

Datenschutzerklärung der Lugaresi Ness Partner AG

1. Allgemeines

Wir bitten Sie, die folgende Datenschutzerklärung aufmerksam durchzulesen und zur Kenntnis zu nehmen. Sie erfahren, wie wir Personendaten erheben und bearbeiten. Unter «Personendaten» werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen. Unter «Bearbeiten» verstehen wir jeden Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Aufbewahren, Verwenden, Umarbeiten, Bekanntgeben, Archivieren oder Vernichten von Personendaten.

Die Lugaresi Ness Partner AG (nachstehend LNP) veröffentlicht die Datenschutzerklärung aufgrund des neuen Schweizer Datenschutzgesetzes (Bundesgesetz über den Datenschutz, DSG), welches am 1. September 2023 in Kraft getreten ist.

Mit den vorliegenden Hinweisen kommt die LNP ihrer Informationspflicht im Rahmen der Erhebung und Bearbeitung von personenbezogenen Daten bei betroffenen Personen nach. Neben diesem Überblick informieren wir Sie über Ihre Rechte aus dem Datenschutz.

2. Datensicherheit

Die LNP legt grossen Wert auf die Datensicherheit. Neben der Einhaltung der gesetzlichen Grundlagen (u.a. Berufsgeheimnis, Datenschutzrecht) trifft die LNP zum Schutz Ihrer Privatsphäre eine Vielzahl an Vorkehrungen wie die Umsetzung von technischen und organisatorischen Sicherheitsmassnahmen (u.a. Einsatz von Authentisierungs- und Verschlüsselungstechnologien, Einschränkung der Zugriffsrechte, persönliche Accounts und Passwörter, Firewalls, Antivirenschutz, Data Leakage Protection, Sensibilisierung und Schulung von Mitarbeitenden).

3. Verantwortliche Stelle / Kontakt für die Ausübung Ihrer Rechte

Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen haben, können Sie uns diese an folgende Kontaktadresse mitteilen: info@finanz-experten.ch

Verantwortlich für die Datenbearbeitungen:
Lugaresi Ness Partner AG
Anlaufstelle Datenschutz
Elisabethenstrasse 23
Postfach
4010 Basel

Sollten Sie mit der Reaktion der LNP nicht zufrieden sein, haben Sie das Recht, Beschwerde bei der schweizerischen Datenschutzbehörde einzulegen.

4. Kategorien von Personendaten und Herkunft

Welche Daten wir im Einzelnen über Sie bearbeiten, hängt vor allem mit den von Ihnen nachgefragten bzw. mit uns vereinbarten Dienstleistungen zusammen. Dabei bearbeitet die LNP so wenige Personendaten wie nötig. Die Kundendaten, welche die LNP bearbeitet, lassen sich insbesondere in folgende Kategorien einteilen:

- Stammdaten wie z.B. Name, Vorname, postalische sowie elektronische Adressen, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Informationen zum Konto, Depot, zu abgeschlossenen Geschäften oder über Dritte wie Lebenspartner, Bevollmächtigte und Berater, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind.
- Steuerwohnsitz und allenfalls weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen.
- Transaktions- bzw. Auftrags- und Risikomanagementdaten wie z.B. Angaben über Begünstigte bei Überweisungen, Begünstigtenbank, gegebenenfalls Details zur Mandatserteilung, Angaben zu Ihrem Vermögen, Herkunft von Vermögenswerten, Anlageprodukten, Risiko- und Anlageprofil sowie weitere Dokumentationsdaten, Betrugsfälle, Bonitätsdaten.
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen.

Die LNP bearbeitet Interessentendaten (Prospects). Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Vorname, postalische sowie elektronische Adressen, Geburtsdatum, Telefon.
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen.

Zur Erfüllung der Zwecke gemäss Ziffer 5, kann die LNP Personendaten folgender Herkunft erheben:

- Personendaten, die der LNP mitgeteilt werden, z.B. im Rahmen der Eröffnung einer Geschäftsbeziehung, eines Beratungsgesprächs, für Produkte und Dienstleistungen oder auf der Webseite der LNP.
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an die LNP übermittelt werden, z.B. bei Webseiten, im Zahlungsverkehr, im Wertschriftenhandel oder bei der Zusammenarbeit mit anderen Finanz- oder IT-Dienstleistern oder Marktplätzen und Börsen.
- Personendaten aus Drittquellen, z.B. Grundbücher, Handelsregister, Behörden oder Sanktionslisten der UNO, des SECO und der EU.

