



LGT Fund Management Company Ltd.
Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz

Tel. +423 235 21 44, Fax +423 235 15 22
lgt.plf@lgt.com, www.lgt.li
HR Nr.: 2004353-5, Sitz: 9490 Vaduz, MWST-Nr. 50119
UID: CHE-134.016.339

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

Anwendbar für bestehende und zukünftige Kunden

Gültig ab: Juli 2019

Mit diesem Datenschutzhinweis möchten wir Ihnen 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 zu erbringenden bzw. vereinbarten Dienstleistungen und Produkten. Wir sind zum Schutz Ihrer 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 Geschäftsbeziehungen 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 sowie zur Erbringung von Dienstleistungen oder zur Ausführung von Aufträgen erforderlich sind. Ohne diese Daten sind wir in der Regel nicht in der Lage, eine Geschäftsbeziehung einzugehen bzw. aufrechtzuerhalten, einen Auftrag abzuwickeln oder Dienstleistungen und Produkte anzubieten.

Für die Datenverarbeitung verantwortlich ist folgende Stelle:

LGT Fund Management Company Ltd.
Herrengasse 12
9490 Vaduz
Liechtenstein
Telefon: +423 235 21 44
E-Mail: lgt.plf@lgt.com

Bei Fragen oder zur Wahrnehmung Ihrer Rechte können Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten wenden:

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 wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen mit unseren Kunden erhalten. Personenbezogene Daten können in jeder Phase einer Geschäftsbeziehung verarbeitet werden und sich je nach Personengruppe unterscheiden.

Grundsätzlich verarbeiten wir personenbezogene Daten, die uns mittels eingereicherter Verträge, Formulare, Korrespondenz oder anderer Dokumente oder mit Ihrer Einwilligung zur Verfügung gestellt werden. Sofern für die Erbringung der Dienstleistung erforderlich, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die durch die Inanspruchnahme von Dienstleistungen und Produkten anfallen bzw. übermittelt werden oder die wir von Dritten (z. B. Kreditauskunftei), von öffentlichen Stellen (z. B. Sanktionslisten der UNO und der EU) oder von anderen LGT Gesellschaften zulässigerweise erhalten haben. Schliesslich können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) verarbeitet werden.

Neben diesen Daten verarbeiten wir gegebenenfalls auch personenbezogene Daten von anderen, in die Geschäftsbeziehung involvierten natürlichen Personen, wie beispielsweise Daten von Bevollmächtigten, Vertretern, Karteninhabern, Mitverpflichteten bei Krediten, Bürgen, Rechtsnachfolgern oder wirtschaftlich Berechtigten einer Geschäftsbeziehung. 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. Steuernummer-Handelsregister, Grundbucheintrag, Eigentum an Unternehmen)
- Informationen zu Ausbildungen und beruflichem Hintergrund (z. B. Ausbildungen, berufliche Qualifikation, Berufserfahrung)
- Informationen zur Anstellung (z. B. berufliche Tätigkeit der betroffenen Person, funktionale Stellung, Karriere, berufliche Entwicklung)
- Gerichtliche, behördliche und administrative Massnahmen (Verdächtigungen und Anklagen, Verurteilungen und Strafen, gerichtliche Massnahmen)
- Informationen im Zusammenhang mit genutzten Dienstleistungen und Produkten (z. B. Anlageerfahrung und Anlageprofil, Beratungsprotokolle, Umsatzdaten im Zahlungsverkehr)
- Informationen zu Haushaltszusammensetzung und Beziehungen (z. B. Informationen zu Ehegatten, Lebenspartnern, Familie, Zeichnungsberechtigten, gesetzlichen Vertretern)
- 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. Aufzeichnung von Zugriffen oder Änderungen)
- Bild- und Tondaten (z. B. Video- oder Sprachaufzeichnungen)

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

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

- *Zur Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)* im Rahmen der Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen und zur Abwicklung von Aufträgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Dienstleistung oder dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung, Zahlungsverkehr) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen beinhalten.
- *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, AIFMG, UCITSG, Bankengesetz,

Sorgfaltspflicht-, Geldwäscherei- und Marktmissbrauchsbestimmungen, Steuergesetze und -abkommen, Kontroll- und Meldepflichten, Risikomanagement).¹

- Zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder von Dritten (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) für konkret festgelegte Zwecke, insbesondere zur Ermittlung der Bonität, zur Errichtung und Verwertung von Sicherheiten, zur Geltendmachung und Durchsetzung von Ansprüchen, zur Produktentwicklung, zu Werbe- und Marketingzwecken (soweit Sie 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 der Abwehr von Gefahren, zum Nachvollzug von Gesprächen, zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie der Gebäude- und Anlagensicherheit, zur Geschäfts- und Risikosteuerung, zum Reporting, zu Statistik- und Planungszwecken, zur Erfüllung gruppenweiter Koordinationsaufgaben.
- Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO), die Sie uns im Rahmen spezieller Dienstleistungen oder Aufträge 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 bzw. vorgeschrieben ist (z. B. Meldepflichten).

