



## Datenschutzerklärung

### 1. Allgemeines

Mit dieser Datenschutzerklärung informieren wir Sie über die Bearbeitung Ihrer Personendaten. Wir bearbeiten Ihre Personendaten, wenn Sie unsere Webseite besuchen oder unsere Apps verwenden, mit uns eine Kundenbeziehung oder eine andere Art von vertraglicher Beziehung eingehen und/oder Dienstleistungen und Produkte von uns beziehen, sich bei uns bewerben oder sonst mit uns zu tun haben.

Über zusätzliche, in dieser Datenschutzerklärung nicht erwähnte Bearbeitungstätigkeiten werden Sie durch uns rechtzeitig informiert.

Die Bearbeitung Ihrer Personendaten unterliegt dem schweizerischen Datenschutzgesetz sowie, sofern anwendbar, der EU-Datenschutzgrundverordnung («DSGVO»).

Unter «Personendaten» sind alle Angaben zu verstehen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche oder juristische Person beziehen. Als «Bearbeiten» gilt jeder Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten.

Für bestimmte Datenbearbeitungen, z.B. im Rahmen von Vertragsabschlüssen mit Stegler AG, Vermögensverwaltung (nachfolgend nur Stebler AG) oder im Zusammenhang mit Webseiten von Stebler AG («Stebler AG -Webseiten») können weitere Regelungen (wie z.B. Nutzungsbedingungen) bestehen. Zudem verweisen die «Kundeninformationen» als allgemeiner Hinweis zum Datenschutz auf die jeweils gültige Datenschutzerklärung unter der Homepage von Stebler AG.

Wenn die betroffene Person Stebler AG Personendaten anderer Personen (z.B. Familienmitglieder, Arbeitskollegen oder Mitarbeitenden) zur Verfügung stellt, hat die betroffene Person sicherzustellen, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen. Deren Personendaten sind Stebler AG nur mitzuteilen, wenn die betroffene Person hierzu ermächtigt ist und wenn diese Personendaten korrekt sind.



## **2. Verantwortlicher und Kontakt**

Für die hier beschriebenen Datenbearbeitungen verantwortlich ist die Stebler AG, Gotthardstrasse 21, 8002 Zürich. Für datenschutzrechtliche Anliegen können Sie sich an folgende Kontaktadresse wenden:

Stebler AG  
Gotthardstrasse 21  
8002 Zürich  
Telefon +41 43 819 20 00

## **3. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten**

Stebler AG beschafft und bearbeitet primär Personendaten, die Stebler AG von der betroffenen Person mitgeteilt werden, z.B. bei der Eröffnung von Geschäftsbeziehungen, im Rahmen der Abwicklung von Verträgen, der Inanspruchnahme von Produkten und Dienstleistungen oder auf Webseiten oder weiteren Anwendungen. Stebler AG bearbeitet zudem Personendaten, die im Rahmen der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und an Stebler AG übermittelt werden, z.B. im Zahlungsverkehr, im Wertschriftenhandel, beim eBanking, bei Webseiten oder anlässlich der Zusammenarbeit mit anderen Finanz- oder IT-Dienstleistern, Marktplätzen und Börsen. Stebler AG kann, soweit dies erlaubt ist, Personendaten bei öffentlich zugänglichen Quellen, von Behörden oder bei sonstigen Dritten beschaffen.

## **4. Kategorien von Personendaten**

Stebler AG bearbeitet verschiedene Kategorien von Personendaten. Die wichtigsten Kategorien sind die nachfolgenden:

- Stamm- und Bestandesdaten (z.B. Name, Adresse, Nationalität, Geburtsdatum, AHV-Nummer, Steuernummer, Informationen bezüglich Konto, Depot, abgeschlossene Geschäfte und Verträge, Informationen über Dritte, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind, wie etwa Ehegatten, Bevollmächtigte und Berater)
- Technische Daten (z.B. Geschäftsnummern, IP-Adressen, interne und externe Kennungen, Aufzeichnungen von Zugriffen)
- Transaktions- bzw. Auftrags- und Risikomanagementdaten (z.B. Angaben zu den Begünstigten von Überweisungen, Begünstigtenbank, Betrag der Überweisungen, Angaben zu Anlageprodukten)



- Finanzdaten (z.B. Bonitätsdaten, Informationen zu Vermögenwerten, Verbindlichkeiten, Risiko- und Anlageprofil)
- Besucher- und Interessentendaten (z.B. Besucher der Stebler AG oder von Stebler AG -Webseiten)
- Marketingdaten (z.B. Präferenzen, Bedürfnisse)
- Kommunikationsdaten (z.B. Kontaktdaten wie E-Mailadresse, Telefonnummer)
- Sonstige Daten (z.B. Video- oder Tonaufnahmen, Zugangsdaten)