5. Zwecke der Verarbeitung

Die LNP kann die oben beschriebenen Personendaten zur Abwicklung eigener Leistungen sowie für eigene oder gesetzlich vorgesehene Zwecke bearbeiten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Kundenaufnahmeverfahren, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Geschäftsbeziehung und von Produkten sowie verschiedenen Dienstleistungen wie z.B. Identitätsbestätigung, Finanzierungen, Finanzplanung, Zahlungen, Rechnungen, Konten, Anlage, Börse, Vorsorge, Gründung, Nachfolge und Versicherung, Kundenservice, Kommunikation, Vermittlung, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung.
- Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide (z.B. Ermittlung von Kennzahlen zur Nutzung von Dienstleistungen, Auslastungsziffern, Transaktionsanalysen, Entwicklung von Ideen für neue oder die Beurteilung oder Verbesserung und Überprüfung bestehender Produkte, Dienstleistungen, Verfahren, Technologien, Systeme und Renditen).
- Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung, Geschäftseröffnung, zeitgerechte Geschäftsabwicklung (z.B. Betrugsbekämpfung, Anlageprofile, Limiten, Markt-, Kredit- oder operationelle Risiken und System- sowie Produktschulungen).
- Marketing, Marktforschung, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen (z.B. Werbung im Print- und Online Bereich, Kunden-, Interessenten- oder Kulturveranstaltungen, Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).
- Gesetzliche oder regulatorische Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Anordnungen der FINMA, Staatsanwaltschaften, im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung oder zur Aufzeichnung und Überwachung der Kommunikation), Erfüllung gesetzlicher bzw. regulatorischer Pflichten.
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der LNP im Falle von Forderungen gegenüber der LNP bzw. Bankkunden sowie Wahrung der Sicherheit der Kunden und Mitarbeitenden.
- Allfällige weitere Zwecke, über die Sie von uns in Kenntnis gesetzt werden.

6. Grundlagen für die Datenbearbeitung

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen die LNP gegebenenfalls für Sie erbringt bzw. zu welchem Zweck die Personendaten bearbeitet werden, beruht die Datenbearbeitung auf folgender Grundlage:

- Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder für die Erfüllung der Pflichten der LNP aus einem solchen Vertrag bzw. Geschäftsbeziehung.
- Gegebenenfalls zur Wahrung berechtigter Interessen der LNP z.B. Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide; Überwachung und Steuerung von Risiken, Gewährleistung der IT-Sicherheit, des IT-Betriebes und der Gebäude- sowie Anlagensicherheit, Geschäftsprüfung; Marketing, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen – soweit kein Widerspruch erfolgt ist; Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der LNP, Kunden und Mitarbeitenden.
- Gegebenenfalls zur Erfüllung rechtlicher oder regulatorischer Pflichten der LNP oder die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse.
- Gegebenenfalls aufgrund Ihrer Einwilligung. Einwilligungen, welche aus sonstigen Gründen eingeholt werden, bspw. aufgrund der Bestimmungen zum Berufsgeheimnis gemäss Art. 69 FINIG, werden vom vorliegenden Kapitel nicht berührt.

7. Dauer der Speicherung

Die Dauer der Speicherung von Personendaten bestimmt sich nach gesetzlichen Aufbewahrungspflichten bzw. dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung. Grundsätzlich speichert die LNP Personendaten für die Dauer der Geschäftsbeziehung bzw. Vertragsdauer und anschliessend für mind. weitere zehn Jahre. Dies entspricht der Zeitspanne, innerhalb derer Rechtsansprüche gegen die LNP geltend gemacht werden

können. Laufende oder zu erwartende rechtliche, steuerliche oder aufsichtsrechtliche Verfahren können eine Speicherung über diese Frist hinaus zur Folge haben.

