

## Datenbearbeitung bei Rahn+Bodmer Co.

### Grundsätzliches zur Datenbearbeitung

Rahn+Bodmer Co. erhebt und bearbeitet Personendaten zur Erfüllung der gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen Vorschriften und in Übereinstimmung mit der Gesetzgebung über den Datenschutz. Als Personendaten gelten alle Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen. Als Bearbeiten gilt jeder Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Daten.

Personendaten werden nur insoweit bearbeitet, als dies mit Einwilligung der betroffenen Person erfolgt oder zur Durchführung der angebotenen Dienste, zur Wahrung berechtigter Interessen oder zur Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten erforderlich und zulässig ist.

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

### Geschäftsbeziehung

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

### Datenherkunft

Die von Rahn+Bodmer Co. bearbeiteten Personendaten stammen aus den folgenden Quellen:

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

Apps) 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. Kundenaufnahmeverfahren, Konto- und Depotführung, Vermögensverwaltung, Anlageberatung, Finanzierungen, Finanzplanung, Nachfolgeplanung, Karten, Anlagen, Börsengeschäfte, Zahlungen).
- 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).
- Beurteilung von Kunden-, Markt- oder Produktpotentialen, Planung, Produktentwicklung, Analysen (z. B. zur Verbesserung von Produkten, Dienstleistungen, Prozessen oder Systemen, Transaktions- und Nutzungsanalyse).
- 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 von Personendaten zum Zwecke der Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung, Aufzeichnung und Überwachung der Kommunikation).

### Kategorien von Personendaten

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen in Anspruch genommen werden, werden die folgenden Kategorien von Personendaten bearbeitet:

- Identifikations- und Kontaktdaten (z. B. Name, Nationalität, Geburtsdatum, Adresse, Telefonnummer, E-Mail).
- Daten zu den familiären und wirtschaftlichen Verhältnissen einschliesslich Daten über Dritte (z.B. Familienmitglieder, Bevollmächtigte, Berater).
- Informationen zu beruflichen Tätigkeiten und Ausbildungen.
- Angaben zum Steuerwohnsitz und nötigenfalls weitere steuerlich relevante Daten.

- Gesundheitsdaten, sofern nötig (z. B. Information über Handlungsfähigkeit, Schutzbedürftigkeit).
- Transaktionsdaten (z. B. Begünstigte, Begünstigtenbank).
- Auftrags- und Risikomanagementdaten (z. B. Angaben über die Vermögenssituation, Informationen für das Risiko- und Anlageprofil, Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, Nachhaltigkeitspräferenzen).
- Gegebenenfalls Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und Rahn+Bodmer Co.
- Marketingdaten (z. B. Interessen, Bedürfnisse, Wünsche).
- Daten zur Administration von in Anspruch genommenen Produkten und Dienstleistungen (z. B. Kartenlimiten, Kartennutzung, Versand von Informationen).
- Technische Daten (z. B. interne/externe Kennungen, Cookies, IP Adresse, Logins).

#### **Automatisierte Einzelentscheidungen und Profiling**

Profiling beschreibt jede Art der automatisierten Bearbeitung von Personendaten, die darauf abzielt, bestimmte persönliche Aspekte, die sich auf eine natürliche Person beziehen, zu bewerten (z. B. in Bezug auf ihre persönlichen Vorlieben, wirtschaftliche Lage, Gesundheit und ihr Verhalten). Rahn+Bodmer Co. wendet keine Verfahren oder Methoden an, die auf ein vollständig automatisiertes Profiling oder auf eine automatisierte Einzelentscheidung abzielen. Rahn+Bodmer Co. verwendet jedoch Methoden, die Personendaten analysieren können (z. B. zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten, wie Transaktionsanalyse im Sinne des Geldwäschereigesetzes, Risikoklassifizierungen, Kundensegmentierung) oder zur Verbesserung des Kundenerlebnisses).

#### **Empfängerinnen und Empfänger oder Kategorien von Empfängerinnen und Empfängern, denen Personendaten bekanntgegeben werden können**

Grundsätzlich gibt Rahn+Bodmer Co. Personendaten 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, Depotstellen, Broker, Handelsplätze, Meldungen an Transaktionsregister, zur Auftragsausführung an beigezogene externe Dienstleister, Grundbuch- und Betriebsämter).
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen (z.B. an Gerichte, Strafverfolgungsbehörden, Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Meldestelle für Geldwäscherei, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörde, Eidgenössische Steuerverwaltung) oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen von Rahn+Bodmer Co. Letzteres trifft insbesondere zu bei vom Kunden gegen die Bank angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung der Ansprüche der Bank gegenüber dem Kunden oder Dritter, beim Inkasso von Forderungen der Bank gegen den Kunden und zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch bei den zuständigen schweizerischen Behörden.
- Ins Ausland werden Daten nur bekanntgegeben, 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 der Kundin oder des Kunden vorliegt.

#### **Datensicherheit**

Rahn+Bodmer Co. trifft eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Massnahmen, die verhindern, dass Personendaten unbeabsichtigt oder widerrechtlich verlorengehen, gelöscht, vernichtet oder verändert werden oder Unbefugten offengelegt oder zugänglich gemacht werden. Die Sicherheitsmassnahmen 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 nachrichtenloser Vermögenswerte), werden diese regelmässig gelöscht. Die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen betragen grundsätzlich zehn Jahre nach Beendigung der Geschäftsbeziehung bzw. nach Abschluss des Geschäftsvorfalles. Bei laufenden oder zu erwartenden rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Verfahren kann eine längere Speicherung erfolgen.

#### **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. Diese Rechte können eingeschränkt sein aufgrund von gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen und übergeordneten Interessen sowie wenn dies mit einem bestehenden oder sich anbahnenden Vertragsverhältnis nicht vereinbar oder nicht technisch möglich ist.

Datenschutzrechtliche Anliegen oder Beschwerden 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**

Bei Auskunftersuchen und Fragen zum Datenschutz kann Rahn+Bodmer Co. wie folgt kontaktiert werden:

Rahn+Bodmer Co.  
Datenschutz  
8021 Zürich  
[datenschutz@rahnbodmer.ch](mailto:datenschutz@rahnbodmer.ch)

September 2023

Rahn+Bodmer Co. behält sich vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit anzupassen. Im Falle einer wesentlichen Anpassung informieren wir betroffene Personen auf angemessene Weise.