

Datenschutzerklärung

Die Datenschutzerklärung informiert, wie die Swisscanto Fondsleitung AG mit Personendaten umgeht.

1 Allgemeines

Auch im Bereich des Datenschutzes setzt die Swisscanto Fondsleitung AG («Swisscanto») auf einen offenen, transparenten und kundenfreundlichen Umgang. Unter «Personendaten» versteht Swisscanto Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbar Person beziehen. Unter «Bearbeiten» versteht Swisscanto jeden Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Aufbewahren, Verwenden, Umarbeiten, Bekanntgeben, Archivieren oder Vernichten von Personendaten.

Für bestimmte Datenbearbeitungen, z.B. bei Social Media Auftritten bestehen weitere Bestimmungen (z.B. Nutzungsbedingungen). Diese sind auf den entsprechenden Webseiten verfügbar

Swisscanto hat diversen Aufgaben (u.a. Asset Management, Vertrieb, IT, Produkte, Marketing, Legal & Compliance, Risk Management) an die Zürcher Kantonalbank delegiert. Die Zürcher Kantonalbank wendet gleichwertige technische und organisatorische Massnahmen an, um den Schutz der Privatsphäre bei der Bearbeitung von Personendaten zu gewährleisten.

2 Datensicherheit

Swisscanto verpflichtet sich, insbesondere durch das Geschäftsgeheimnis und durch das Datenschutzrecht, zum Schutz Ihrer Privatsphäre nach Massgabe der anwendbaren Gesetze. Zu diesem Zweck treffen Swisscanto als auch die Zürcher Kantonalbank, insbesondere aufgrund der Delegation der IT an sie, eine Vielzahl an Vorkehrungen, wie die Umsetzung von technischen und organisatorischen Sicherheitsmassnahmen (z.B. Einsatz von Firewalls, persönlichen Passwörtern sowie Verschlüsselungs- und Authentifizierungstechnologien, Zugriffsbeschränkungen, Sensibilisierung und Schulung von Mitarbeitenden).

3 Bearbeitungsrahmen

3.1 Kategorien von Personendaten

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen Swisscanto gegebenenfalls für Sie erbringt, kann Swisscanto die nachfolgenden Kategorien von Personendaten bearbeiten. Dabei bearbeitet Swisscanto so wenige Personendaten als nötig.

Swisscanto bearbeitet Kundendaten. Darunter versteht Swisscanto insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und -dauer, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Informationen zum Konto, zu abgeschlossenen Geschäften oder über Dritte wie Lebenspartner, Bevollmächtigte und Berater, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind.
- Steuerwohnsitz und allenfalls weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen.
- Transaktions- bzw. Auftrags- und Risikomanagementdaten wie z.B. Angaben über Begünstigte/Begünstigtenbank bei Überweisungen, Details zur Mandatserteilung, Angaben zu Ihrem Vermögen, Anlageprodukten, Betrugsfälle.
- Berufliche Adresse/andere Kontaktdaten (E-Mail-Adresse, Telefon), Geschlecht, Position in der Firma oder Berufsbezeichnung.
- Im Rahmen der Geschäftsbeziehung durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte entstandene Personendaten, z. B. Informationen über den Kontaktkanal, Datum, Anlass, Ergebnis oder (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs.
- Gegebenenfalls Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und Swisscanto.
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen.
- Technische Daten, wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

Swisscanto bearbeitet Interessenten- oder Besucherdaten (d.h. Besucher insbesondere von Webseiten). Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum.
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen.

Swisscanto bearbeitet Lieferantendaten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Stammdaten- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und -dauer, Informationen zu abgeschlossenen Geschäften.
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen.
- Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

3.2 Herkunft

Zur Erfüllung der Zwecke gemäss Ziff. 3.4 kann Swisscanto Personendaten folgender Herkunft erheben:

- Personendaten, die Swisscanto mitgeteilt werden, z.B. im Rahmen einer Eröffnung einer Geschäftsbeziehung, eines Beratungsgesprächs, für Produkte und Dienstleistungen oder auf Webseiten von Swisscanto.
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an Swisscanto übermittelt werden, z.B. bei Webseiten oder bei der Zusammenarbeit mit anderen Finanz- oder IT-Dienstleistern oder Marktplätzen und Börsen.
- Personendaten aus Drittquellen, z.B. Behörden, anderen Gesellschaften des Konzerns der Zürcher Kantonalbank oder Sanktionslisten der UNO, des SECO und der EU.

