



Datenschutzerklärung

Gültig ab 18.8.2026

Format Vermögen & Anlagen AG (nachfolgend «Gesellschaft» genannt) legt Wert auf den Schutz der Personendaten von Kundinnen und Kunden, Website-Besucherinnen und -Besuchern, Bewerberinnen und Bewerbern sowie Newsletter-Empfängerinnen und -Empfängern (nachfolgend gemeinsam «betroffene Personen» genannt). Diese Datenschutzerklärung informiert umfassend über Art, Umfang und Zweck der Bearbeitung von Personendaten durch die Gesellschaft und gilt einheitlich für sämtliche vorgenannten Personengruppen, soweit im Einzelfall nichts anderes vermerkt ist.

Diese Datenschutzerklärung ist unter www.format-vermoegen.ch/datenschutz jederzeit öffentlich abrufbar. Kundinnen und Kunden werden im Rahmen der vertraglichen Beziehung (z.B. im Vermögensverwaltungsvertrag) auf diese Datenschutzerklärung verwiesen; mit Unterzeichnung des Vertrags bestätigen sie deren Kenntnisnahme. Bewerberinnen und Bewerber werden im Rahmen des Bewerbungsprozesses auf diese Datenschutzerklärung hingewiesen. Newsletter-Empfängerinnen und -Empfänger nehmen bei der Anmeldung davon Kenntnis. Website-Besucherinnen und -Besucher können die Erklärung jederzeit auf der Website einsehen.

Welche Daten im Einzelnen bearbeitet und auf welche Weise genutzt werden, richtet sich nach der jeweiligen Beziehung der betroffenen Person zur Gesellschaft (vgl. Ziffer 3).

1. Verantwortlicher der Datenbearbeitung

Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetzgebung ist:

Format Vermögen & Anlagen AG
Poststrasse 5
9443 Widnau

Die Gesellschaft als Verantwortliche bestimmt die Zwecke und Mittel der Bearbeitung und ist daher für die Bearbeitung und Nutzung der Personendaten verantwortlich. Allfällige Fragen oder Bedenken im Zusammenhang mit dieser Datenschutzerklärung oder der Bearbeitung von Personendaten können jederzeit per E-Mail an info@format-vermoegen.ch gerichtet werden. Die Gesellschaft behält sich vor, die Rechte betroffener Personen, soweit gesetzlich zulässig, einzuschränken, namentlich Daten nicht zu löschen oder keine vollständige Auskunft zu erteilen (vgl. Ziffer 9).

2. Begriffe

a) Personendaten

Die folgenden Ausführungen beziehen sich auf die Bearbeitung personenbezogener Daten natürlicher Personen. Personendaten sind Informationen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen. Dazu gehören alle Daten, die eine Identifizierung ermöglichen, wie z.B. Name, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum, Telefonnummer und weitere Personalien. Ebenso zählen dazu Angaben zu Ausbildung, Beruf, Arbeitgeber und finanziellen Verhältnissen sowie zu Vorlieben, Mitgliedschaften und zum Nutzungsverhalten auf der Website.

b) Datenbearbeitung

Unter Datenbearbeitung versteht man jeden Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen und Vernichten von Daten.

Die Gesellschaft erhebt und bearbeitet Personendaten sorgfältig und für die in dieser Datenschutzerklärung umschriebenen Zwecke. Personendaten werden nur dann erhoben, genutzt und weitergegeben, wenn dies gesetzlich erlaubt ist, die betroffene Person eingewilligt hat oder ein überwiegendes Interesse der Gesellschaft oder Dritter besteht. Die Gesellschaft ist bemüht, im Rahmen des Zumutbaren Informationen in anonymisierter oder pseudonymisierter Form zu bearbeiten, damit die Identität der betroffenen Person nicht erkennbar ist.

