



## Datenschutzhinweis für natürliche Personen EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und Datenschutzgesetz (DSG)

Anwendbar für Vertragspartner, Dienstleister, Lieferanten

Gültig ab Juni 2021

Mit diesem Datenschutzhinweis möchten wir einen Überblick über die Verarbeitung der bei der LGT geführten personenbezogenen Daten und die daraus resultierenden Rechte nach den Bestimmungen der DSGVO und des DSG geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise diese Daten genutzt werden, richtet sich massgeblich nach den jeweils vereinbarten Dienstleistungen. Wir sind zum Schutz der Privatsphäre und zur Verschwiegenheit verpflichtet und treffen aus diesem Grund für die Verarbeitung personenbezogener Daten eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Datenschutzvorkehrungen.

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung sind wir darauf angewiesen, personenbezogene Daten zu sammeln und zu verarbeiten, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der mit ihr verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten sind wir in der Regel nicht in der Lage, eine Geschäftsbeziehung einzugehen oder aufrechtzuerhalten.

Bei Fragen hinsichtlich einzelner Datenverarbeitungen oder zur Wahrnehmung der Rechte können sich die betroffenen natürlichen Personen an folgende Stellen wenden:

Verantwortliche Stelle:  
LGT Bank (Schweiz) AG  
Lange Gasse 15  
Postfach  
4002 Basel  
Schweiz  
Telefon: +41 61 277 56 00  
E-Mail: lgt.ch@lgt.com

Kontakt Daten des Datenschutzbeauftragten:  
LGT Gruppe Holding AG  
Datenschutzbeauftragter  
Herrengasse 12  
9490 Vaduz  
Liechtenstein  
Telefon: +423 235 11 22  
E-Mail: lgt.datenschutz@lgt.com

### 1 Aus welchen Quellen stammen die Daten (Herkunft) und welche Daten werden verarbeitet (Datenkategorien)?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die uns im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung übermittelt werden (z. B. mittels Verträgen, Formularen, Visitenkarten, Korrespondenz oder anderen Dokumenten oder aufgrund der Einwilligung der betroffenen natürlichen Personen). Sofern für die Durchführung der Geschäftsbeziehung erforderlich, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die durch die Erbringung oder Inanspruchnahme von Dienstleistungen anfallen oder die wir von Dritten, von öffentlichen Stellen oder von anderen LGT Gruppengesellschaften zulässigerweise erhalten haben. Zudem können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Presse, Internet) verarbeitet werden.

Personenbezogene Daten können in jeder Phase einer Geschäftsbeziehung verarbeitet werden und unterscheiden sich je nach Geschäftsbeziehung. Die von uns verarbeiteten Daten beinhalten insbesondere auch personenbezogene Daten von in die Geschäftsbeziehung involvierten natürlichen Personen, wie beispielsweise von Vertretern, Mitarbeitenden und Bevollmächtigten. Wir bitten Sie, diese Personen über den vorliegenden Datenschutzhinweis zu informieren.

Wir verarbeiten insbesondere folgende Datenkategorien:

- Personalien (z. B. Name, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit)
- Adress- und Kontaktdaten (z. B. physische Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse)
- Legitimationsdaten (z. B. Pass- oder Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe)
- Daten aus öffentlichen Quellen und Registern (z. B. Handelsregister)
- Informationen im Zusammenhang mit genutzten Dienstleistungen und Produkten (z. B. Anlageerfahrung und Anlegerprofil, Beratungsprotokolle, Umsatzdaten im Zahlungsverkehr)
- Informationen über finanzielle Merkmale und zur finanziellen Situation (z. B. Portfolio- und Kontonummern, Bonitätsdaten, Herkunft des Vermögens)
- Informationen über den beruflichen und persönlichen Hintergrund (z. B. berufliche Tätigkeit, Hobbys, Wünsche, Präferenzen)
- Technische Daten und Informationen zum elektronischen Verkehr mit der LGT (z. B. Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen)
- Bild- und Tondaten (z. B. Video- oder Sprachaufzeichnungen)

