetzung von Ansprüchen benötigen.

Um B&P bei der Bearbeitung Ihrer Anfrage zu unterstützen, bitten wir um eine klare und verständliche Mitteilung. Wir werden Ihr Anliegen in angemessener Zeit prüfen und beantworten.

Zusätzlich hat jede betroffene Person das Recht, ihre Ansprüche vor Gericht durchzusetzen oder bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen. Die zuständige Datenschutzbehörde in der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.edoeb.admin.ch>).

### **14. Änderungen**

Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Website publizierte Fassung. Soweit die Datenschutzerklärung Teil einer Vereinbarung mit Ihnen ist, werden wir Sie im Falle einer Aktualisierung über die Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise informieren.