3. Erhebung von Personendaten, Bearbeitungszwecke und Kategorien nach Personengruppe

Welche Daten im Einzelnen bearbeitet und auf welche Weise genutzt werden, richtet sich primär danach, in welcher Beziehung die betroffene Person zur Gesellschaft steht.

3.1 Kundinnen und Kunden

Die von der Gesellschaft bearbeiteten Personendaten von Kundinnen und Kunden können aus folgenden Quellen stammen:

- Daten, die im Rahmen der Geschäftsbeziehung seitens der Kundinnen und Kunden selbst mitgeteilt werden.
- Daten, die der Gesellschaft zur Ausführung von Aufträgen, zur Vertragserfüllung bzw. aufgrund einer Einwilligung von Dritten mitgeteilt werden, wie z.B. von Finanzdienstleistern, Grundbuchämtern, Vorsorge- und Freizügigkeitsstiftungen, Pensionskassen, Versicherungen, Betreibungs- und Konkursämtern, Vollmachtgebern, Erbenvertretern, Gerichten, Staatsanwaltschaften, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörden usw.
- Daten, welche die Gesellschaft aus öffentlich zugänglichen Quellen direkt oder über einen spezialisierten Dienstleister erhebt, wie z.B. über Medien, aus dem Internet, aus Handels- und Grundbuchregistern, aus Sanktions- und Embargolisten.

Die Bearbeitung erfolgt primär im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen im Rahmen der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen der Gesellschaft und kann Beratung, Vermögensverwaltung, Durchführung von Transaktionen sowie Rechnungsstellung umfassen.

Die Gesellschaft ist zudem aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben verpflichtet, Personendaten namentlich zu folgenden Zwecken zu bearbeiten: Auskunfts-, Informations- und Meldepflichten gegenüber Gerichten und Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen, Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Identitätsprüfung, Angemessenheits- und Eignungsprüfung sowie Erstellung von Anlageprofilen.

Zudem bearbeitet die Gesellschaft Personendaten zur Wahrung berechtigter eigener Interessen und Interessen Dritter, insbesondere zu folgenden Zwecken: Gewährleistung der IT-Sicherheit, Verhinderung von

Straftaten, Geltendmachung und Verteidigung rechtlicher Ansprüche, Kundensegmentierung, Weiterentwicklung von Produkten und Dienstleistungen, Bereitstellung zugeschnittener Angebote sowie Marketing.

Nachstehend sind die gängigsten Produkte- und Dienstleistungskategorien (Bearbeitungszweck) mit den jeweiligen Kategorien personenbezogener Daten aufgelistet:

Produkte und Dienstleistungen	Kategorien personenbezogener Daten
Eröffnung und Führung der Geschäftsbeziehung	Identifikationsdaten (Name, Geburtsdatum, Nationalität), Kontaktdaten (Adresse, Titel, Telefonnummer, E-Mail-Adresse), Zivilstand, Einkommens- und Vermögensverhältnisse, Beruf, Ausbildung, Informationen zur Geschäftsbeziehung (Unterschriften, Vollmachten, Verträge)
Anlageberatung und Vermögensverwaltung	Einkommens- und Vermögensverhältnisse, Transaktionsdaten (z.B. Vermögensstand, Wertschriftentitel), Anlagestrategie, Kenntnisse und Erfahrungen, Anlageziele, aktuelle und künftige finanzielle Verpflichtungen

3.2 Website-Besucherinnen und -Besucher

a) Zugriffsdaten / Server-Logfiles

Die Gesellschaft erhebt bei jedem Zugriff auf die Website Daten (sog. Server-Logfiles). Dazu gehören:

- Name der abgerufenen Webseite bzw. Datei(en)
- Datum und Uhrzeit des Abrufs
- übertragene Datenmenge
- Meldung über erfolgreichen Abruf
- Browsertyp und Version des Betriebssystems
- Referrer-URL (zuvor besuchte Seite) und Exit-Seiten
- IP-Adresse und anfragender Provider
- Standortdaten (insb. bei Verwendung von Mobilgeräten)
- Informationen zur Interaktion (z.B. Scrolling, Klicken, Mouseovers)

