

## DATENSCHUTZERKLÄRUNG DER BANK JULIUS BÄR & CO. AG

Die nachfolgenden Informationen der Bank Julius Bär & Co. AG (die Bank) sollen Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer Daten durch die Bank als Verantwortliche und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise sie genutzt werden, richtet sich nach den beantragten beziehungsweise vereinbarten Dienstleistungen sowie der Durchführung vorvertraglicher Massnahmen.

### 1 Kontaktdaten der Bank und des Datenschutzbeauftragten

Bank Julius Bär & Co. AG  
Datenschutzbeauftragter  
Postfach  
8010 Zürich  
Schweiz  
dataprivacy@juliusbaer.com

### 2 Welche Daten nutzt die Bank?

Die Bank verarbeitet Daten, die sie aus ihrer Geschäftsbeziehung mit Ihnen erhält. Dabei handelt es sich unter anderem um personenbezogene Daten (einschliesslich besonders schützenswerter Personendaten), also Daten, die Sie als Kunde direkt identifizieren (z. B. Name, Adresse, Telefonnummer usw.), oder Daten, die im Zusammenhang mit anderen Informationen zu einer solchen Identifizierung führen (z. B. Kontonummer). Neben Daten, die die Bank von Ihnen direkt erhält, bezieht und verarbeitet sie auch Daten über Sie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Internet, [sozialen] Medien, Schuldnerverzeichnissen, Grundbüchern, Handels- und Vereinsregistern, Printmedien usw.) oder von anderen Unternehmen innerhalb der Julius Bär Gruppe beziehungsweise berechtigten Dritten.

Die Bank verarbeitet insbesondere die folgenden persönlichen Daten:

- Personalien (z. B. Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit)
- Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten)

- Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsproben)
- Daten aus der Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen, insbesondere Dienstleistungen oder Transaktionen (z. B. Konto- und Zahlungsverkehrsdaten einschliesslich Angaben zum Auftraggeber und zum Empfänger)
- Werbe- und Vertriebsdaten
- Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle)
- Buchführungsdaten (z. B. Kontaktnotizen), Angaben zu Ihrem persönlichen Hintergrund und zu Ihrer Finanzlage (z. B. Informationen zu Compliance- und/oder Regulierungsaspekten wie Kreditberichte, Herkunft von Vermögen und Geldmitteln, Wissen und Erfahrung im Finanzbereich) und/oder unternehmensbezogene Daten (z. B. zu Geschäftstätigkeiten, Zweck, Eigentums- und Organisationsstruktur sowie Anzahl Mitarbeitender)
- Besonders schützenswerte Personendaten wie etwa Ihre biometrischen Daten, Informationen über Ihre religiösen, weltanschaulichen oder politischen Ansichten oder Tätigkeiten sowie über Ihre Gesundheit und strafrechtliche Verurteilungen oder Sanktionen
- Daten zu verbundenen Dritten wie etwa wirtschaftlich Berechtigten, Mitarbeitenden, Familienmitgliedern, Unterschriftsberechtigten, Hilfspersonen und/oder Vertretern
- Daten, die bei der Nutzung von Webseiten, mobilen Anwendungen oder anderen elektronischen Dienstleistungen der Bank (elektronische Dienstleistungen) übermittelt und automatisch erfasst werden. Zu diesen Daten zählen Datum und Zeitpunkt des Zugriffs, Name der abgerufenen Datei sowie die Menge der übermittelten Daten und der Zugriffserfolg, Ihr Webbrowser, die Browsersprache und die anfragende Domain sowie die IP-Adresse. Weitere Informationen dazu erhalten Sie in der Datenschutzerklärung oder den rechtlichen Bestimmungen der jeweiligen elektronischen Dienstleistung
- Andere, mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten.