### 2 Für welche Zwecke und auf Basis welcher Rechtsgrundlage werden personenbezogene Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der DSGVO sowie dem DSG für nachfolgende Zwecke bzw. auf Basis der nachstehenden Rechtsgrundlagen (Art. 6 Abs. 1 DSGVO):

- *Zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)* im Rahmen der Erbringung oder Inanspruchnahme von Dienstleistungen und der Nutzung von Applikationen zur internen und externen Kommunikation im Zusammenhang mit der Geschäftsbeziehung (via Audio, Video, Screen-Sharing, Chatfunktionen). Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Dienstleistung.
- *Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e DSGVO)*, insbesondere zur Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. DSGVO, DSG, Bankengesetz, Sorgfaltspflicht-, Geldwäscherei- und Marktmissbrauchsbestimmungen, Steuergesetze und -abkommen, Kontroll- und Meldepflichten, Risikomanagement).

- Zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder von Dritten (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) für konkret festgelegte Zwecke, insbesondere zur Überprüfung der Tragbarkeit und Kreditwürdigkeit, zur Errichtung und Verwertung von Sicherheiten, im Rahmen der Nutzung von Applikationen zur internen und externen Kommunikation im Zusammenhang mit der Geschäftsbeziehung (via Audio, Video, Screen-Sharing, Chatfunktionen), zur Produktentwicklung, zu Werbe- und Marketingzwecken (soweit die betroffenen natürlichen Personen der Nutzung ihrer personenbezogenen Daten für diese Zwecke nicht widersprochen haben), zur Erfüllung von Betroffenenrechten (z. B. Auskunftsrecht), zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, zur Videoüberwachung im Zusammenhang mit der Wahrung des Hausrechts und mit der Abwehr von Gefahren, zum Nachvollzug von Gesprächen, zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie der Gebäude- und Anlagensicherheit, zur Geltendmachung und Durchsetzung von Rechtsansprüchen, zur Geschäfts- und Risikosteuerung, zum Reporting, zu Statistik- und Planungszwecken, zur Erfüllung gruppenweiter Koordinationsaufgaben.
- Aufgrund einer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO), die uns die betroffenen natürlichen Personen für Werbe- und Marketingzwecke oder bestimmte andere Zwecke erteilt haben.

Wir behalten uns vor, personenbezogene Daten, die zu einem der vorstehenden Zwecke erhoben wurden, auch zu den übrigen Zwecken weiter zu verarbeiten, wenn dies mit dem ursprünglichen Zweck vereinbar oder durch Rechtsvorschrift zugelassen oder vorgeschrieben ist.

### 3 Wer erhält Zugriff auf personenbezogene Daten und wie lange werden sie gespeichert?

Zugang zu personenbezogenen Daten erhalten jene internen und externen Stellen, die die Daten zur Erbringung oder Inanspruchnahme der Dienstleistungen und zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Innerhalb des Unternehmens dürfen nur Stellen bzw. Mitarbeitende personenbezogene Daten verarbeiten, sofern sie diese zur Erfüllung unserer vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Zu diesen Zwecken können auch andere LGT Gruppengesellschaften, Dienstleister oder Erfüllungsgehilfen personenbezogene Daten erhalten. Solche Empfänger können Unternehmen in den Kategorien Bankdienstleistungen, Vertriebsvereinbarungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing sein. Ferner können Empfänger der Daten in diesem Zusammenhang Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen sein, an welche wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten übermitteln (z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Auskunftsstellen).

Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können personenbezogene Daten auch an öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichts- und Finanzbehörden) weitergeleitet werden.

