

Datenschutzerklärung

Ihre Privatsphäre ist uns sehr wichtig. Der Schutz und die gesetzeskonforme Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Hochstrasser Vermögensverwaltung AG (nachfolgend auch „die Firma“ genannt) ein zentrales Anliegen.

Ziel dieser Erklärung

Diese Datenschutzerklärung hat zwei Ziele. Einerseits klärt sie über die Art, den Umfang und Zweck der Verarbeitung von Personendaten auf. Solche Daten können von Ihnen beim Besuch der Firmenwebseite (nachfolgend auch «Onlineangebot» genannt) sowie aus der Geschäftsbeziehung mit Ihnen erhoben werden. Zweitens klärt sie Sie über die Ihnen zustehenden Rechte auf.

Verantwortliche Stelle und Kontaktaufnahme

Ihr Datenschutzbeauftragte ist der Geschäftsinhaber, Tobias Hochstrasser. Er steht für Sie gerne als Ansprechpartner bereit. Dafür gibt es folgende Kontaktmöglichkeiten:

- Postadresse: Hochstrasser Vermögensverwaltung AG, Vor dem Heid 2, 5105 Auenstein
- E-Mail: datenschutz@hochstrasser-vw.ch
- Telefon: +41 62 589 67 58

Gesetzliche Grundlage

Diese Datenschutzerklärung basiert sowohl auf den Bestimmungen des Bundesgesetzes über den Datenschutz (Datenschutzgesetz DSG), die am 1. September 2023 in Kraft traten, sowie auf denjenigen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), welche seit Mai 2018 gelten.

Personendaten und Bearbeitung

Personendaten (nachfolgend auch «personenbezogene Daten» genannt) sind Informationen, die sich auf eine bestimmte (identifizierte) oder bestimmbare (identifizierbare) natürliche Person beziehen, nämlich Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum, etc. Jeglicher Umgang mit Personendaten, unabhängig von den verwendeten Mitteln und Verfahren, insbesondere die Erhebung, Beschaffung, Speicherung, Nutzung, Offenlegung, Archivierung oder Löschung von Daten gilt als Bearbeitung (nachfolgend «Bearbeitung», «bearbeitet» oder «verarbeitet» genannt).

Quelle und Nutzung der Daten

Die Firma kann über diverse Kanäle Personendaten erheben. Sie stellen diese auf dem persönlichen Wege Mitarbeitern der Firma zur Verfügung oder kontaktieren uns per Kontaktformular auf der Firmenwebseite, E-Mail, Telefon oder über sonstige Medien.

Die Firma bearbeitet und speichert in erster Linie personenbezogene Daten, die sie bei der Geschäftsanbahnung und im Rahmen der Geschäftsbeziehungen mit ihren Kunden, ihren Bevollmächtigten und Dritten (z. Bsp. Depotbanken) erhalten. Zudem werden Daten verarbeitet, die im Zusammenhang stehen mit den gesetzlichen Anforderungen des Geldwäschereigesetzes, dessen Verordnungen und Richtlinien sowie anderen Vorschriften (z. B. FINMA-Rundschreiben), welche die Firma aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder ihrer regulatorischen Unterstellung zu erfüllen hat. Darunter fallen auch sämtliche Detailinformationen, die eine Einschätzung ihrer finanziellen Situation und eine Einschätzung ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft zulässt.

Neben Daten, welche die Firma direkt von Ihnen erhält, bezieht und verarbeitet sie auch solche über Sie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. Bsp. Internetrecherche, Soziale Medien, Schuldnerverzeichnisse, Handelsregister, Grundbücher, Presse, etc.). Zudem erhält die Firma Angaben über Sie, die ihr Personen aus Ihrem Umfeld (Familie, Berater, Rechtsvertreter, etc.) geben oder entnimmt und erhält solche von anderen Unternehmen, von Behörden und sonstigen Dritten.

Wenn Sie im Auftrag eines Dritten handeln oder der Firma Informationen über eine dritte Partei liefern, erklären Sie, dass Sie ein bevollmächtigter Vertreter oder Beauftragter dieser dritten Partei sind und/oder dass Sie alle erforderlichen Zustimmungen von dieser dritten Partei zur Offenlegung an und Erhebung, Bearbeitung, Verwendung durch die Firma gemäss den Bestimmungen dieser Datenschutzerklärung erhalten haben.