3.3 Dauer der Speicherung

Die Dauer der Speicherung von Personendaten bestimmt sich nach gesetzlichen Aufbewahrungspflichten bzw. dem Zweck der jeweiligen Datenbearbeitung.

In der Regel speichert Swisscanto Personendaten für die Dauer der Geschäftsbeziehung bzw. Vertragsdauer und anschliessend für weitere fünf, zehn oder mehr Jahre (je nach anwendbarer Rechtsgrundlage). Dies entspricht der Zeitspanne, innerhalb derer Rechtsansprüche gegen Swisscanto geltend gemacht werden können. Laufende oder zu erwartende rechtliche oder aufsichtsrechtliche Verfahren können eine Speicherung über diese Frist hinaus zur Folge haben.

3.4 Zwecke

Swisscanto kann die unter Ziff. 3.1 beschriebenen Personendaten zur Abwicklung eigener Leistungen sowie für eigene oder gesetzlich vorgesehene Zwecke bearbeiten. Darunter versteht sie insbesondere Folgendes:

- Kundenaufnahmeverfahren, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung von Geschäftsbeziehung und von Produkten sowie Dienstleistungen.
- Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide (z.B. Ermittlung von Kennzahlen zur Nutzung von Dienstleistungen, Auslastungsziffern, Transaktionsanalysen, Entwicklung von Ideen für neue oder die Beurteilung oder Verbesserung und Überprüfung bestehender Produkte, Dienstleistungen, Verfahren, Technologien, Systeme und Renditen).
- Überwachung und Steuerung von Risiken und Geschäftsprüfung, Geschäftseröffnung, zeitgerechte Geschäftsabwicklung (z.B. Betrugsbekämpfung, Produktschulungen, etc.).
- Marketing, Marktforschung, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen (z.B. Direktmarketing, Werbung im Print- und Online Bereich, Kunden-, Interessenten- oder Kulturanlässe,

Sponsoring, Gewinnspiele, Ermittlung der Kundenzufriedenheit, künftiger Kundenbedürfnisse oder -verhalten oder Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).

- Gesetzliche oder regulatorische Auskunft-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. automatischer Informationsaustausch mit ausländischen Steuerbehörden, Anordnungen der FINMA, Staatsanwaltschaften, im Zusammenhang mit Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung oder zur Aufzeichnung und Überwachung der Kommunikation).
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche von Swisscanto im Falle von Forderungen gegenüber Swisscanto sowie Wahrung der Sicherheit der Kunden und Mitarbeitenden.
- Allfällige weitere Zwecke, über die Sie von Swisscanto in Kenntnis gesetzt werden.

3.5 Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten

Je nachdem, welche Produkte und Dienstleistungen Swisscanto gegebenenfalls für Sie erbringt bzw. zu welchem Zweck die Personendaten bearbeitet werden, beruht die Datenbearbeitung auf folgender Grundlage:

- Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder für die Erfüllung der Pflichten von Swisscanto aus einem solchen Vertrag bzw. Geschäftsbeziehung.
- Gegebenenfalls zur Wahrung berechtigter Interessen von Swisscanto z.B. Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide; Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung; Marketing, Marktforschung, umfassende Betreuung, Beratung und Information über das Dienstleistungsangebot, Vorbereitung und Erbringung massgeschneiderter Dienstleistungen – soweit kein Widerspruch erfolgt ist; Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche von Swisscanto, Kunden und Mitarbeitenden.
- Gegebenenfalls zur Erfüllung rechtlicher oder regulatorischer Pflichten von Swisscanto oder die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse.
- Gegebenenfalls aufgrund Ihrer Einwilligung.