Sofern eine Datenübermittlung in Länder ausserhalb der Schweiz und der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) (sogenannte Drittstaaten) erfolgt und die Europäische Kommission nicht festgelegt hat, dass ein betreffendes Land ein angemessenes Schutzniveau bietet, wird eine solche Datenübermittlung unter Verwendung geeigneter Garantien (z. B. anerkannter Standarddatenschutzklauseln der EU) durchgeführt, um die Einhaltung der Datenschutzbestimmungen gewährleisten zu können. Diesbezügliche weitere Informationen können Sie beim Datenschutzbeauftragten anfordern. Eine Auflistung der Länder, in denen die LGT-Gruppe tätig ist, finden Sie unter [www.lgt.ch/de/ueber-uns/lgt-weltweit/](http://www.lgt.ch/de/ueber-uns/lgt-weltweit/). In Situationen, welche die Verwendung geeigneter Garantien nicht erlauben, findet eine Datenübermittlung nur statt, sofern dies zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen, zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Erbringung oder Inanspruchnahme der Dienstleistungen erforderlich ist, die betroffenen natürlichen Personen ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben, dies aus wichtigen Gründen des öffentlichen Interesses notwendig ist (z. B. Geldwäschereiprävention) oder dies gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten).

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung, soweit keine kürzeren zwingenden Lösungsfristen für bestimmte Daten bestehen. Es ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehungen auf Jahre angelegt sein können. Darüber hinaus bestimmt sich die Dauer der Speicherung nach der Erforderlichkeit und dem Zweck der jeweiligen Datenverarbeitung.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen nicht mehr erforderlich (Zweckerreichung) oder wird eine erteilte Einwilligung widerrufen, werden die Daten regelmässig gelöscht, es sei denn, die Weiterverarbeitung oder Speicherung ist aufgrund der vertraglichen oder gesetzlichen Aufbewahrungsfristen und Dokumentationspflichten oder aus Gründen der Erhaltung von Beweismitteln während der Dauer der anwendbaren Verjährungsvorschriften notwendig.

### 4 Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschliesslich Profiling?

Unsere Entscheidungen beruhen grundsätzlich nicht auf einer ausschliesslich automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten. Sollten wir solche Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgesehen ist.

Es gibt Geschäftsbereiche, in denen personenbezogene Daten zumindest teilweise automatisiert verarbeitet werden. Dies mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten, soweit uns gesetzliche und regulatorische Vorgaben entsprechend dazu verpflichten (z. B. Geldwäschereiprävention), zur Bedarfsanalyse für Dienstleistungen und im Rahmen des Risikomanagements.

Personenbezogene Daten (einschliesslich Daten mitbetroffener Dritter) können analysiert und bewertet werden, um wesentliche persönliche Merkmale des Vertragspartners zu erkennen oder Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Diese dienen insbesondere der Geschäftsprüfung, der individuellen Beratung sowie der Bereitstellung von Angeboten und Informationen, welche wir und die LGT Gruppengesellschaften gegebenenfalls zur Verfügung stellen. Profile können auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen, z. B. um Aufträge im Online-Banking automatisiert anzunehmen und auszuführen.

### 5 Was gilt, wenn wir gemeinsam mit anderen Datenverarbeitern verantwortlich sind?

Dieser Datenschutzhinweis schliesst auch die Verarbeitung personenbezogener Daten durch andere Verantwortliche ein, sofern wir im Rahmen der Erbringung oder Inanspruchnahme der Dienstleistungen mit einem oder mehreren anderen Verantwortlichen zusammenarbeiten (insbesondere LGT Gruppengesellschaften) und aufgrund dieser Zusammenarbeit personenbezogene Daten mit den anderen Verantwortlichen austauschen. Diese anderen Verantwortlichen sind verpflichtet:

- die relevanten Bestimmungen der DSGVO ebenfalls einzuhalten und uns deren Einhaltung nachzuweisen,
- die erforderlichen Verarbeitungsverzeichnisse zu führen,
- geeignete technische und organisatorische Massnahmen zum Schutz der personenbezogenen Daten zu treffen,
- eine Datenschutz-Folgenabschätzung durchzuführen, wenn die Verarbeitung voraussichtlich ein hohes Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen zur Folge hat, und uns gegebenenfalls darüber zu informieren,
- uns allfällige Datenschutzverletzungen unverzüglich zu melden,
- uns bei der Ausübung der Rechte durch die betroffenen natürlichen Personen zu unterstützen und die entsprechenden Informationen zur Verfügung zu stellen.