# Julius Bär

## 3 Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage nutzt die Bank Ihre Daten?

### a) Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten und zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen

Die Verarbeitung Ihrer Daten erlaubt es der Bank, die vertraglich mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen zu erbringen und im Rahmen der Vertragsanbahnung vorvertragliche Massnahmen durchzuführen. Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich in erster Linie nach den von Ihnen nachgefragten Bankprodukten (z. B. Konten, Kredite, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlungen). Die Bank verwendet Ihre Daten unter anderem für die Identifizierung von Personen, die Verifizierung von Dokumenten, für Bedarfsanalysen, Beratung, Wealth Management, Vermögensplanung, Finanzierungs- und Kreditdienstleistungen, Handel sowie für die Durchführung von Transaktionen. Einzelheiten dazu können Sie Ihren Vertragsunterlagen oder den Allgemeinen Geschäftsbedingungen entnehmen.

### b) Im Rahmen der Interessenabwägung

Zur Wahrung berechtigter Eigeninteressen oder Interessen von Dritten verarbeitet die Bank Ihre Daten auch zu den folgenden Zwecken:

- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- Prüfung und Analyse Ihrer möglichen Bedürfnisse und Optimierung der direkten Kundenansprache
- Risikomanagement (z. B. zur Berechnung der anrechenbaren Eigenmittel für Banken) innerhalb der Bank sowie der Unternehmen der Julius Bär Gruppe
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei allfälligen gerichtlichen Auseinandersetzungen
- Aufsicht über sowie Konsolidierung und Pflege der Daten über Sie, die die Bank und die Unternehmen der Julius Bär Gruppe verarbeiten (Gesamtübersicht über die Daten eines Kunden)
- Konsultation und Austausch von Daten bei beziehungsweise mit Auskunftsstellen (z. B. Betreibungsregister) zur Ermittlung von Bonitäts- oder Ausfallrisiken im Kreditgeschäft oder bei Bedarf eines Pfändungsschutz- oder Basiskontos
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung

- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank
- Auslagerung von Funktionen und Dienstleistungen der Bank an Unternehmen der Julius Bär Gruppe oder an von der Bank beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts oder zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten
- Massnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen)
- Massnahmen zur Geschäftssteuerung sowie Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Erhebung von Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen zum Zweck der Kundenakquisition.

### c) Aufgrund Ihrer Einwilligung

Soweit Sie der Bank eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben (z. B. die Auswertung von Transaktionsdaten für Marketingzwecke), kann sie solche Daten rechtmässig auf dieser Basis verarbeiten. Es steht Ihnen jederzeit frei, Ihre erteilte Einwilligung zu widerrufen.

Bitte beachten Sie, dass der Widerruf nur für die Zukunft gilt. Datenverarbeitungen, die bis zum Widerruf erfolgt sind, sind hiervon ausgenommen.

Einwilligungen in die Verarbeitung gewöhnlicher personenbezogener Daten gelten nicht für die Zwecke der EU-Datenschutz-Grundverordnung 2016/679 (EU-DSGVO). Für die Zwecke der EU-DSGVO beruft sich die Bank stattdessen grundsätzlich auf die Rechtsgrundlagen der Erfüllung rechtlicher oder vertraglicher Verpflichtungen, der Durchführung vorvertraglicher Massnahmen oder der Wahrung berechtigter Interessen (gemäss dieser Datenschutzerklärung). Zur Klarstellung gilt, dass jegliche Einwilligungen, die aus sonstigen Gründen erfolgen, von diesem Abschnitt nicht berührt werden. Darunter fallen beispielsweise Einwilligungen zum Verzicht auf das Bankkundengeheimnis, zur grenzüberschreitenden Datenverarbeitung oder zu einer Verarbeitung von personenbezogenen Daten gemäss dem Bundesgesetz über den Datenschutz.

# Julius Bär

## d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse

Die Bank unterliegt diversen rechtlichen Verpflichtungen (z. B. dem Schweizer Bankengesetz, dem Finanzdienstleistungsgesetz, dem Kollektiv-anlagengesetz, dem Geldwäschereigesetz, dem Pfandbriefgesetz, den FINMA-Verordnungen und -Rundschreiben oder den Steuergesetzen) und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Schweizerischen Nationalbank und der FINMA). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Prüfung der Kreditwürdigkeit sowie von Identität und Alter, die Prävention von Betrug und Geldwäscherei, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Analyse, die Untersuchung, die Bewertung und das Management von Risiken in der Bank und anderen Unternehmen der Julius Bär Gruppe.

