

# Datenschutzerklärung

Gemäss Verordnung (EU) 2016/679 (DSGVO)

Version: November 2024

**Informationspflichten im Rahmen der Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person nach Artikel 13 Absätze 1, 2 und 4 sowie Artikel 21 Absatz 3 der Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr (EU-Datenschutz-Grundverordnung (im Folgenden: „DSGVO“)).**

**Der Schutz Ihrer Daten ist uns wichtig – bitte lesen Sie die folgende Datenschutzerklärung sorgfältig.**

## Inhaltsverzeichnis

1.	Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?.....	4
2.	Welche Daten und Quellen nutzen wir? .....	4
3.	Wofür verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage? .....	4
a.	Zur Erfüllung vertraglicher oder vertragsähnlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DSGVO).....	5
b.	Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO).....	5
c.	Aufgrund einer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DSGVO).....	5
d.	Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs.1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DSGVO) .....	5
4.	Wer bekommt Ihre Daten? .....	6
5.	Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?.....	6
6.	Wie lange speichern wir Ihre Daten? .....	6
7.	Welche Datenschutzrechte haben Sie? .....	7
8.	Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten? .....	7
9.	Inwieweit führt die Swisscanto Asset Management International S.A. automatisierte Entscheidungsfindungen durch?.....	7
10.	Kann diese Datenschutzerklärung geändert werden?.....	7
11.	Wo finde ich diese Datenschutzerklärung? .....	8
12.	Referenz auf Cookie-Richtlinie.....	8
13.	Profiling und automatisierte Entscheidungsfindung .....	8
	Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO.....	9

## Datenschutzhinweise

### Die nachfolgenden Datenschutzhinweise geben einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten

Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise sie genutzt werden, richtet sich massgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

#### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Die verantwortliche Stelle ist:

Swisscanto Asset Management International S.A. (Rechtsabteilung)  
6, route de Trèves  
L-2633 Senningerberg  
Luxemburg

E-Mail: [legal@swisscanto.com](mailto:legal@swisscanto.com)

Als verantwortliche Stelle ergreifen wir alle gesetzlich erforderlichen Massnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten zu schützen.

Jede betroffene Person kann sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz direkt an uns wenden. Sie erreichen uns unter der zuvor genannten Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail.

#### 2. Welche Daten und Quellen nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden bzw. von deren gesetzlichen Vertretern und Mitarbeitern erhalten oder, wenn sich Personen in Bezug auf die Investmentfonds schriftlich, per E-Mail oder Telefon an uns wenden. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir zulässigerweise (z. B. im Rahmen der Durchführung von Veranstaltungen, zur Erfüllung von Verträgen mit Kunden, Lieferanten und Dienstleistern oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben oder die uns von anderen Unternehmen innerhalb des Konzerns der Zürcher Kantonalbank berechtigt übermittelt werden. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister, Medien) zulässigerweise recherchiert haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten können sein:

**Name, berufliche Adresse/andere Kontaktdaten (E-Mail-Adresse, Telefon), Geschlecht und optional Position in der Firma und Berufsbezeichnung.**

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte entstehen weitere personenbezogene Daten, z. B. **Informationen über den Kontaktkanal, Datum, Anlass, Ergebnis, (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs.**

Besondere Kategorien personenbezogener Daten, bekannt als „sensible Daten“, z.B. Religionszugehörigkeit, erheben wir nicht. Ebenso erheben wir keine Daten von Kindern.

#### 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

**a. Zur Erfüllung vertraglicher oder vertragsähnlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DSGVO)**

Die Verarbeitung von Daten erfolgt im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den massgeblichen Vertragsunterlagen entnehmen.

**b. Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)**

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele dafür sind:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Massnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

Die Verarbeitung personenbezogener Daten auf Grundlage berechtigter Interessen gemäss Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO erfolgt nur, wenn diese Interessen unsere Verpflichtungen gegenüber den Betroffenen nicht überwiegen.

Beispiele hierfür umfassen:

- Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen.
- Durchführung interner Analysen zur Optimierung von Geschäftsprozessen.
- Direktwerbung, soweit Sie dieser nicht widersprochen haben.

Wir verpflichten uns, alle Betroffenen transparent über die Zwecke dieser Verarbeitungen zu informieren und deren Rechte zu wahren.

Zudem erheben wir Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen zum Zwecke der Kundenakquisition.

**c. Aufgrund einer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DSGVO)**

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten für bestimmte Zwecke (etwa zum Bezug unseres Newsletters) erteilt haben, ist die Rechtmässigkeit der Verarbeitung dieser Daten auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind hiervon nicht betroffen.

**d. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs.1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DSGVO)**

Zudem unterliegen wir als Verwaltungsgesellschaft von Investmentfonds diversen rechtlichen Verpflichtungen, d.h. gesetzlichen Anforderungen (z. B. Gesetz über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere, Geldwäschegesetz, CSSF Verordnungen und Rundschreiben, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der CSSF). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscherprävention, die Erfüllung finanzrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Verwaltungsgesellschaft und innerhalb des Konzerns der Zürcher Kantonalbank.