Viele dieser Daten gibt die betroffene Person Stebler AG selbst bekannt. Die Kategorien von Personendaten, die Stebler AG von Dritten erhält, umfassen insbesondere Angaben aus öffentlichen Registern, Angaben, im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren erfahren, Bonitätsauskünfte, Angaben zur Einhaltung gesetzlicher Vorgaben wie etwa zur Betrugs-, Geldwäscherei- und Terrorismusbekämpfung und Exportrestriktionen, Angaben von Banken, Versicherungen und Vertriebs- und anderen Vertragspartnern der Stebler AG zur Inanspruchnahme oder Erbringung von Leistungen, Angaben aus Medien und Internet, Adresse und ggf. Interessen und weitere soziodemographische Daten (insb. für Marketing und Forschung) und Daten im Zusammenhang mit der Verwendung von fremden Websites und Online-Angeboten, wo diese Nutzung der betroffene Person zugeordnet werden kann.

## **5. Zwecke der Bearbeitung**

Stebler AG bearbeitet Personendaten in erster Linie zur Erbringung eigener Leistungen, zur Abwicklung der Verträge mit Geschäftspartnern und Kunden sowie, um gesetzlichen Pflichten nachzukommen. Darüber hinaus bearbeitet Stebler AG Personendaten, soweit erlaubt und angezeigt für folgende Zwecke:

- Abschluss und Erfüllen von Verträgen, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Produkten und Dienstleistungen (z.B. Vermögensverwaltung, Buchhaltung, Steuererklärungen, Handelsregistereinträge und -mutationen, Rechnungen, Kontoeröffnungen, Zahlungen, Finanzierungen, Finanzplanung, Anlagen, Vorsorge, Versicherung, Konsolidierung).
- Überwachung und Steuerung von Risiken (z.B. Anlageprofile, Geldwäschereibekämpfung, Limiten, Ausnutzungsziffern, Markt-, Kredit- oder operationelle Risiken).
- Statistik, Planung, Geschäftsentscheide (z.B. Entwicklung von neuen oder Beurteilung bestehender Dienstleistungen, Produkten, Prozessen, Technologien).



- Marketing, Kommunikation, Information über das Dienstleistungsangebot und Überprüfung desselben (z.B. Werbung im Print- und online Bereich, Kunden-, Interessenten- oder andere Anlässe, Ermittlung künftiger Kundenbedürfnisse, Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).
- Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte und Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Meldepflichten gegenüber der FINMA und ausländischen Aufsichtsbehörden, automatischer Informationsaustausch mit ausländischen Steuerbehörden, Anordnungen von Staatsanwaltschaften im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung).
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten oder anderem Fehlverhalten (z.B. durch interne Untersuchungen).
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche der Stebler AG, z.B. im Falle von Forderungen gegenüber der Stebler AG bzw. Forderungen der Stebler AG gegenüber Dritten.
- Gewährleistung des Betriebs, insbesondere der IT, der Website sowie weiterer Plattformen.
- Vorbereitung und Abwicklung von Transaktionen in Bezug auf den Kauf oder Verkauf von Gesellschaften oder Teilen von Gesellschaften oder weitere gesellschaftsrechtliche Transaktionen.

Soweit eine Einwilligung zur Bearbeitung der Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt wurde (z.B. bei der Anmeldung für einen Newsletter), bearbeitet Stebler AG die Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung, soweit keine andere Rechtsgrundlage gegeben und nötig ist. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat.

## **6. Datensicherheit**

Stebler AG verpflichtet sich nach Massgabe der anwendbaren Gesetze, insbesondere durch das Datenschutzrecht, zum Schutz von Personendaten und der Privatsphäre. Zu diesem Zweck trifft Stebler AG angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zugangsbeschränkungen, Firewalls, personifizierte Passwörter sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Schulung von Mitarbeitern etc.).



## **7. Bekanntgabe an Dritte und Datenübermittlung ins Ausland**

Stebler AG gibt Personendaten in folgenden Fällen folgenden Dritten (Empfänger) bekannt:

- Für Auslagerungen gemäss Ziff. 8 und zum Zweck der Kundenbetreuung an andere Dienstleister von z.B. Betreibern von Portfolio Management Systemen (PMS) und Customer Relation Management-Systemen (CRM).
- Zur Auftragsausführung, d.h. bei Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen, z.B. an Dienstleister, Börsen- oder Marktplätze, Meldungen von Börsentransaktionen an (internationale) Transaktionsregister.
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen, z.B. an Gerichte, Aufsichtsbehörden, Steuerbehörden oder andere Dritte.
- Soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen der Stebler AG, z.B. bei von Kunden gegen die Stebler AG angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten, bei öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung von Ansprüchen der Stebler AG gegenüber Kunden oder Dritten, beim Inkasso von Forderungen der Stebler AG etc.
- Mit der Einwilligung der Betroffenen an sonstige Dritte.