3.6 Besteht für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten?

Wenn Personendaten, welche Swisscanto bearbeitet, zur Erfüllung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Pflichten oder für die Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung mit Ihnen erforderlich sind, kann es sein, dass Swisscanto Sie nicht als Kunden aufnehmen oder kein Produkt oder Dienstleistungen für Sie erbringen kann, wenn Swisscanto diese Personendaten nicht bearbeiten kann. In diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren.

3.7 Bestehen einer automatisierten Einzelentscheidung im Einzelfall einschliesslich Profiling

Swisscanto behält sich vor, inskünftig Kundendaten (einschliesslich Daten mitbetroffener Dritter, vgl. Ziff. 3.1) auch automatisiert zu analysieren und zu bewerten, um wesentliche persönliche Merkmale des Kunden zu erkennen oder Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Diese dienen insbesondere der Geschäftsprüfung und der individuellen Beratung und Bereitstellung von Angeboten und Informationen, welche Swisscanto dem Kunden gegebenenfalls zur Verfügung stellen.

Kundenprofile können inskünftig auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen.

Swisscanto stellt sicher, dass eine geeignete Ansprechperson verfügbar ist, wenn der Kunde sich zu einer automatisierten Einzelentscheidung äussern möchte und eine solche Äusserungsmöglichkeit gesetzlich vorgesehen ist.

3.8 Kategorien vorgesehener Empfänger, Garantien und Auslandsbekanntgabe

Innerhalb von Swisscanto erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Personendaten, welche diese zur Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. Geschäftsbeziehung, aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten oder für die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse benötigen.

Swisscanto gibt Kundendaten Dritten nur in folgenden Fällen bekannt – abhängig von der Art der bezogenen Produkte und Dienstleistungen:

- Zur Auftragsausführung, d.h. Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen, z.B. an Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre, weiterer an einer Transaktion beteiligten Parteien, Dienstleister (z.B. Swisscom), Börsen- oder Marktplätze, Meldungen von bestimmten Börsentransaktionen an internationale Transaktionsregister.
- Mit Einwilligung des Kunden an Konzerngesellschaften der Zürcher Kantonalbank zum Zweck der umfassenden Kundenbetreuung und für Auslagerungen.
- Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder behördlicher Anordnungen, z.B. an Gerichte oder Aufsichtsbehörden im Bereich des Finanzmarkt- oder Steuerrechts oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen von Swisscanto im In- und Ausland. Letzteres trifft insbesondere zu bei vom Kunden gegen Swisscanto angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung der Ansprüche von Swisscanto gegenüber dem Kunden oder Dritter und zur Wiederherstellung des Kundenkontakts nach Kontaktabbruch bei den zuständigen schweizerischen Behörden.

Auftragsbearbeiter sind Dritte, welche Personendaten im Auftrag und für die Zwecke von Swisscanto bearbeiten, z.B. die Zürcher Kantonalbank, Depotbanken, Vertriebspartner, Asset Manager, Bewerter, Revisionsstelle sowie IT-, Marketing-, Vertriebs-, oder Kommunikationsdienstleister oder Beratungsgesellschaften.

Findet eine Bekanntgabe von Personendaten an einen solchen Auftragsbearbeiter statt, darf er die erhaltenen Personendaten nur so bearbeiten wie Swisscanto selber. Swisscanto wählt ihre Auftragsbearbeiter sorgfältig aus und verpflichtet sie vertraglich dazu, die Vertraulichkeit, das Geschäftsgeheimnis in der Schweiz sowie die Sicherheit der Personendaten zu gewährleisten.