Diese Daten werden nur für statistische Auswertungen zum Zweck des Betriebs, der Sicherheit und Stabilität des Systems sowie der Optimierung des Angebots verwendet, nicht mit anderen Personendaten zusammengeführt und getrennt aufbewahrt. Die Gesellschaft behält sich vor, die Protokolldaten nachträglich zu überprüfen, wenn aufgrund konkreter Anhaltspunkte der begründete Verdacht einer rechtswidrigen Nutzung besteht.

b) Kontaktaufnahme

Bei der Kontaktaufnahme mit der Gesellschaft (z.B. per Kontaktformular oder E-Mail) werden die übermittelten Angaben zur Bearbeitung der Anfrage sowie für den Fall allfälliger Anschlussfragen gespeichert. Die Bereitstellung dieser Personendaten erfolgt ausdrücklich auf freiwilliger Basis.

3.3 Newsletter-Empfängerinnen und -Empfänger

Bei der Anmeldung zum Newsletter werden Name, E-Mail-Adresse und Informationsinteressen erhoben. Die Bearbeitung erfolgt gestützt auf die Einwilligung der Nutzerin bzw. des Nutzers oder ein berechtigtes Interesse der Gesellschaft, um Newsletter, Mailings und Marktinformationen zu versenden und die Marketingmassnahmen zielgerichtet auszurichten. Der Versand erfolgt über den E-Mail-Marketing-Dienst Brevo (vgl. Ziffer 4 und 6). Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft über den Abmeldelink in jedem Mailing widerrufen werden.

3.4 Bewerberinnen und Bewerber

Im Rahmen von Bewerbungsverfahren (z.B. per E-Mail, Bewerbungsformular oder über Karriereportale und Plattformen wie LinkedIn) bearbeitet die Gesellschaft Personendaten von Bewerberinnen und Bewerbern, insbesondere Kontaktdaten, Lebenslauf, Zeugnisse, Ausbildungs- und Qualifikationsnachweise, Referenzen sowie Angaben aus dem Bewerbungsgespräch.

Diese Daten werden ausschliesslich zur Durchführung des Bewerbungs- und Auswahlverfahrens sowie zur Anbahnung eines allfälligen Arbeitsverhältnisses bearbeitet. Rechtsgrundlage bildet die vorvertragliche Anbahnung eines Arbeitsverhältnisses sowie das berechtigte Interesse der Gesellschaft an einer sorgfältigen Personalauswahl.

Bei erfolgloser Bewerbung werden die Unterlagen in der Regel innert 6 Monaten nach Abschluss des Verfahrens gelöscht bzw. vernichtet, sofern die Bewerberin oder der Bewerber nicht ausdrücklich einer längeren Aufbewahrung im Hinblick auf künftige Stellenausschreibungen zugestimmt hat.

4. Empfänger von Personendaten

Von der Gesellschaft beauftragte Dritte sowie deren Mitarbeitende unterliegen Geheimhaltungspflichten sowie weiteren einschlägigen Normen. Die Gesellschaft stellt sicher, dass nur berechtigte Mitarbeitende resp. beigezogene Dritte, die über die notwendigen Kenntnisse verfügen, Zugang zu Personendaten erhalten, soweit dies zur Erfüllung der jeweiligen Zwecke erforderlich ist.