Empfänger von Personendaten sind üblicherweise im Inland. Insbesondere bei Inanspruchnahme gewisser Produkte oder Dienstleistung der Stebler AG werden Personendaten unter Umständen auch Dritten ausserhalb der Schweiz (z.B. Europa oder USA) bekannt gegeben.

Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenes Datenschutzniveau verpflichtet Stebler AG den Empfänger vertraglich zur Einhaltung des anwendbaren Datenschutzes (z.B. mit Standardvertragsklauseln), sofern der Empfänger nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt oder Stebler AG sich nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen kann.

## **8. Auslagerung von Geschäftsbereichen oder Dienstleistungen (Outsourcing)**

Stebler AG lagert bestimmte Geschäftsbereiche und Dienstleistungen ganz oder teilweise an Dritte aus (wie z.B. Kontoführung inkl. Zahlungsverkehr, Depotführung, Erstellen von Konsolidierungsreports, Eröffnung von Valoren, Aktualisierung von Restriktionsregeln, IT-Systeme etc.).



Die Dienstleister, welche zu diesem Zwecke Personendaten im Auftrag der Stebler AG bearbeiten (sog. Auftragsbearbeiter), werden sorgfältig ausgewählt. Wenn immer möglich setzt Stebler AG Auftragsbearbeiter mit Domizil in der Schweiz ein. Die Auftragsbearbeiter sind u.U. berechtigt, gewisse Dienstleistungen (z.B. elektronische Datenverarbeitung, Wertschriftenabwicklung etc.) ihrerseits durch Dritte erbringen zu lassen.

Die Auftragsbearbeiter dürfen erhaltene Personendaten nur so bearbeiten wie die Stebler AG selber und sind vertraglich dazu verpflichtet, die Vertraulichkeit, das Bankkundengeheimnis und die Sicherheit der Daten zu gewährleisten.

Auslagerung durch Stebler AG erfolgen, sofern anwendbar, im Einklang mit dem Rundschreiben Outsourcing der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) in seiner jeweils gültigen Fassung.

## **9. Automatisierte Entscheidungen im Einzelfall einschliesslich Profiling**

Stebler AG behält sich vor, Personendaten künftig allenfalls auch automatisiert zu bearbeiten, insbesondere um wesentliche persönliche Merkmale des Kunden zu identifizieren, Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Dies dient insbesondere der Überprüfung und Weiterentwicklung von Angeboten und der Optimierung der Dienstleistungserbringung.

## **10. Nutzung von Webseiten und Cookie Policy**

Wenn eine Person Stebler AG-Webseiten besucht, registriert der Webserver automatisch Einzelheiten zu deren Besuch (z.B. die Webseite von welcher aus der Besuch stattfindet, die IP-Adresse des Besuchers, die Inhalte der Stebler AG-Webseite, die abgerufen werden, inkl. Datum und Dauer des Besuches). Solche Trackingdaten dienen der Optimierung der Stebler AG-Webseiten und geben Auskunft darüber, wie sich der Besucher über die Produkte, Dienstleistungen und Angebote der Stebler AG informiert und diese nutzt. Sie lassen jedoch in der Regel keinen Rückschluss auf die Identität des Besuchers zu. Insofern werden keine Personendaten bearbeitet.

Sofern der Besucher aber Personendaten zur Verfügung stellt, indem er z.B. ein Registrierungsformular oder Mitteilungsfeld für Newsletter etc. ausfüllt, kann Stebler AG diese Daten zusätzlich zu den unter Ziff. 5 genannten Zwecken insbesondere für Folgendes nutzen:



- zur Kunden- und Nutzeradministration;
- zur Information des Besuchers über Dienstleistungen und Produkte;
- zu Marketingzwecken (z.B. Versenden von Newsletter);
- zum technischen «Hosting» und zur Weiterentwicklung der Stebler AG-Webseiten.

Bei einem Besuch von Stebler AG-Webseiten werden die Daten des Besuchers über das Internet, mithin ein offenes, jedermann zugängliches Netz transportiert. Mittels elektronischer Medien (inkl. E-Mail) übermittelte Daten können nicht effektiv gegen Zugriffe Dritter geschützt werden. Dies birgt u.a. die Risiken, dass die Daten offengelegt oder inhaltlich verändert werden, dass die Identität des Senders (z.B. E-Mail) wie auch der Inhalt der Mitteilung vorgespiegelt oder auf eine andere Weise durch unautorisierte Personen manipuliert wird, dass Viren freigesetzt werden, dass es zu technischen Übermittlungsfehlern, Verzögerungen oder Unterbrechungen kommt, dass Daten unkontrolliert ins Ausland gelangen, wo möglicherweise geringere Datenschutzanforderungen als in der Schweiz gelten etc.

