



Datenschutzerklärung

1. Allgemeines

Marcel Raymann AG setzt auf einen transparenten und kundenfreundlichen Umgang mit Personendaten und der Schutz dieser Personendaten ist der Marcel Raymann AG ein wichtiges Anliegen.

Diese Datenschutzerklärung gibt Ihnen einen Überblick darüber, wie die Marcel Raymann AG mit Personendaten umgeht. Gleichzeitig erfahren Sie, welche Rechte Ihnen das Datenschutzgesetz gibt.

"Personendaten" sind alle Angaben und Informationen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen. Dazu gehören insbesondere Kontakt- oder Stammdaten wie Namen, Telefonnummern, Post- und E-Mail-Adressen. Unter "Bearbeitung von Personendaten" fällt jeder Umgang mit Personendaten, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben oder Löschen von Personendaten.

Diese Datenschutzerklärung dient Ihrer Information. Sie ist nicht Bestandteil eines Vertrags zwischen Ihnen und der Marcel Raymann AG und kann von Zeit zu Zeit angepasst werden.

Diese Datenschutzerklärung richtet sich an Interessentinnen und Interessenten, Kundinnen und Kunden sowie Personen, die mit ihnen verbunden sind (z.B. Familienmitglieder und Bevollmächtigte bei Beratungs- und Finanzleistungen und Destinatäre sowie weitere Begünstigte).

2. Herkunft und Kategorien von Personendaten

Die Marcel Raymann AG bearbeitet Personendaten, die Sie ihr bekannt geben (z.B. beim Besuch, im Beratungsgespräch, bei der Bestellung von Marketingmaterial, im Rahmen der Dienstleistungserbringung, mit dem Zugriff auf unserer Webseite und der Nutzung der Login-Bereiche), die öffentlich zugänglich sind (z.B. in Adressbüchern, im Handelsregister), bei Dritten bezogen werden können (z.B. bei Adresshändlern, bei Kreditauskunfteien) oder die sie von Kooperations- und Geschäftspartnern erhält.

Bei diesen Personendaten handelt es sich vor allem um Kommunikationsdaten (z.B. Daten im schriftlichen, telefonischen oder elektronischen Verkehr), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungs- oder Gesprächsprotokolle), Registrierungsdaten (z.B. Benutzername, E-Mail), Stammdaten (z.B. Personalien, Bevollmächtigte), Steuer- und Vorsorgedaten (z.B. Angaben zu Einkommen und Vermögen sowie Vorsorgeguthaben inkl. Angaben zur Konfession im Rahmen von Beratungsdienstleistungen), Vertragsdaten (z.B. Angaben über genutzte Dienstleistungen), Finanzdaten (z.B. Informationen zu Vermögenswerten und deren Herkunft, Scoring- und Bonitätsdaten im Rahmen von Finanzdienstleistungen), Transaktionsdaten (z.B. Informationen zum Zahlungsverkehr im Rahmen von Finanzdienstleistungen).

Sofern Sie der Marcel Raymann AG Personendaten über Dritte bekanntgeben (z.B. Familienmitglieder und Bevollmächtigte bei Beratungs- und Finanzleistungen sowie weitere Begünstigte, geht die Marcel Raymann AG davon aus, dass Sie dazu befugt sind und diese Personendaten richtig sind. Mit der Übermittlung von Personendaten über Dritte bestätigen Sie



dies. Bitte stellen Sie sicher, dass diese Dritte über die Bearbeitung ihrer Personendaten durch die Marcel Raymann AG durch den Verweis auf diese Datenschutzerklärung orientiert wurden.

3. Rechtsgrundlage und Bearbeitungszweck

Die Marcel Raymann AG bearbeitet Personendaten in Übereinstimmung mit dem Datenschutzrecht.

Für den Abschluss und die Erfüllung unserer Verträge

Die Marcel Raymann AG bearbeitet Personendaten im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Geschäftsbeziehung mit Ihnen.