## 4 Wer kann auf Ihre Daten zugreifen?

Zugriff erhalten innerhalb der Bank und anderer Unternehmen der Julius Bär Gruppe nur solche Stellen, die Ihre Daten zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten der Bank benötigen (Need-to-know-Prinzip).

Zum selben Zweck verarbeiten von der Bank beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen Daten von Ihnen. Dies sind Unternehmen unter anderem aus den Bereichen IT (z. B. Datenhosting und -verarbeitung, IT-Entwicklung, -Support und -Betrieb), Verwaltung von Finanzinstrumenten und anderen finanziellen Vermögenswerten (z. B. Zahlungen, Abwicklung von Transaktionen und Dienstleistungen, Berichterstattung und Ausgabedienste), Wealth-Management-Dienstleistungen und damit verbundene Tätigkeiten, Handel, Ausführung und Verarbeitung von Finanzinstrumenten sowie anderen finanziellen Vermögenswerten, Compliance- und Risikomanagement, Buchhaltung (Finanzbuchhaltung und Controlling), Finanzierungs- und Kreditdienstleistungen sowie andere Back- und Middle-Office-Tätigkeiten.

Ist erforderlich, dass die betreffenden Dienstleister im Auftrag der Bank Ihre Daten verarbeiten, sind die Dienstleister vertraglich verpflichtet, die geltenden Geheimhaltungspflichten und Anforderungen des Datenschutzes und/oder des Bankkundengeheimnisses einzuhalten.

Informationen über Sie wird die Bank nur weitergeben, wenn dies in Ihren mit der Bank geschlossenen Vereinbarungen vorgesehen ist, gesetzliche Bestimmungen dies verlangen, Sie eingewilligt haben (z. B. für eine Finanztransaktion in Ihrem Auftrag) oder die Bank zur Erteilung einer Bankauskunft befugt ist. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten unter anderem sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. die Schweizerische Nationalbank, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die die Bank im Rahmen ihrer Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermittelt (z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen oder Auskunftsstellen)
- Andere Unternehmen innerhalb der Julius Bär Gruppe zum Risikomanagement aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtungen sowie von der Bank beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen
- Weitere Datenempfänger, für die Sie Ihre Einwilligung gegeben haben.

## 5 Übermittelt die Bank Ihre Daten ins Ausland?

Die Bank übermittelt Ihre Daten in Länder ausserhalb der Schweiz, wenn

- die Datenübermittlung an Unternehmen innerhalb der Julius Bär Gruppe erfolgt,
- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- dies in Ihren Vereinbarungen mit der Bank oder in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen vorgesehen ist oder Sie anderweitig Ihre Einwilligung erteilt haben.

Diese Datenübermittlungen sind gesichert durch entsprechende Garantien der Empfänger, einen adäquaten Datenschutz zu gewährleisten.

# Julius Bär

## 6 Wie lange werden Ihre Daten aufbewahrt?

Die Bank verarbeitet und speichert Ihre Daten nur solange es für die Erfüllung ihrer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

Werden Daten nicht mehr für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten benötigt, werden sie in regelmässigen Abständen gelöscht, es sei denn, sie sind für eine Weiterverarbeitung nach wie vor erforderlich.

Dieses Erfordernis kann sich aus den folgenden Gründen ergeben:

- Zur Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten (z. B. aufgrund des Schweizerischen Obligationenrechts, des Mehrwertsteuergesetzes, des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer, des Bundesgesetzes über die Harmonisierung der direkten Steuern der Kantone und Gemeinden, des Bundesgesetzes über die Stempelabgaben oder des Verrechnungssteuergesetzes)
- Zur Erfüllung spezieller Vorschriften, die die Bank zur Aufbewahrung von Daten verpflichten
- Zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

## 7 Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Unter der anwendbaren Datenschutzgesetzgebung haben Sie die folgenden Rechte: Sie können

