

## Datenschutzerklärung der RVT Finanz AG

### 1. Vorbemerkungen

In dieser Datenschutzerklärung erläutern wir, die RVT Finanz AG, Buckstrasse 2, 9463 Oberriet SG (CHE-105.625.751) (nachfolgend "**RVT**", "**wir**" oder "**uns**"), wie wir Personendaten erheben und sonst bearbeiten. Dies ist keine abschliessende Beschreibung; allenfalls regeln andere Erklärungen, Geschäftsbedingungen, Informationsblätter oder Verträge spezifische Sachverhalte.

Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z.B. Familienmitglieder, Daten von Arbeitskollegen) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Sie dies dürfen und wenn diese Personendaten korrekt sind.

Diese Datenschutzerklärung ist auf die Anforderungen des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) ausgelegt. Ob und inwieweit diese Gesetze anwendbar sind, hängt jedoch vom Einzelfall ab.

### 2. Verantwortlichkeit

Wir sind für die hier beschriebenen Datenbearbeitungen selber verantwortlich soweit im Einzelfall nichts anderes angegeben ist. Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen haben, können Sie uns diese an obengenannter Kontaktadresse, per E-Mail an [info@rvtfinanz.ch](mailto:info@rvtfinanz.ch) oder telefonisch unter 071 763 73 83 mitteilen.

### 3. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten (z.B. Namen, Adressen, E-Mail-Adressen, Pass- und ID-Informationen resp. -Nummern, Bankkontoangaben, finanzielle und berufliche Verhältnisse, Anlageziele, Kenntnisse und Erfahrungen in Finanzangelegenheiten und sonstige Daten, welche für die Erbringung von Finanzdienstleistungen und die Einhaltung von regulatorischen Vorschriften (wie des Geldwäschereigesetzes) erhoben werden müssen oder die wir beim Betrieb unserer Website (insbesondere) von deren Nutzern erheben (siehe Beispiele am Ende dieser Ziff. 3).

Nebst Daten über Sie, die Sie uns direkt übermitteln (welche gegebenenfalls auch besonders schützenswerte Personendaten beinhalten können), können sich die Sie betreffenden Daten insbesondere auch auf folgende Angaben beziehen:

- Angaben und Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen/Registern, von Behörden oder sonstigen Dritten (z.B. Handelsregister, Grundbücher, Presse, Internet);
- Angaben, die wir im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren erhalten;
- Angaben im Zusammenhang mit Ihren beruflichen Funktionen und Aktivitäten;
- Angaben aus Korrespondenzen und Besprechungen mit Dritten;

- Bonitätsauskünfte (soweit wir mit Ihnen persönlich Geschäfte abwickeln);
- Angaben über Sie, die uns Personen aus Ihrem Umfeld (Familie, Berater, Rechtsvertreter, etc.) geben, damit wir Verträge mit Ihnen oder unter Einbezug von Ihnen abschliessen oder abwickeln können (z.B. Referenzen, Lebenslaufangaben, Vollmachten, Angaben zur Einhaltung gesetzlicher Vorgaben wie etwa der Geldwäschereibekämpfung, Finanzmarktregulation und Exportrestriktionen); oder
- Angaben aus Medien und Internet zu Ihrer Person (soweit dies im konkreten Fall angezeigt ist, z.B. im Rahmen einer Bewerbung oder einer Compliance-Kundenprüfung).
- Ihre Adressen und ggf. Daten im Zusammenhang mit der Benutzung der Website (z.B. IP-Adresse, MAC-Adresse des Smartphones oder Computers, Angaben zu Ihrem Gerät und Einstellungen, Cookies, Datum und Zeit des Besuchs, abgerufene Seiten und Inhalte, benutzte Funktionen, verweisende Website, Standortangaben).

#### **4. Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen**

Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um unsere Verträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und abzuwickeln, insbesondere in den Bereichen der gewerbsmässigen Vermögensverwaltung und Finanzplanung, sowie um unseren gesetzlichen Pflichten im In- und Ausland nachzukommen (z.B. regulatorische Anforderungen). Wenn Sie für einen solchen Kunden oder Geschäftspartner tätig sind, können Sie in dieser Funktion mit Ihren Personendaten natürlich ebenfalls davon betroffen sein.

Soweit erlaubt und sinnvoll bearbeiten wir darüber hinaus Personendaten von Ihnen und weiteren Personen auch für folgende Zwecke, an deren Verfolgung wir (und zuweilen auch Dritte) ein berechtigtes Interesse haben:

- Angebot und Weiterentwicklung unserer Dienstleistungen;
- Kundenprüfung und Background-Checks (KYC) zur Erfüllung unserer regulatorischen Anforderungen;
- Prüfung und Administration von Mitarbeiter-Bewerbungen;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks Kundenansprache und Kundenakquisition;
- Werbung und Marketing (einschliesslich Durchführung von Anlässen), soweit Sie der diesbezüglichen Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben (Sie können der Bewerbung unserer Dienstleistungen jederzeit widersprechen);
- Geltendmachung und Abwehr von Ansprüchen im Zusammenhang Rechtsstreitigkeiten und behördlichen Verfahren;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten (z.B. Durchführung interner Untersuchungen, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung);
- Gewährleistungen unseres Betriebs, insbesondere der IT und Datensicherheit;

- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts und sonstige Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit und zum Schutz unserer Mitarbeiter und weiterer Personen und uns gehörender oder anvertrauter Werte (wie z.B. Zutrittskontrollen, Besucherlisten, Netzwerk- und Mailscanner, Telefonaufzeichnungen);
- Kauf und Verkauf von Geschäftsbereichen, Gesellschaften oder Teilen von Gesellschaften und andere gesellschaftsrechtliche Transaktionen und damit verbunden die Übertragung von Personendaten.