Ebenfalls bearbeitet die Firma personenbezogene Daten, welche sie von Bewerbern für Arbeitsstellen erhält.

Konkret können die folgenden Personendaten bearbeitet werden:

- Personalien (Name, Postadresse, E-Mail, Telefonnummer, Mobile-Nummer, Geburtstag, Zivilstand, Geburtsort, Staatsangehörigkeit)
- Legitimations- und Authentifikationsdaten (z. Bsp. Ausweisdaten und Unterschriftenprobe)
- Daten, die zusammen mit anderen Informationen zu einer Identifikation führen können (z. Bsp. Konto- und Depotnummern)
- Auftragsdaten (z. Bsp. Vermögensverwaltungsvertrag)
- Informationen über Ihre jetzige und zukünftige finanzielle Situation (z. Bsp. Angaben über die Herkunft von Vermögenswerten, Vermögenswerte, Einkünfte aus un-/selbständiger Tätigkeit, Gewerbebetrieb, Ausgaben, absehbare Änderungen der Vermögensverhältnisse, konkrete Ziele und wesentliche Anliegen in der Zukunft etc.)
- Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit Wertpapieren
- Daten aus der Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen (z. Bsp. Berichte, Statistiken und Auswertungen früherer Jahre)
- Dokumentationsdaten (z. Bsp. Briefe und E-Mails von Ihnen sowie Aufzeichnungen über Gespräche oder Telefonate mit Ihnen)

Zwecke der Verarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer Daten erlaubt es der Firma, die vertraglich mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen zu erbringen. Ihre Daten werden für die Bedarfsanalyse, Vermögensverwaltung, -beratung und -betreuung sowie für die Durchführung von Transaktionen verwendet.

Soweit erforderlich verarbeitet die Firma Ihre Daten zudem zur Wahrung berechtigter Eigeninteressen oder denjenigen von Dritten, wie z. Bsp.:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse
- Massnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung der Dienstleistungen
- Werbung und Marketing (inkl. Anlässe)
- Gewährleistung der IT-Sicherheit
- Compliance und Risikosteuerung
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung im Zusammenhang mit rechtlichen Auseinandersetzungen
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- Beschwerden und Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung derer Anfragen (z. Bsp. Bewerbungen, Medienanfragen, etc.)

Als Vermögensverwalter unterliegt die Firma diversen rechtlichen Verpflichtungen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. Bsp. Geldwäschereigesetz, Steuergesetze, Verfügungen und Rundschreiben der FINMA, etc.). Dazu gehört u.a. die Prävention von Betrug und Geldwäscherei sowie die Bewertung und Steuerung der Risiken der Firma.

Zugriff von Delegationspartnern

Im Rahmen ihrer geschäftlichen Tätigkeiten und der obigen Zwecke können von der Firma eingesetzte Erfüllungsgehilfen (z. Bsp. Verarbeitungs- und IT-Dienstleister) oder Dritte, welche die Daten im Auftrag des Kunden verwenden (z. Bsp. Depotbanken) Zugriff zu personenbezogenen Daten erhalten. Die Firma trifft angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Daten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch. Mit der Ausnahme von den Aufsichtsorganen (FINMA, Aufsichtsbehörde, Revisionsstelle) werden besonders schützenswerte Personendaten (z. Bsp. Angaben über persönliche Verhältnisse und die Herkunft der Vermögenswerte) nicht durch Dienstleister verarbeitet.

Verarbeitungsort

Ihre Personendaten werden ausschliesslich in der Schweiz gespeichert. Die Firma übermittelt zur Verarbeitung keine Daten ins Ausland.

Aufbewahrungsdauer

Die Firma verarbeitet und speichert Ihre Daten, solange es für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Zur Erfüllung von gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (z. Bsp. Obligationenrecht, Bundesgesetze über die direkte Bundessteuer, Verrechnungssteuergesetz,

Geldwäschereigesetz, etc.) und zur Sicherstellung allfälliger Auskunftspflichten (z. Bsp. Bei zu erwartenden Rechtsstreitigkeiten) werden die Daten auch über den Zeitpunkt hinaus gespeichert, in dem vertraglich definierte Dienstleistungen für Sie erbracht werden.