Zur Einhaltung gesetzlicher oder regulatorischer Vorgaben

Die Marcel Raymann AG bearbeitet Personendaten, wenn das gesetzliche oder regulatorische Vorgaben verlangen.

Zur Wahrung berechtigter Interessen von Marcel Raymann AG oder Dritter

Die Marcel Raymann AG bearbeitet Personendaten, um berechnigte Interessen zu wahren (z.B. zur Kontaktaufnahme und Kontaktpflege bzw. Kommunikation, für Marktforschung, zur Entwicklung und Steuerung von Dienstleistungen, zur Qualitätssicherung (z.B. für Schulungen und Ausbildungen), für Werbung und Marketing, zur Aufklärung oder Verhinderung von Straftaten oder sonstigem Fehlverhalten, zur Prävention von Schäden und Verlusten (z.B. zur Betrugs- und Missbrauchsbekehrung, interne Untersuchungen), zur Abwehr bzw. Durchsetzung von Rechtsansprüchen in Verfahren und Prozessen, zur Sicherstellung des Betriebs und der Infrastruktur (z.B. im IT-Bereich), zum Schutz von Personen und Werten oder zur Einhaltung ausländischen Rechts).

Gegebenenfalls mit Ihrer Einwilligung

Die Marcel Raymann AG darf Ihre Personendaten bearbeiten, wenn Sie dem zugestimmt haben.

4. Datensicherheit

Die Marcel Raymann AG bearbeitet so wenige Personendaten wie nötig und schützt sie vor Verlust und Missbrauch (z.B. vor Zugriff, Änderung oder Weitergabe durch Unbefugte). Die technischen und organisatorischen Massnahmen zur Datensicherheit sind angemessen und erfüllen hohe Anforderungen (z.B. Einsatz von aktuellen Firewall- und Antivirus Produkten, persönlichen Passwörtern mit Multifaktor-Authentifizierungstechnologien sowie Verschlüsselungs- und Zugriffsbeschränkungen). Sie werden kontinuierlich an die Gefährdungslage angepasst. Der Schutz entspricht dem aktuellen Stand der Technik sowie der Art und dem Umfang der Bearbeitung.



5. Empfänger von Personendaten

Die Marcel Raymann AG hält sich an die Geheimhaltungspflichten, die im Datenschutzrecht und allenfalls weiteren Vorschriften (z.B. Bankkundengeheimnis) begründet sind. Diese Pflichten gelten für alle Mitarbeitenden und Organe von Marcel Raymann AG sowie für Personen, die im Rahmen einer Auslagerung von Aufgaben in seinem Auftrag arbeiten. Innerhalb der Marcel Raymann AG kann auf Personendaten nur zugreifen, wer sie für den Bearbeitungszweck benötigt.

Personendaten können an Dritte weitergegeben werden, wenn dies für die Erfüllung vertraglicher Pflichten (z.B. an Zahlungsempfänger sowie Börsen und Broker im Rahmen von Finanzdienstleistungen oder Brokerdienstleistungen), für die Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Vorgaben (z.B. an Behörden, Gerichte), für die Wahrung berechtigter Interessen (z.B. an Dienstleister im Rahmen einer Auslagerung von Aufgaben) notwendig ist oder wenn Sie Ihre Einwilligung dazu gegeben haben.

Werden im Rahmen einer Auslagerung von Aufgaben Personendaten an Dienstleister weitergegeben (z.B. an IT-Dienstleister, Marketing-Dienstleister, Anbieter von Kommunikations- und Druckdienstleistungen, Schadenregulierer), dürfen solche Dienstleister diese Personendaten nur so bearbeiten, wie es die Marcel Raymann AG selbst tun darf. Die Marcel Raymann AG wählt die Dienstleister sorgfältig aus und verpflichtet sie vertraglich dazu, die Geheimhaltungspflichten einzuhalten und die Datensicherheit zu gewährleisten.