Allfällige Melde- und Mitteilungspflichten gegenüber der zuständigen Aufsichtsbehörde oder den betroffenen natürlichen Personen obliegen uns. Für Anfragen der betroffenen natürlichen Personen in diesem Zusammenhang sind wir zuständig und diese Anfragen können an den Datenschutzbeauftragten gerichtet werden.

## 6 Welche Datenschutzrechte bestehen?

Hinsichtlich der personenbezogenen Daten stehen den betroffenen natürlichen Personen folgende Datenschutzrechte zu (Art. 15 bis 21 DSGVO):

### 6.1 Recht auf Auskunft

Die betroffenen natürlichen Personen können von uns Auskunft darüber verlangen, ob und in welchem Umfang ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden.

### 6.2 Recht auf Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung

Die betroffenen natürlichen Personen haben das Recht, unverzüglich die Berichtigung sie betreffender unrichtiger oder unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen. Darüber hinaus sind die personenbezogenen Daten zu löschen, wenn diese Daten für die Zwecke, für welche sie erhoben oder verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig sind, die Einwilligung widerrufen wird oder diese Daten unrechtmässig verarbeitet werden. Ferner haben betroffene natürliche Personen das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

### 6.3 Widerrufsrecht

Die betroffenen natürlichen Personen haben das Recht, die Einwilligung zur Verarbeitung ihrer personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke jederzeit zu widerrufen, wenn die Verarbeitung auf einer ausdrücklichen Einwilligung beruht. Der Widerruf der Einwilligung wirkt nur für die Zukunft und berührt nicht die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten. Auch hat der Widerruf keinen Einfluss auf Datenverarbeitungen aufgrund anderer Rechtsgrundlagen.

### 6.4 Recht auf Datenübertragbarkeit

Die betroffenen natürlichen Personen haben das Recht, ihre personenbezogenen Daten, die uns bereitgestellt wurden, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und diese Daten einem anderen Verantwortlichen übermitteln zu lassen.

### 6.5 Beschwerderecht

Die betroffenen natürlichen Personen haben das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen<sup>1</sup>.

Die Kontaktdaten der zuständigen Aufsichtsbehörde lauten wie folgt:

Datenschutzstelle Liechtenstein

Städtle 38

Postfach

9490 Vaduz

Liechtenstein

Telefon: +423 236 60 90

E-Mail: info.dss@llv.li

## 7 Widerspruchsrecht

### 7.1 Im Einzelfall

Sofern die Verarbeitung der personenbezogenen Daten im öffentlichen Interesse oder zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder eines Dritten erfolgt, haben die betroffenen natürlichen Personen das Recht, aus Gründen, die sich aus ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen diese Verarbeitung Widerspruch einzulegen.

### 7.2 Direktwerbung

Die betroffenen natürlichen Personen haben das Recht, formlos Widerspruch gegen die Verwendung ihrer personenbezogenen Daten für Direktwerbung zu erheben. Bei Widerspruch gegen diese Verarbeitung werden wir die entsprechenden personenbezogenen Daten nicht mehr für diesen Zweck verarbeiten.

Gesuche sind vorzugsweise schriftlich an den Datenschutzbeauftragten zu stellen. Dieser steht auch als Ansprechpartner für alle weiteren datenschutzrechtlichen Angelegenheiten zur Verfügung.

Wir behalten uns vor, diesen Datenschutzhinweis anzupassen und auf unserer Webseite zu publizieren (siehe Aktualisierungsdatum am Anfang des Datenschutzhinweises).

<sup>1</sup> Sie können sich auch an eine andere Aufsichtsbehörde eines EU- oder EWR-Mitgliedstaats wenden, beispielsweise an Ihrem Aufenthalts- oder Arbeitsort oder am Ort eines allfälligen Verstosses gegen die Datenschutzrichtlinie.