

## Datenbearbeitung bei Rahn+Bodmer Co.

### Grundsätzliches zur Datenbearbeitung

Rahn+Bodmer Co. erhebt und bearbeitet personenbezogene Daten zur Erfüllung der nationalen und internationalen gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen Vorschriften und in Übereinstimmung mit der Gesetzgebung über den Datenschutz.

Personenbezogene Daten werden nur insoweit verarbeitet, als dies zur Durchführung der angebotenen Dienste erforderlich und zulässig ist.

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich nach den in Anspruch genommenen Produkten und Dienstleistungen.

### Geschäftsbeziehung

Im Rahmen einer Geschäftsbeziehung müssen Kunden von Rahn+Bodmer Co. diejenigen personenbezogenen Daten bekannt geben, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Sollten sich personenbezogene Daten von Kunden ändern, sind diese Änderungen Rahn+Bodmer Co. auf den üblichen Kommunikationswegen mitzuteilen.

### Datenherkunft

Die von Rahn+Bodmer Co. verarbeiteten personenbezogenen Daten stammen aus den folgenden Quellen:

- Daten, die wir im Rahmen einer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten oder die uns von den betroffenen Personen im Vorfeld selbst mitgeteilt und/oder übermittelt werden
- Daten, die uns von Dritten zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder mit Einwilligung des Kunden mitgeteilt werden (z. B. von Pensionskassen, Vollmachtgebern, Erbenvertretern, Kartenherausgebern, Vorsorgestiftungen, Versicherungen, Drittbanken, Grundbuchämtern etc.)
- Daten von in- und ausländischen Amtsstellen, Behörden und Gerichten im Rahmen derer Tätigkeiten
- Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Internet, Medien, Handelsregister, Grundbücher etc.) oder zulässigerweise über spezialisierte Dienstleister und Kooperationspartner (z. B. externe Vermögensverwalter etc.) erhalten
- Daten, die der Bank durch die technische Infrastruktur (z. B. bei Zugriffen auf die Website, Cookies, e-banking, Apps etc.) oder durch arbeitsteilige Prozesse wie im Zahlungsverkehr oder Wertschriftenhandel übermittelt werden

### Zweck der Datenbearbeitung

Rahn+Bodmer Co. bearbeitet Personendaten zur Erfüllung (vor-)vertraglicher Pflichten, zur Abwicklung von Dienstleistungen sowie für geschäftlich und gesetzlich vorgesehene Zwecke. Dazu gehören unter anderem:

- Dienstleistungen einer Privatbank im Rahmen von vertraglichen oder vorvertraglichen Massnahmen, die auf Antrag der betroffenen Person hin ergriffen werden (z. B. Kontoführung, Vergütungen, Vermögensverwaltung, Beratung, Finanzierungen, Finanzplanung, Karten, Anlagen, Börsengeschäfte, Nachfolgeplanung etc.)
- Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung, Geschäftseröffnung, Geschäftsabwicklung (z. B. Anlageprofile, Limiten, Markt- Kredit- oder operationelle Risiken)
- Marketing, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen (z. B. Direktmarketing, Kunden- und Interessentenanlässe, Werbung etc.)
- Beurteilung von Kunden- Markt- oder Produktpotentialen, Planung, Produktentwicklung, Analysen (z. B. zur Verbesserung von Produkten, Dienstleistungen, Prozessen oder Systemen, Transaktions- und Nutzungsanalyse, etc.)

- Gesetzliche oder regulatorische Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtungen oder Anordnungen (z. B. Informationsaustausch mit ausländischen Steuerbehörden, Verpflichtung im Zusammenhang mit der Erfassung personenbezogener Daten zum Zwecke der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung etc.)

### **Kategorien personenbezogener Daten**

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen in Anspruch genommen werden, werden die folgenden Kategorien von personenbezogenen Daten verarbeitet:

- Identifikations- und Kontaktdaten (z. B. Name, Nationalität, Geburtsdatum, Adresse, Telefonnummer etc.)
- Daten zu den familiären und wirtschaftlichen Verhältnissen
- Informationen zu Beruf und Ausbildung
- Gesundheitsdaten, sofern nötig (z. B. Information über Handlungsfähigkeit, Schutzbedürftigkeit etc.)
- Transaktionsdaten (z. B. Begünstigte, Begünstigtenbank etc.)
- Auftrags- und Risikomanagementdaten (z. B. Angaben über die Vermögenssituation, Risiko- und Anlageprofil, Anlageprodukte etc.)
- Daten über die Nutzung von Dienstleistung (z. B. Logins etc.)
- Marketingdaten (z. B. Präferenzen, Bedürfnisse etc.)
- Daten zur Administration von in Anspruch genommenen Produkten und Dienstleistungen (z. B. Kartenlimiten, Kartennutzung, Versand von Informationen etc.)
- Technische Daten (z. B. interne/externe Kennungen, Cookies, IP Adresse etc.)