Keinesfalls werden Personendaten zu Marketing- oder anderweitigen Zwecken an Dritte verkauft.

6. Bekanntgabe von Personendaten ins Ausland

Die in Ziffer 5 genannten Empfänger von Personendaten können sich in der Schweiz oder im Ausland befinden. Personendaten können daher auf der ganzen Welt bearbeitet werden.

Bei der Bekanntgabe von Personendaten ins Ausland gewährleistet die Marcel Raymann AG, dass der betreffende Staat über einen angemessenen Datenschutz verfügt oder mit dem Empfänger vertraglich ein geeigneter Datenschutz sichergestellt wird, ausser eine Bekanntgabe ins Ausland erfolgt im Einzelfall gestützt auf eine gesetzliche Ausnahme (z.B. für den Abschluss und die Erfüllung unserer Verträge, zur Abwehr bzw. Durchsetzung von Rechtsansprüchen in Verfahren und Prozessen).

7. Profilbildung und automatisierte Einzelentscheidungen

Die Marcel Raymann AG kann Personendaten automatisiert analysieren und auswerten, um Merkmale zu erkennen, Entwicklungen vorherzusagen und Profile zu erstellen (sogenanntes Profiling). Profile werden insbesondere genutzt, um Sie optimal zu betreuen (z.B. personalisierte Angebote) und Marketingmassnahmen auf Ihre Bedürfnisse abzustimmen (z.B. personalisiertes Marketing).



Die Marcel Raymann AG trifft in der Regel keine Einzelentscheidungen, die ausschliesslich auf einer automatisierten Bearbeitung von Personendaten beruhen. Sollten automatisierte Einzelentscheidungen eingesetzt werden, wird die Marcel Raymann AG Betroffene entsprechend der gesetzlichen Vorgaben darüber informieren und die gesetzlich vorgesehenen Rechte einräumen.

8. Aufbewahrungsdauer

Wie lange Personendaten bearbeitet werden, ist abhängig vom Bearbeitungszwecke in Ziffer 3. Die Marcel Raymann AG berücksichtigt dabei insbesondere die gesetzlichen oder regulatorischen Aufbewahrungsfristen, die Wahrung unserer berechtigten Interessen (z.B. zur Kontaktaufnahme und Kontaktpflege) sowie technisch bedingte Datenspeicherungen.

9. Rechte

Sie können Auskunft über Ihre von uns bearbeiteten Personendaten verlangen und haben insbesondere das Recht, der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu widersprechen oder die Löschung Ihrer Personendaten zu beantragen.

Diese Rechte gelten allerdings nicht uneingeschränkt: Vor allem gesetzliche oder regulatorische Pflichten (z.B. die Erfüllung von Auskunfts- und Informationspflichten) oder die Wahrung berechtigter Interessen (z.B. zur Abwehr bzw. Durchsetzung von Rechtsansprüchen in Verfahren und Prozessen vor oder von Behörden und Gerichten) können im Einzelfall eine weitere Bearbeitung Ihrer Personendaten erforderlich machen.

Damit die Marcel Raymann AG Ihrem Auskunftsgesuch nachkommen darf, müssen Sie Ihr Gesuch grundsätzlich schriftlich bei Marcel Raymann AG einreichen, zusammen mit der Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, ID, Fahrausweis).

Werden Ihre Personendaten für Marketingzwecke bearbeitet, gilt Ihr Widerspruchsrecht auch für Marketingaktivitäten (z.B. Mailings, Newsletter).

Beruhet die Bearbeitung Ihrer Personendaten auf einer Einwilligung, dann können Sie diese jederzeit widerrufen. Ein solcher Widerruf wirkt allerdings erst für die Zukunft. Personendaten, die davor bearbeitet wurden, sind von einem Widerruf nicht betroffen.

Die Marcel Raymann AG behält sich das Recht vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit zu ändern.

Für Ihre Kenntnisnahme danken wir Ihnen bestens. Bei Fragen zum Datenschutz können Sie uns gerne kontaktieren.