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

Zugriff auf personenbezogene Daten können sowohl Stellen innerhalb als auch ausserhalb der LGT Fund Management Company Ltd. erhalten. Innerhalb der LGT Fund Management Company Ltd. dürfen Stellen bzw. Mitarbeitende Ihre Daten nur verarbeiten, sofern sie diese zur Erfüllung unserer vertraglichen, gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Zu diesen Zwecken können auch andere LGT Gesellschaften, 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 Ihrer Daten in diesem Zusammenhang andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen sein, an welche wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten übermitteln (z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Auskunftstellen). Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können personenbezogene Daten auch an öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichts- und Finanzbehörden) weitergeleitet werden. Eine Datenübermittlung in Länder ausserhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) (sogenannte Drittstaaten) erfolgt nur, sofern dies zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen oder Erfüllung eines Vertrags, der Erbringung von Dienstleistungen oder Abwicklung von Aufträgen erforderlich ist (z. B. Ausführung von Zahlungsaufträgen und Wertpapiertransaktionen oder Ausstellung einer Kreditkarte), Sie Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben (z. B. im Rahmen spezieller Dienstleistungen), dies aus wichtigen Gründen des öffentlichen Interesses notwendig ist (z. B. Geldwäscherei) oder dies gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten). Sie können bei unserem Datenschutzbeauftragten anfragen, an welche Empfänger bzw. Empfängerkategorien Ihre personenbezogenen Daten übermittelt wurden.

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung, soweit keine kürzeren zwingenden Löschungsfristen für bestimmte Daten bestehen. Dabei 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 bzw. zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder berechtigter Interessen von Dritten 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 anwenden, werden wir Sie 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 verpflichten (z. B. Geldwäschereiprävention), zur Bedarfsanalyse für Dienstleistungen und Produkte, im Rahmen der Kreditvergabe zur Beurteilung der Tragbarkeit und Kreditwürdigkeit sowie im Rahmen des Risikomanagements.

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

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

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

Die 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. Wir sind für die Anfragen der betroffenen natürlichen Personen in diesem Zusammenhang zuständig. Fragen können an den Datenschutzbeauftragten gerichtet werden.

6 Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Hinsichtlich Ihrer personenbezogenen Daten stehen Ihnen folgende Datenschutzrechte zu (Art. 15 bis 21 DSGVO):

6.1 Recht auf Auskunft

Sie können von uns Auskunft darüber verlangen, ob und in welchem Umfang personenbezogene Daten über Sie verarbeitet werden.

- #### 6.2 Recht auf Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung
- Sie haben das Recht, unverzüglich die Berichtigung Sie betreffender unrichtiger oder unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen. Darüber hinaus sind Ihre personenbezogenen Daten zu löschen, wenn diese Daten für die Zwecke, für welche sie erhoben oder verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig sind, Sie Ihre Einwilligung widerrufen haben oder diese Daten unrechtmässig verarbeitet werden. Ferner haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

6.3 Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke jederzeit zu widerrufen, wenn die Verarbeitung auf Ihrer ausdrücklichen Einwilligung beruht. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungen, die vor dem Inkrafttreten der DSGVO am 25. Mai 2018 erteilt wurden. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf nur für die Zukunft wirkt und die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten nicht berührt wird. Auch hat der Widerruf keinen Einfluss auf Datenverarbeitungen aufgrund anderer Rechtsgrundlagen.

6.4 Recht auf Datenübertragbarkeit

Sie haben das Recht, Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und diese Daten einem anderen Verantwortlichen (z. B. einer anderen Bank) übermitteln zu lassen.

6.5 Beschwerderecht

Sie haben das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen¹.

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 Ihrer personenbezogenen Daten im öffentlichen Interesse oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder der berechtigten Interessen eines Dritten erfolgt, haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen diese Verarbeitung Widerspruch einzulegen.

7.2 Direktwerbung

Sie haben das Recht, jederzeit formlos Widerspruch gegen die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten für Direktwerbung zu erheben. Widersprechen Sie dieser Verarbeitung, werden wir

Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diesen Zweck verarbeiten.

Gesuche sind vorzugsweise schriftlich an den Datenschutzbeauftragten zu stellen. Dieser steht Ihnen 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).

¹ 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 Datenschutzvorschriften.