#### 4. Wer bekommt Ihre Daten?

Innerhalb des Konzerns der Zürcher Kantonalbank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das anwendbare Datenschutzrecht wahren. Dabei kann es sich um Unternehmen in den Kategorien Fondsdienstleistungen, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing handeln.

Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen).

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben.

#### 5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Länder ausserhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. finanzrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Bei einer Datenübermittlung in die Schweiz liegt eine Angemessenheitsentscheidung der Europäischen Kommission gemäss Artikel 45 DSGVO vor, die bestätigt, dass ein angemessenes Datenschutzniveau besteht und es somit keiner besonderen Garantie im Sinne des Artikel 13 (1) f DSGVO bedarf.

Darüber hinaus weisen wir darauf hin, dass wir bei Übermittlungen personenbezogener Daten in Drittstaaten geeignete Massnahmen gemäss Art. 46 DSGVO treffen.

Dazu gehören:

- **Standardvertragsklauseln (SCCs):** Der Einsatz von von der Europäischen Kommission genehmigten Vertragsklauseln zur Sicherstellung eines angemessenen Datenschutzniveaus.
- **Ergänzende technische Massnahmen:** Einsatz von Verschlüsselung, Anonymisierung oder Pseudonymisierung, um personenbezogene Daten zusätzlich zu schützen.
- **Regelmässige Überprüfung:** Evaluierung des Datenschutzniveaus in Drittstaaten und der Praktiken der Empfänger.

Eine Übermittlung erfolgt nur, wenn die rechtlichen und technischen Anforderungen vollständig erfüllt sind.

#### 6. Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf unbestimmte Zeit angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmässig gelöscht, es sei denn, es bestehen gesetzliche oder regulatorische Aufbewahrungspflichten, die wir einhalten müssen.

#### 7. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf **Widerspruch** nach Artikel 21 DSGVO sowie – soweit anwendbar – das Recht auf **Datenübertragbarkeit** nach Artikel 20 DSGVO. Darüber hinaus, soweit auf Sie anwendbar, besteht ein **Beschwerderecht** bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

Ergänzend zu den in der DSGVO definierten Rechten möchten wir die Schritte hervorheben, die für die Ausübung dieser Rechte erforderlich sind:

- **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:** Wenn Sie die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen, prüfen wir den Antrag gemäss Art. 18 DSGVO und setzen die Verarbeitung vorübergehend aus, bis der Fall geklärt ist.
- **Ablauf der Rechteaübung:** Anfragen können jederzeit schriftlich oder per E-Mail an uns gerichtet werden. Wir bestätigen den Eingang innerhalb von 5 Werktagen und bearbeiten den Antrag innerhalb der gesetzlichen Frist von einem Monat.

#### 8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, 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. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schliessen oder diesen auszuführen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

#### 9. Inwieweit führt die Swisscanto Asset Management International S.A. automatisierte Entscheidungsfindungen durch?

Wir nutzen grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäss Art. 22 DSGVO.

#### 10. Kann diese Datenschutzerklärung geändert werden?

Wir behalten uns vor, die Datenschutzerklärung zu ändern, um sie an geänderte Rechtslagen oder bei Änderungen des Dienstes oder der Datenverarbeitung anzupassen. Die Nutzer werden daher gebeten, sich regelmässig über den Inhalt auf unserer Webseite zu informieren.

#### 11. Wo finde ich diese Datenschutzerklärung?

Diese Datenschutzerklärung wird als PDF-Dokument auf der Website <https://www.swisscanto.com/int/de/rechtliches/datenschutz/datenschutzerklaerung.html> kostenfrei heruntergeladen werden können.

#### 12. Referenz auf Cookie-Richtlinie

Die Verarbeitung von Daten im Zusammenhang mit Cookies und Tracking-Technologien auf unserer Website wird in unserer separaten **Cookie- und Tracking-Policy** beschrieben. Diese kann jederzeit auf unserer Website unter <https://www.swisscanto.com/int/de/rechtliches/datenschutz/cookie-policy.html> eingesehen werden.

#### 13. Profiling und automatisierte Entscheidungsfindung

Sollten in Zukunft Tools zur automatisierten Entscheidungsfindung oder Profiling eingesetzt werden, verpflichten wir uns, betroffene Personen im Voraus transparent über die Nutzung dieser Technologien, die zugrundeliegenden Logiken sowie die Bedeutung und Auswirkungen solcher Verarbeitungen zu informieren.

## Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen. Wir bitten Sie um Kenntnisnahme, dass wir in solchen Fällen nicht in der Lage sein werden, Dienstleistungen zu erbringen und eine Geschäftsbeziehung zu unterhalten.

**Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:**

Swisscanto Asset Management International S.A. (Rechtsabteilung)  
6B, route de Trèves  
L-2633 Senningerberg  
Luxemburg

E-Mail: [legal@swisscanto.com](mailto:legal@swisscanto.com)