- Auskunft über Ihre bei der Bank gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen,
- die Berichtigung dieser Daten verlangen, sofern sie nicht zutreffen,
- die Löschung dieser Daten verlangen, sofern die Bank sie nicht speichern darf oder nicht speichern muss,
- die Einschränkung der Verarbeitung verlangen,
  - sofern Sie die Richtigkeit der bei der Bank gespeicherten Daten bestritten haben und sie die Überprüfung noch nicht abgeschlossen hat
  - sofern die Bank zwar zur Löschung verpflichtet ist, Sie aber der Löschung widersprechen,
- der Verarbeitung durch die Bank widersprechen,
  - sofern die Bank die Daten nur aufgrund ihrer berechtigten Interessen verarbeitet – in diesem Fall stellt sie die Verarbeitung ein, es sei denn, ihre Interessen überwiegen oder sie muss die Daten zur Wahrnehmung ihrer Rechte verarbeiten – oder
  - sofern die Verarbeitung im Hinblick auf Direktwerbung geschieht,

- die Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten, die Sie der Bank zur Verfügung gestellt haben, in einem allgemein verfügbaren, maschinenlesbaren und üblichen Format verlangen.

Darüber hinaus besteht (soweit für Sie zutreffend) ein Beschwerderecht bei der zuständigen Datenschutz-Aufsichtsbehörde.

## 8 Welche Daten müssen Sie zur Verfügung stellen?

Die Bank benötigt von Ihnen diejenigen Daten, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten ist die Bank in der Regel nicht in der Lage, den Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder auszuführen.

Insbesondere ist die Bank nach den Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung verpflichtet, Sie vor der Aufnahme einer Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokuments zu identifizieren und dabei Anschrift, Staatsangehörigkeit, Name, Geburtsort, Geburtsdatum sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit die Bank diese Vorschriften einhalten kann, sind Sie verpflichtet, ihr die notwendigen Informationen zur Verfügung zu stellen. Sollten sich diese im Lauf der Geschäftsbeziehung verändern, sind Sie verpflichtet, die Bank darüber unverzüglich zu informieren. Sollten Sie der Bank die benötigten Informationen nicht zur Verfügung stellen, ist es ihr nicht möglich, eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen aufzunehmen oder fortzusetzen.

## 9 Erfolgt eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt die Bank grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung. Sollte sie ein solches Verfahren ausnahmsweise in Einzelfällen einsetzen, wird sie Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

# Julius Bär

## 10 Werden Ihre Daten automatisiert bearbeitet?

Die Bank verarbeitet Ihre Daten in gewissen Bereichen halbautomatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Kriterien zu bewerten (Profiling), zum Beispiel in den folgenden Fällen:

- Zur Bekämpfung von Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten nimmt die Bank auch Datenauswertungen vor (u. a. im Zahlungsverkehr). Diese Massnahmen dienen Ihrem Schutz.
- Die Bank setzt Auswertungsinstrumente ein, um Ihnen für Sie interessante und angemessene Informationen zu ihren Produkten zukommen zu lassen. Dies ermöglicht ihr eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschliesslich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzt die Bank einen Algorithmus, der auf einem mathematisch-statistischen Verfahren beruht. So berechnet sie die Wahrscheinlichkeit, mit der Kunden ihre Zahlungsverpflichtungen erfüllen. Der Algorithmus kann beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, die vertragsgemässe Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunftsstellen enthalten. Die Ergebnisse der Analyse unterstützen die Bank bei Entscheidungen im Rahmen von Produktabschlüssen und fliessen ausserdem ins laufende Risikomanagement ein.

## 11 Wo können Sie die aktuelle Datenschutzerklärung der Bank einsehen?

Die jeweils gültige Version ist unter [www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Switzerland](http://www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Switzerland) für Sie einsehbar.

Die Bank behält sich das Recht vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit zu ändern, und wird Sie über eine derartige Änderung auf geeignete Weise informieren.

## 12 Wie können Sie mit der Bank Kontakt aufnehmen?

Bei Fragen zum Umgang mit Ihren Daten stehen Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater sowie der in Ziffer 1 erwähnte Datenschutzbeauftragte als Ansprechpartner zur Verfügung.

Zürich, November 2020