Ihre Datenschutzrechte

Jede Person hat

- das Recht auf Auskunft über Ihre bei der Firma gespeicherten Personendaten.
- das Recht auf Berichtigung dieser Personendaten, sofern sie nicht zutreffen.
- das Recht auf Löschung dieser Personendaten, sofern die Firma diese nicht speichern darf oder aus gesetzlichen Gründen speichern muss.
- das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung.
- das Recht auf die Verarbeitung durch die Firma zu widersprechen.
- das Recht auf Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten, die Sie der Firma zur Verfügung gestellt haben, und zwar in einem allgemein üblichen, verfügbaren und maschinenlesbaren Format.
- das Beschwerderecht bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde. Diese ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (EDÖB) in der Schweiz.

Die Firma behält sich vor, die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn sie zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet ist, daran ein überwiegendes Interesse hat oder diese für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigt werden.

Falls für Sie Kosten anfallen, werden Sie selbstverständlich vorab informiert.

Änderung Ihrer Personendaten

Um Ihre Personendaten ordnungsgemäss aktuell zu halten, wird die Firma Sie in regelmässigen Abständen bitten, Ihre Personendaten zu überprüfen und zu bestätigen und/oder sie über sämtliche Änderungen in Kenntnis zu setzen. Die proaktive Meldung von Änderungen wird gerne entgegengenommen.

Daten, die Sie zur Verfügung stellen müssen

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung müssen Sie personenbezogene Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung der dieser und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung die Firma gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Daten ist die Firma nicht in der Lage, einen Vermögensverwaltungsvertrag mit Ihnen abzuschliessen oder auszuführen und muss einen bestehenden Vertrag gegebenenfalls beenden.

Insbesondere ist die Firma nach den Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand eines Ausweisdokumentes zu identifizieren. Dabei wird Ihr Name, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit und Anschrift erhoben und gespeichert. Damit die Firma dieser gesetzlichen Vorschrift nachkommen kann, sind Sie verpflichtet, gemäss Geldwäschereigesetz die notwendigen Informationen und

Unterlagen zur Verfügung zu stellen und die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, ist es nicht möglich, die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung aufzunehmen oder fortsetzen.

Datensicherheit

Die Firma schützt Personendaten durch angemessene Sicherheitsvorkehrungen vor Verlust, Missbrauch, unbefugtem Zugriff, Offenlegung, Veränderung oder Vernichtung und im Rahmen der vertraglich vereinbarten Verschwiegenheit. Dafür trifft die Firma angemessene technische und organisatorische Massnahmen, u.a. dem Erlass von Weisungen, Schulungen, IT- und Netzwerksicherheitslösungen, Zugangskontrollen und -beschränkungen, Verschlüsselung von Datenträgern und Übermittlungen, Pseudonymisierung und Kontrollen.

Die Firma kann jedoch die absolute Sicherheit der Daten nicht garantieren.

Automatisierte Entscheidungsfindung

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung erfolgt keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung.

Automatisierte Datenverarbeitung

Die Firma verarbeitet personenbezogene Daten z. T. automatisiert, um gewisse persönliche Aspekte zu bewerten. Dies wird „Profiling“ genannt.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben ist die Firma zur Bekämpfung von Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dafür finden Datenauswertungen (z. Bsp. im Zahlungsverkehr) statt. Diese Massnahmen dienen Ihrem Schutz und demjenigen der Firma.

Cookies und Tracking-Techniken bei der Nutzung des Onlineangebots

Die Nutzung der Firmenwebseite ist grundsätzlich auch ohne jede Angabe von personenbezogenen Daten möglich, denn die Firma setzt keine Cookies oder vergleichbare Techniken ein, mit denen Ihr Browser oder Ihr Gerät identifiziert werden kann. Sowohl auf den Einsatz von Google Analytics oder auf sogenannte „Plug-Ins“ von sozialen Netzwerken wird verzichtet.

Aktuellste Version

Diese Datenschutzerklärung kann jederzeit unter Beachtung der entsprechenden Vorschriften angepasst werden. Die jeweils gültige Version ist unter www.hochstrasser-vv.ch jederzeit abrufbar.