### **Automatisierte Entscheidungen und Profiling**

Profiling beschreibt eine voll automatisierte Datenverarbeitung, die darauf abzielt, eine Person zu bewerten bzw. ihr Verhalten zu analysieren oder vorherzusagen (z. B. in Bezug auf ihre persönlichen Vorlieben). Rahn+Bodmer Co. wendet keine

Verfahren oder Methoden an, die auf ein vollständig automatisiertes (sogenanntes "echtes") Profiling oder auf automatisierte Entscheidungsfindungen abzielen. Rahn+Bodmer Co. verwendet jedoch Methoden, die personenbezogene Daten im Sinne eines "Soft Profilings" analysieren können (z. B. zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten, wie Transaktionsanalyse im Sinne des Geldwäschereigesetzes, Risikoklassifizierungen, Kundensegmentierung etc.) oder zur Verbesserung des Kundenerlebnisses).

### **Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können**

Grundsätzlich gibt Rahn+Bodmer Co. Daten nur soweit erforderlich bekannt. Dies an öffentliche Stellen bei Vorliegen vorrangiger Rechtsvorschriften, an Dritte im Kundenauftrag oder zur Abwicklung/Erfüllung der oben genannten Zwecke, z. B.:

- Zur Auftragsausführung, d.h. Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen (z. B. an Zahlungsempfänger, Intermediäre, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, andere Börsen- oder Marktplätze, Meldungen an internationale Transaktionsregister, zur Auftragsausführung an beigezogene externe Dienstleister, Grundbuch- und Betreibungsämter etc.)
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen (z. B. an Gerichte oder Aufsichtsbehörden im Bereich des Finanzmarkt- oder Steuerrechts (wie z. B. Eidgenössische Finanzmarktaufsicht, Geldwäscherei-Meldestelle, Staatsanwaltschaften, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörde (KESB) etc.) oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen von Rahn+Bodmer Co. gegenüber den Kunden und zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch bei den zuständigen schweizerischen Behörden
- Ins Ausland werden Daten nur übermittelt, soweit es zur Ausführung der Kundenaufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge), es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder eine Einwilligung seitens des Kunden vorliegt.

**Datensicherheit**

Rahn+Bodmer Co. trifft technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um die Daten vor zufälliger oder vorsätzlicher Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder dem Zugriff unberechtigter Personen zu schützen. Unsere Sicherheitsmassnahmen (z. B. Firewalls, Verschlüsselungstechnologien, physische und technische Zugangs- und Zugriffsbeschränkungen, periodische Sicherungen (Backups) etc.) werden entsprechend der technologischen Entwicklung fortlaufend optimiert.

**Dauer**

Sind die Daten für die Zwecke der Datenbearbeitung oder zur Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich (z. B. zur Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten, Beweismittelsicherung oder Aufbewahrung von Geschäftsunterlagen nachrichtensloser Vermögenswerte), werden diese regelmässig gelöscht. Die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen betragen grundsätzlich zehn Jahre nach Beendigung der Geschäftsbeziehung bzw. nach Abschluss des Geschäftsvorfalles.

**Rechte**

Betroffene Personen können von Rahn+Bodmer Co. Auskunft darüber verlangen, ob Personendaten über sie bearbeitet werden.

Des Weiteren besteht das Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Datenverarbeitung, Datenübertragbarkeit, Widerruf und Widerspruch der Bearbeitung der Daten soweit dies mit den gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen sowie mit einem bestehenden oder sich anbahnenden Vertragsverhältnis vereinbar und technisch möglich ist.

Datenschutzrechtliche Anliegen können der zuständigen Datenaufsichtsbehörde gemeldet werden.

Auskunftsgesuche nimmt die Bank schriftlich und zusammen mit einer Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z. B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis) entgegen.

Das Recht auf Verzicht einer Datenbearbeitung zu Marketingzwecken kann durch Zusendung einer entsprechenden Mitteilung wahrgenommen werden.

**Datenschutzbelange**

Rahn+Bodmer Co. kann als für die Datenbearbeitung verantwortliche Stelle in allen Belangen hinsichtlich der Verarbeitung persönlicher Daten kontaktiert werden:

Rahn+Bodmer Co.  
Legal & Compliance  
8022 Zürich  
[datenschutz@rahnbodmer.ch](mailto:datenschutz@rahnbodmer.ch)