



1. Allgemeines

Diese Datenschutzerklärung gibt Auskunft darüber, wie die Stebler AG, Vermögensverwaltung („**Stebler**“) Personendaten beschafft und bearbeitet.

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 Stebler oder im Zusammenhang mit Webseiten von Stebler («Stebler-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.

Wenn die betroffene Person Stebler 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 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, Vermögensverwaltung, Gotthardstrasse 21, 8002 Zürich. Für datenschutzrechtliche Anliegen können Sie sich an folgende Kontaktadresse wenden:

Stebler AG, Vermögensverwaltung
Gotthardstrasse 21
Postfach 1665,
8027 Zürich
Telefon +41 43 819 20 00

3. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Stebler beschafft und bearbeitet primär Personendaten, die Stebler 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

STEBLER AG, Vermögensverwaltung

Gotthardstrasse 21, Postfach 1665, CH-8027 Zürich
Telefon +41 44 380 19 05, Fax +41 44 380 15 31
www.stebler-ag.ch

weiteren Anwendungen. Stebler bearbeitet zudem Personendaten, die im Rahmen der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und an Stebler 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 kann, soweit dies erlaubt ist, Personendaten bei öffentlich zugänglichen Quellen, von Behörden oder bei sonstigen Dritten beschaffen.

4. Kategorien von Personendaten

Stebler 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 oder von Stebler-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 selbst bekannt. Die Kategorien von Personendaten, die Stebler 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 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 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 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, Ausnützungsziffern, 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, z.B. im Falle von Forderungen gegenüber der Stebler bzw. Forderungen der Stebler 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 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 verpflichtet sich nach Massgabe der anwendbaren Gesetze, insbesondere durch das Datenschutzrecht, zum Schutz von Personendaten und der Privatsphäre. Zu diesem Zweck trifft Stebler angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen (z.B. Zugangsbeschränkungen, Firewalls, personalisierte Passwörter sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Schulung von Mitarbeitern etc.).

7. Bekanntgabe an Dritte und Datenübermittlung ins Ausland

Stebler 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, z.B. bei von Kunden gegen die Stebler angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten, bei öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung von Ansprüchen der Stebler gegenüber Kunden oder Dritten, beim Inkasso von Forderungen der Stebler 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 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 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 sich nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen kann.

8. Auslagerung von Geschäftsbereichen oder Dienstleistungen (Outsourcing)

Stebler 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 bearbeiten (sog. Auftragsbearbeiter), werden sorgfältig ausgewählt. Wenn immer möglich setzt Stebler 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 selber und sind vertraglich dazu verpflichtet, die Vertraulichkeit, das Bankkundengeheimnis und die Sicherheit der Daten zu gewährleisten. Auslagerung durch Stebler 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 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-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-Webseite, die abgerufen werden, inkl. Datum und Dauer des Besuches). Solche Trackingdaten dienen der Optimierung der Stebler-Webseiten und geben Auskunft darüber, wie sich der Besucher über die Produkte, Dienstleistungen und Angebote der Stebler 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 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-Webseiten.

Bei einem Besuch von Stebler-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 Datenschutzerfordernisse als in der Schweiz gelten etc. Indem ein Besucher die Stebler-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-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-Webseite gesetzten Cookies löscht. Eine Löschung ist über die Einstellungen im Internet-Browser des Besuchers möglich.

Gelegentlich benutzt Stebler 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 haben Zugang zu den Daten, die vom jeweils anderen mittels Cookies gesammelt werden. Stebler verwendet Cookies schliesslich auch im Rahmen von Werbeanzeigen der Stebler auf Webseiten Dritter, mit denen Stebler Marketing-Beziehungen unterhält. Sofern Drittparteien anonymisiert



Informationen über die Benutzung der Stebler-Webseiten und anderer Webseiten sammeln, kann Stebler diese anonymisierten Daten nutzen, um die Effektivität der Werbung zu verbessern.

Dieser Titel der vorliegenden Datenschutzerklärung gilt nur für Daten, die Stebler aufgrund der Nutzung von Stebler-Webseiten erhält. Sie ist nicht anwendbar auf Webseiten Dritter, auch wenn der Besucher über Links auf einer Stebler-Webseite zu diesen gelangt. Auf den Inhalt und die Datenschutzhandhabung bei Webseiten von Dritten hat Stebler 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 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 gewisse Dienstleistungen nicht mehr erbringen kann. Darüber hinaus besteht, soweit anwendbar, ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Behörde. Wo Stebler personenbezogene Daten aufgrund einer Einwilligung bearbeitet, kann diese Einwilligung jederzeit widerrufen werden. Es ist zu beachten, dass sich Stebler 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 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, Vermögensverwaltung

Gotthardstrasse 21, Postfach 1665, CH-8027 Zürich
Telefon +41 44 380 19 05, Fax +41 44 380 15 31
www.stebler-ag.ch



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

STEBLER AG, Vermögensverwaltung

Gotthardstrasse 21, Postfach 1665, CH-8027 Zürich
Telefon +41 44 380 19 05, Fax +41 44 380 15 31
www.stebler-ag.ch