Je nachdem, welche Art von Produkt oder Dienstleistung in Anspruch genommen wird, müssen Personendaten u.U. auch Dritten (inkl. Auftragsbearbeitern) mit Sitz in Staaten bekanntgegeben werden, in denen kein angemessenes Datenschutzniveau vorherrscht. Über kein angemessenes Datenschutzniveau verfügen z.B. die Vereinigten Staaten von Amerika. Bei einer Übermittlung in ein solches Land, verlangt Swisscanto, dass der Empfänger angemessene Massnahmen zum Schutz von Personendaten trifft (z.B. mittels der Vereinbarung von sog. EU Standardklauseln, anderer Vorkehrungen oder gestützt auf Rechtfertigungsgründe; eine Kopie der EU Standardklauseln kann kostenlos bei uns bezogen werden).

4 Rechte

Sie haben das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Widerspruch sowie – soweit anwendbar – das Recht auf Datenübertragbarkeit. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (vgl. Ziff. 6).

Auskunftsgesuche nimmt Swisscanto schriftlich, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis) unter folgender Adresse entgegen: Swisscanto Fondsleitung AG, Compliance, Postfach, 8010 Zürich.

Bei den Lösch- und Widerspruchsrechten handelt es sich nicht um uneingeschränkte Rechte. Je nach Einzelfall können übergeordnete Interessen eine weitere Bearbeitung erforderlich machen. Swisscanto prüft jeden Einzelfall und teilt Ihnen das Ergebnis mit. Wenn Personendaten für Direktmarketing bearbeitet werden, erstreckt sich Ihr Recht auf Widerspruch auch auf Direktmarketing, einschliesslich Profiling für Marketingzwecke. Sie können gegen Direktmarketing jederzeit Widerspruch einlegen, indem Sie Swisscanto eine entsprechende Mitteilung zukommen lassen (vgl. Ziff. 6).

Eine gegebenenfalls erteilte Einwilligung in die Bearbeitung von Personendaten können Sie jederzeit gegenüber Swisscanto

widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Bearbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

Falls Swisscanto Ihren Erwartungen im Hinblick auf die Bearbeitung von Personendaten nicht entspricht, Sie sich über Datenschutzpraktiken von Swisscanto beschweren möchten oder Ihre Rechte ausüben wollen, teilen Sie dies bitte Swisscanto mit (vgl. Ziff. 6). Dies gibt Swisscanto u.a. die Möglichkeit, Ihr Anliegen zu prüfen und sich allenfalls zu verbessern. Um Swisscanto bei der Beantwortung Ihrer Anfrage zu unterstützen, werden Sie um eine entsprechende aussagekräftige Mitteilung gebeten. Swisscanto wird Ihr Anliegen innert angemessener Zeit prüfen und beantworten.

5 Änderungen von Personendaten

Swisscanto ist verpflichtet, Personendaten sachlich richtig zu bearbeiten und auf dem neusten Stand zu halten. Teilen Sie bitte Swisscanto Änderungen der Personendaten auf dem üblicherweise verwendeten Kommunikationsweg mit.

6 Kontaktdaten und Ausübung Ihrer Rechte

Swisscanto ist verantwortlich für die Bearbeitung von Personendaten.

Auch ihre Fragen im Zusammenhang mit Datenschutz können Sie an folgende Stelle richten:

Swisscanto Fondsleitung AG
Compliance
Bahnhofstrasse 9
8010 Zürich

E-Mail-Adresse: datenschutz@swisscanto.ch

Wenn Sie mit der Reaktion von Swisscanto nicht zufrieden sind, haben Sie das Recht, Beschwerde bei der Datenschutzbehörde in der Rechtsordnung, in der Sie leben oder arbeiten oder am Ort, in dem Ihrer Ansicht nach ein Problem in Bezug auf die Personendaten aufgetreten ist, einzulegen.

7 Stand der Datenschutzerklärung

Die vorliegende Datenschutzerklärung legt allgemein die Bearbeitung von Personendaten durch Swisscanto dar. Die vorliegende Datenschutzerklärung ist kein Vertragsbestandteil zwischen Swisscanto und Ihnen. Swisscanto behält sich vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit anzupassen. Im Falle einer solchen Anpassung werden Sie auf angemessene Weise informiert, je nachdem, wie üblicherweise mit Ihnen kommuniziert wird, bspw. über die Webseite auf swisscanto.ch.

Juni 2020