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt haben (zum Beispiel bei Ihrer Anmeldung zum Erhalt von Newslettern oder Durchführung eines Background-Checks), bearbeiten wir Ihre Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung, soweit wir keine andere Rechtsgrundlage haben und wir eine solche benötigen. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat.

## 5. Datenweitergabe und Datenübermittlung ins Ausland

Soweit erforderlich, erlaubt und mit den Grundsätzen des Berufsgeheimnisses vereinbar, geben wir im Rahmen unserer geschäftlichen Tätigkeit und der Zwecke gemäss Ziff. 4 Personendaten auch Dritten bekannt, sei es, weil sie diese für uns bearbeiten, sei es, weil sie die Daten für ihre eigenen Zwecke benötigen. Die Datenübermittlung kann u.a. an folgende Personen erfolgen (die "Empfänger"):

- Dienstleister von RVT (z.B. Banken, Versicherungen), einschliesslich Auftragsbearbeiter (z.B. IT-Provider);
- Subunternehmer und sonstige Geschäftspartner von RVT oder Ihnen (z.B. Depotbanken, Fonds, Anbieter von Finanzinstrumenten);
- Kunden von RVT;
- in- und ausländische Behörden, Amtsstellen oder Gerichte (z.B. die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA oder die uns beaufsichtigende Aufsichtsorganisation gemäss Finanzmarktaufsichtsgesetz);
- Branchenorganisationen, Verbände, Organisationen und weitere Gremien;
- Erwerber oder Interessenten am Erwerb der Gesellschaft oder von Geschäftsbereichen;
- anderen Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren.

Diese Empfänger können sich im In- oder im Ausland befinden und eine Übermittlung Ihrer Daten insbesondere in andere Länder Europas und in die USA, wo sich die von uns benutzten Dienstleister oder deren Hauptsitz befinden (z.B. Microsoft), ist möglich.

Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz, verpflichten wir den Empfänger vertraglich zur Einhaltung des anwendbaren Datenschutzes (dazu verwenden wir die revidierten Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission, die hier: [https://eur-lex.europa.eu/eli/dec\\_impl/2021/914/oj](https://eur-lex.europa.eu/eli/dec_impl/2021/914/oj) abrufbar sind), soweit er nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt und wir uns nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen können. Eine Ausnahme kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland gelten, aber auch in Fällen überwiegender öffentlicher Interessen oder wenn eine Vertragsabwicklung eine solche Bekanntgabe erfordert, wenn Sie zur Übermittlung eingewilligt haben oder wenn es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben.

## **6. Dauer der Aufbewahrung von Personendaten**

Wir verarbeiten und speichern Ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst der mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, d.h. also zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Dabei ist es möglich, dass Personendaten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen RVT geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z.B. für Beweis- und Dokumentationszwecke). Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (z.B. Systemprotokolle, Logs), gelten grundsätzliche kürzere Aufbewahrungsfristen von zwölf Monaten oder weniger.

## **7. Datensicherheit**

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch, etwa durch den Erlass von Weisungen, die Auswahl geeigneter IT- und Netzwerksicherheitslösungen, Zugangskontrollen und -beschränkungen, Verschlüsselung von Datenträgern und Übermittlungen oder Pseudonymisierung von Personendaten.

## **8. Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten**

Sie sollten uns diejenigen Personendaten bekannt geben, die für die Aufnahme und Durchführung Ihrer Geschäftsbeziehung mit RVT und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen (oder der Stelle oder Person, die Sie vertreten) zu schliessen oder diesen abzuwickeln.

## 9. Rechte der betroffenen Person

Sie haben im Rahmen des auf Sie anwendbaren Datenschutzrechts das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Datenbearbeitung und Widerspruch gegen unsere Datenbearbeitungen sowie auf Herausgabe gewisser Personendaten zwecks Übertragung an eine andere Stelle (sog. Datenportabilität). Wir behalten uns jedoch vor, die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn wir zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten gesetzlich verpflichtet sind, daran ein überwiegendes Interesse haben oder Personendaten für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigen. Wir werden sie vorab darüber informieren, falls für Sie im Zusammenhang mit der Geltendmachung datenschutzrechtlicher Ansprüche Kosten anfallen. Über die Möglichkeit, Ihre Einwilligung zu bestimmten Datenbearbeitungen zu widerrufen, haben wir Sie bereits in Ziff. 4 informiert. Beachten Sie, dass die Ausübung dieser Rechte im Konflikt zu vertraglichen Abmachungen stehen und dies Folgen wie z.B. die vorzeitige Vertragsauflösung haben kann.

Die Ausübung datenschutzrechtlicher Ansprüche setzt in der Regel voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z.B. durch eine Ausweiskopie, soweit Ihre Identität sonst nicht klar ist bzw. verifiziert werden kann). Zur Geltendmachung Ihrer Rechte können Sie uns unter der in Ziff. 2 angegebenen Adresse kontaktieren.

Sie haben überdies das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen. Die zuständige Schweizer Datenschutzbehörde ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.edoeb.admin.ch>).

## 10. Änderungen

RVT kann diese Datenschutzerklärung jederzeit und ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Website publizierte Fassung. Soweit die Datenschutzerklärung Teil einer Vereinbarung mit Ihnen ist, werden wir Sie im Falle einer Aktualisierung über die Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise informieren.

\* \* \*