8. Automatisierte Einzelentscheidung im Einzelfall

Die LNP behält sich vor, inskünftig Kundendaten (einschliesslich Daten mitbetroffener Dritter, vgl. Ziffer 4) auch automatisiert zu analysieren und zu bewerten, um wesentliche persönliche Merkmale des Kunden zu erkennen oder Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Diese dienen insbesondere der Geschäftsprüfung und der individuellen Beratung und Bereitstellung von Angeboten und Informationen, welche die LNP dem Kunden gegebenenfalls zur Verfügung stellen.

9. Vorgesehene Empfänger von Personendaten

Innerhalb der LNP haben diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Personendaten, welche diese zur Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung, aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten oder für die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse benötigen.

Die LNP gibt Kundendaten Dritten nur in folgenden Fällen bekannt – abhängig von der Art der bezogenen Produkte und Dienstleistungen:

- Zur Auftragsausführung, d.h. Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen, z.B. an Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Korrespondenzbanken, weiterer an einer Transaktion beteiligten Parteien, Dienstleister, Börsen- oder Marktplätze.
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen, z.B. an Gerichte oder Aufsichtsbehörden im Bereich des Finanzmarkt- oder Steuerrechts oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen der LNP im In- und Ausland. Letzteres trifft insbesondere zu bei vom Kunden gegen die LNP angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung der Ansprüche der LNP gegenüber dem Kunden oder Dritten, beim Inkasso von Forderungen der LNP gegen den Kunden und zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch bei den zuständigen schweizerischen Behörden.

Auftragsbearbeiter sind Dritte, welche Personendaten im Auftrag und für die Zwecke der LNP bearbeiten, z.B. IT-, Marketing-, Vertriebs- oder Kommunikationsdienstleister, Betrugsbekämpfungsstellen oder Beratungsgesellschaften. Findet eine Bekanntgabe von Personendaten an einen solchen Auftragsbearbeiter statt, darf er die erhaltenen Personendaten nur so bearbeiten wie die LNP selber. Die LNP wählt ihre Auftragsbearbeiter sorgfältig aus und verpflichtet sie vertraglich dazu, die Vertraulichkeit, das Geschäftskundengeheimnis sowie die Sicherheit der Personendaten zu gewährleisten.

10. Rechte

Sie haben das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Widerspruch sowie – soweit anwendbar – das Recht auf Datenübertragbarkeit. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (vgl. Ziffer 3). Auskunftsgesuche nimmt die LNP schriftlich, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, Identitätskarte) unter der in Ziffer 3 genannten Adresse entgegen.

Bei den Lösch- und Widerspruchsrechten handelt es sich nicht um uneingeschränkte Rechte. Je nach Einzelfall können übergeordnete Interessen eine weitere Bearbeitung erforderlich machen. Die LNP prüft jeden Einzelfall und teilt Ihnen das Ergebnis mit.

Falls die LNP Ihren Erwartungen im Hinblick auf die Bearbeitung von Personendaten nicht entspricht, Sie sich über Datenschutzpraktiken der LNP beschweren möchten oder Ihre Rechte ausüben wollen, teilen Sie dies bitte der LNP mit (vgl. Ziffer 3). Dies gibt der LNP u.a. die Möglichkeit, Ihr Anliegen zu prüfen und sich allenfalls zu verbessern. Um die LNP bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, werden Sie um eine entsprechende aussagekräftige Mitteilung gebeten. Die LNP wird Ihr Anliegen innert angemessener Zeit prüfen und beantworten.

Die LNP ist verpflichtet, die Personendaten sachlich richtig zu bearbeiten und auf dem neusten Stand zu halten. Teilen Sie bitte der LNP Änderungen der Personendaten auf dem üblicherweise verwendeten Kommunikationsweg mit.

11. Stand der Datenschutzerklärung

Die vorliegende Datenschutzerklärung wurde am 1.9.2023 erfasst. Sie legt allgemein die Bearbeitung von Personendaten durch die LNP dar. Die LNP behält sich vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit anzupassen. Im Falle einer solchen Anpassung werden Sie auf angemessene Weise informiert, z.B. über die Website auf www.finanz-experten.ch.