Die Gesellschaft ist berechtigt, Personendaten folgenden möglichen Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern bekanntzugeben, soweit dies für die jeweilige Bearbeitung erforderlich ist:

- Behörden und Stellen im Rahmen gesetzlicher Verpflichtungen, namentlich der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA), der Geldwäscherei-Meldestelle, Gerichten, Staatsanwaltschaften, Steuerbehörden, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörden, Ombudsstellen sowie Revisions- und Prüfungsgesellschaften;
- Dienstleistungserbringern, welche Personendaten im Auftrag und auf Anweisung der Gesellschaft bearbeiten (Auftragsbearbeiter), namentlich im Bereich IT, Hosting und Support, Börsen und Handelsplattformen sowie Dienstleistern im Bereich der Verwaltung und Aufbewahrung von Sicherheiten (z.B. Pfandbriefzentrale, Grundbuch- und Betreibungsämter);
- Einrichtungen im Vorsorgebereich;
- Brevo GmbH als E-Mail-Marketing-Dienstleisterin (Sitz in Deutschland) zur Versendung von Newslettern und Marketingmailings, auf Basis eines Auftragsbearbeitungsvertrags gemäss Art. 9 nDSG; bearbeitet werden Name, E-Mail-Adresse und Informationsinteressen (vgl. Ziffer 6);

- dem externen Compliance Officer der Gesellschaft (Schweizer Compliance-Dienstleister) zur Wahrnehmung der gesetzlich vorgeschriebenen Compliance-Funktion gemäss FINIG; im Einzelfall kann dieser Zugang zu Personendaten von Kundinnen, Kunden und Nutzerinnen/Nutzern erhalten, soweit dies für regulatorische Prüfungs- und Überwachungsaufgaben erforderlich ist. Die Bearbeitung erfolgt auf Basis eines Auftragsbearbeitungsvertrags (Art. 9 nDSG); die Personendaten verbleiben im Inland;
- sonstigen Geschäftspartnern und Hilfspersonen (z.B. Anwältinnen und Anwälten, Revisorinnen und Revisoren, Treuhänderinnen und Treuhändern);
- Betreibern sozialer Medien, soweit die Gesellschaft dort präsent ist;
- anderen Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren.

Die Gesellschaft gewährleistet, dass ihre Auftragsbearbeiter und Geschäftspartner über geeignete organisatorische und technische Massnahmen (z.B. Firewalls, Verschlüsselung, physische und technische Zugangsbeschränkungen, Backups) zur Einhaltung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen verfügen.

5. Cookies und Drittanbieter-Dienste auf der Website

Diese Website verwendet Cookies und bindet Dienste Dritter ein. Cookies sind kleine Dateien, die auf dem Zugriffsgerät (PC, Smartphone o.ä.) spezifische, gerätebezogene Informationen speichern. Sie dienen der Benutzerfreundlichkeit sowie der statistischen Auswertung der Websitenutzung zwecks Optimierung des Angebots. Nutzerinnen und Nutzer können den Einsatz von Cookies über die Browsereinstellungen beeinflussen; ohne Cookies kann der Nutzungskomfort eingeschränkt sein.

5.1 Cookiebot

Die Gesellschaft setzt Cookiebot ein, die Consent-Management-Plattform der Usercentrics A/S, Havnegade 39, 1058 Kopenhagen, Dänemark, um die datenschutzrechtliche Einwilligung bzw. Ablehnung der Nutzerin oder des Nutzers einzuholen und zu speichern, bevor Daten unter Einsatz von Cookies und Tracking-Technologien erfasst und weiterverarbeitet werden. Weitere Informationen: <https://www.cookiebot.com/de/privacy-policy/>

5.2 Google Tag Manager, Google Analytics, Google Maps

Die Website nutzt folgende Dienste der Google Ireland Limited bzw. Google LLC:

- Google Tag Manager zur Verwaltung von Website-Tags. Der Tag Manager selbst verwendet keine Cookies und erfasst keine Personendaten; er löst lediglich andere Tags aus.
- Google Analytics zur Analyse der Websitenutzung mittels Cookies; die gesammelten Informationen werden an Google-Server übermittelt. Auf dieser Website wird die IP-Anonymisierung eingesetzt.
- Google Maps zur Darstellung von Standortinformationen (z.B. Anfahrtsplan zu den Standorten der Gesellschaft).