Indem ein Besucher die Stebler AG-Webseiten nutzt, bestätigt er sein ausdrückliches Einverständnis mit der vorliegenden Datenschutzerklärung und den genannten Risiken.

Zudem erklärt sich ein Besucher mit seiner Benutzung der Stebler AG- Webseite mit der Verwendung von Cookies einverstanden. Cookies sind kleine Dateien, die auf dem Computer des Besuchers gespeichert werden, um den entsprechenden Webseite-Besuch und die Navigation zwischen verschiedenen Seiten zu verfolgen und/oder Einstellungen zu speichern (z.B. gewählte Sprache). Cookies dienen dazu, statistische Daten über Häufigkeit und Zeit der Besuche einzelner Webseiten-Bereiche zu sammeln, und helfen dabei, massgeschneiderte, nützliche und benutzerfreundliche Webseiten zu gestalten. Der Besucher kann sich jederzeit gegen die Verwendung von Cookies entscheiden, indem er die von der Stebler AG-Webseite gesetzten Cookies löscht. Eine Löschung ist über die Einstellungen im Internet-Browser des Besuchers möglich.

Gelegentlich benutzt Stebler AG Komponenten von Dritten (wie z.B. Plug-ins), um die Benutzererfahrung und die Online-Werbekampagnen zu verbessern.

Diese Komponenten können ebenfalls Cookies für ähnliche Zwecke verwenden. Weder diese Drittparteien noch Stebler AG haben Zugang zu den Daten, die vom jeweils anderen mittels Cookies gesammelt werden. Stebler AG verwendet Cookies schliesslich auch im Rahmen von Werbeanzeigen der Stebler AG auf Webseiten Dritter, mit denen Stebler AG Marketing-Beziehungen unterhält. Sofern Drittparteien anonymisiert Informationen über die Benutzung der Stebler AG-Webseiten und anderer Webseiten sammeln, kann Stebler AG diese anonymisierten Daten nutzen, um die Effektivität der Werbung zu verbessern.





Dieser Titel der vorliegenden Datenschutzerklärung gilt nur für Daten, die Stebler AG aufgrund der Nutzung von Stebler AG-Webseiten erhält. Sie ist nicht anwendbar auf Webseiten Dritter, auch wenn der Besucher über Links auf einer Stebler AG-Webseite zu diesen gelangt. Auf den Inhalt und die Datenschutzhandhabung bei Webseiten von Dritten hat Stebler AG keinen Einfluss und kann für diese auch keine Verantwortung übernehmen.

### **11. Dauer der Aufbewahrung**

Die Dauer der Aufbewahrung der Personendaten richtet sich nach dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung und/oder gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, welche je nach anwendbarer Rechtsgrundlage fünf, zehn oder mehr Jahre betragen. Sobald die Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert.

### **12. Rechte der betroffenen Personen**

Ein jeder kann bei Stebler AG Auskunft darüber verlangen, ob Personendaten über ihn bearbeitet werden. Es besteht das Recht auf Widerspruch, Einschränkung der Verarbeitung und, soweit anwendbar, das Recht auf Datenübertragbarkeit. Fehlerhafte Daten können berichtigt werden. Überdies kann die Löschung der personenbezogenen Daten verlangt werden, sofern nicht gesetzliche oder regulatorische Vorschriften (z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten von geschäftsrelevanten Daten) oder technische Hürden entgegenstehen. Die Löschung von Daten kann zur Folge haben, dass Stebler AG gewisse Dienstleistungen nicht mehr erbringen kann. Darüber hinaus besteht, soweit anwendbar, ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Behörde. Wo Stebler AG personenbezogene Daten aufgrund einer Einwilligung bearbeitet, kann diese Einwilligung jederzeit widerrufen werden. Es ist zu beachten, dass sich Stebler AG vorbehält, ihrerseits die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn diese zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet ist, daran ein überwiegendes Interesse hat (soweit sie sich darauf berufen darf) oder sie für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigt.

Um Stebler AG bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, bitten wir um eine entsprechende, verständliche Mitteilung. Wir werden die Anliegen innert angemessener Frist prüfen und beantworten.

### **13. Änderungen**

Stebler AG kann diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf der Website von Stebler AG publizierte Fassung.