Nähere Informationen sowie Widerspruchsmöglichkeiten: <https://policies.google.com/privacy> sowie <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de>

5.3 Werbenetzwerke

Die Website kann Conversion-Tracking- und Retargeting-Funktionen von Werbeplattformen wie Google Ads sowie gegebenenfalls weiteren sozialen Netzwerken einsetzen, um das Verhalten von Nutzerinnen und Nutzern, die über Werbung auf die Website gelangen, zu analysieren und Werbemassnahmen zu optimieren. Soweit dabei Personendaten (z.B. IP-Adresse, gehashte E-Mail-Adresse) verarbeitet werden, erfolgt dies auf Basis eines berechtigten Interesses der Gesellschaft bzw., soweit erforderlich, der Einwilligung der Nutzerin oder des Nutzers über das Cookiebot-Consent-Banner. Die Datenschutzerklärungen der jeweiligen Anbieter finden sich auf deren Websites.

5.4 Webfonts

Diese Website nutzt Schriftarten von fonts.net (Monotype Imaging Holdings Inc., 600 Unicorn Park Drive, Woburn, Massachusetts 01801, USA). Bei jedem Seitenaufruf wird eine Anfrage an fast.fonts.net gesendet, wobei anonymisierte Daten sowie die IP-Adresse der Nutzerin oder des Nutzers erhoben werden. Weitere Informationen: <https://www.monotype.com/legal/privacy-policy/web-font-tracking-privacy-policy>

5.5 Eingebundene Inhalte Dritter

Die Website kann Inhalte Dritter einbinden (z.B. Videos, Kartenmaterial, RSS-Feeds, Spamschutz per reCAPTCHA, Grafiken anderer Websites). Dies setzt voraus, dass die jeweiligen Anbieter die IP-Adresse der Nutzerin oder des Nutzers zur technischen Auslieferung der Inhalte kennen. Die Gesellschaft bemüht sich, nur Inhalte zu verwenden, deren Anbieter die IP-Adresse ausschliesslich zur Auslieferung nutzen, kann jedoch nicht ausschliessen, dass Drittanbieter weitere Informationen z.B. zu statistischen Zwecken speichern.

6. Übermittlung von Personendaten ins Ausland

Die Gesellschaft gibt Personendaten nur dann ins Ausland bekannt, sofern dies zur Ausführung ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Abwicklung von Zahlungen und Wertschriftentransaktionen), gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. Amts- und Rechtshilfe gegenüber ausländischen Behörden) oder auf der Einwilligung der betroffenen Person beruht. Die betreffenden Staaten oder das internationale Organ müssen über ein angemessenes Datenschutzniveau verfügen. Andernfalls sorgt die Gesellschaft durch geeignete Vorkehrungen (z.B. vertragliche Garantien, Standarddatenschutzklauseln) für einen angemessenen Schutz.

Übermittlung in die Europäische Union (Deutschland, Frankreich, Belgien)

Im Rahmen des Einsatzes des E-Mail-Marketing-Dienstes Brevo werden Personendaten (Name, E-Mail-Adresse, Informationsinteressen) an die Brevo GmbH, Köpenicker Str. 126, 10179 Berlin, Deutschland – eine Tochtergesellschaft der Sendinblue SAS, 17 rue de Salneuve, 75017 Paris, Frankreich – übermittelt. Die technische Datenhaltung erfolgt auf Servern innerhalb der EU in Deutschland und Frankreich (Hosting-Provider OVH) sowie in Belgien (Google Cloud); die Daten werden zusätzlich redundant an mindestens zwei geografisch getrennten Standorten gesichert. Da sämtliche Verarbeitungsorte innerhalb der Europäischen Union liegen und die Europäische Union nach schweizerischem Recht über ein anerkanntes angemessenes Datenschutzniveau verfügt (Anhang 1 DSV), erfolgt die Übermittlung ohne zusätzliche Schutzmassnahmen gemäss Art. 16 Abs. 1 nDSG. Mit Brevo besteht ein Auftragsbearbeitungsvertrag gemäss Art. 9 nDSG.

Übermittlung in die USA und weitere Drittstaaten

Werden im Rahmen der in Ziffer 5 genannten Dienste Personendaten in die USA oder andere Staaten ohne anerkanntes angemessenes Schutzniveau übermittelt, stützt sich die Übermittlung, sofern kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt, auf geeignete Garantien (insbesondere Standarddatenschutzklauseln) oder die ausdrückliche Einwilligung der betroffenen Person nach Art. 17 Abs. 1 lit. a nDSG. Soweit die betreffenden Anbieter dem EU-U.S. Data Privacy Framework angeschlossen sind, werden ergänzend die entsprechenden Übertragungsgarantien herangezogen.

7. Automatisierte Einzelentscheidung und Profiling

Die Gesellschaft verwendet zur Begründung oder Durchführung von Geschäftsbeziehungen keine vollständig automatisierte Einzelentscheidung mit rechtlicher Wirkung.

Personendaten werden jedoch teilweise automatisiert bearbeitet, um bestimmte Aspekte zu bewerten, namentlich:

- zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Betrug, u.a. im Bereich Zahlungsverkehr;
- für eine zielgerichtete Kommunikation und Werbung sowie für das Angebot von Produkten und Dienstleistungen.

8. Aufbewahrungsdauer

Personendaten werden grundsätzlich gelöscht, sobald sie für den Zweck ihrer Erhebung nicht mehr erforderlich sind. Eine längere Aufbewahrung ist zulässig, soweit dies zur Erfüllung gesetzlicher, vertraglicher oder vorvertraglicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Geschäftsinteressen der Gesellschaft notwendig ist. Im Einzelnen:

- Im Rahmen der Kontaktaufnahme übermittelte Personendaten (Ziffer 3.2 b) werden aufbewahrt, bis der Zweck der Speicherung entfällt, die betroffene Person die Löschung verlangt oder ihre Einwilligung widerruft.
- Vertragsbezogene Personendaten von Kundinnen und Kunden (einschliesslich Geschäftsunterlagen und Kommunikation) werden für die Dauer des Vertragsverhältnisses sowie anschliessend für 10 weitere Jahre aufbewahrt, sofern keine kürzere oder längere gesetzliche Aufbewahrungspflicht (z.B. nach GwG) gilt oder eine frühere Löschung erforderlich ist.
- Bewerbungsunterlagen erfolgloser Bewerberinnen und Bewerber werden in der Regel innert 6 Monaten nach Abschluss des Verfahrens gelöscht (vgl. Ziffer 3.4).
- Newsletter-Daten werden bis zum Widerruf der Einwilligung (Abmeldung) aufbewahrt.

9. Rechte der betroffenen Person

Betroffene Personen können jederzeit gegenüber der Gesellschaft ihre Ansprüche gestützt auf die datenschutzrechtlichen Bestimmungen geltend machen. Insbesondere besteht das Recht, unentgeltlich Auskunft über die bearbeiteten Personendaten zu erhalten, unrichtige Daten berichtigen zu lassen sowie die Lö-

schung eigener Personendaten zu verlangen, soweit keine gesetzliche oder vertragliche Aufbewahrungspflicht entgegensteht. Beruht die Bearbeitung auf einer Einwilligung, kann diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Die Gesellschaft behält sich vor, die vorgenannten Rechte, soweit gesetzlich zulässig, einzuschränken.

Betroffene Personen sind berechtigt, dem Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten (EDÖB) Verstösse gegen Datenschutzvorschriften anzuzeigen.

10. Änderungen der Datenschutzerklärung

Die Gesellschaft kann diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung einseitig anpassen. Es gilt die jeweils auf der Website unter «Datenschutz» publizierte Fassung.