

## **Datenschutzerklärung**

Die Datenschutzerklärung informiert, wie die Swisscanto Anlagestiftungen mit Personendaten umgehen.

### **1. Allgemeines**

Auch im Bereich des Datenschutzes setzen die Swisscanto Anlagestiftungen auf einen offenen, transparenten und kundenfreundlichen Umgang. Unter "Personendaten" verstehen die Swisscanto Anlagestiftungen Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbar natürliche Person beziehen. Unter "Bearbeiten" verstehen die Swisscanto Anlagestiftungen 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 oder bei von den Swisscanto Anlagestiftungen angebotenen Produkten können zusätzliche Datenschutzerklärungen oder weitere Bestimmungen (z.B. Nutzungsbedingungen) bestehen. Diese sind auf den entsprechenden Webseiten verfügbar.

Die Swisscanto Anlagestiftungen haben diverse Aufgaben (u.a. Geschäftsführung, Asset Management, Depotbank, Absatzförderung, IT, Product Management, Marketing, Legal & Compliance, Risk Management) an die Swisscanto Fondsleitung AG resp. die Zürcher Kantonalbank delegiert. Die Swisscanto Fondsleitung AG resp. die Zürcher Kantonalbank wenden gleichwertige technische und organisatorische Massnahmen an, um den Schutz der Privatsphäre bei der Bearbeitung von Personendaten zu gewährleisten.

### **2. Datensicherheit**

Die Swisscanto Anlagestiftungen verpflichten sich, insbesondere durch das Geschäftsgeheimnis und durch das Datenschutzrecht, zum Schutz der Privatsphäre nach Massgabe der anwendbaren Gesetze. Zu diesem Zweck treffen die Swisscanto Anlagestiftungen resp. die Swisscanto Fondsleitung AG als auch die Zürcher Kantonalbank, insbesondere aufgrund der Delegation der IT, eine Vielzahl an Vorkehrungen für 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 die Swisscanto Anlagestiftungen gegebenenfalls für Sie erbringen, können die Swisscanto Anlagestiftungen die nachfolgenden Kategorien von Personendaten bearbeiten. Dabei bearbeiten die Swisscanto Anlagestiftungen so wenige Personendaten wie nötig.

### **3.1.1 Institutionelle resp. professionelle Kunden (bzw. Interessenten)**

Darunter verstehen die Swisscanto Anlagestiftungen insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Vertragsnummer und -dauer, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Informationen zum Konto, Depot und Zahlungen, zu aktuellen oder abgeschlossenen Geschäften, Verträgen, Produkten, Dienstleistungen, Angaben über Bevollmächtigte und Berater, die von einer Datenbearbeitung mitbetroffen sind.
- 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 den Swisscanto Anlagestiftungen oder Videoaufzeichnungen beim Aufenthalt in den Geschäftsräumen der Swisscanto Fondsleitung AG resp. der Zürcher Kantonalbank.
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Interessen, Präferenzen, Angaben über die Nutzung von Produkten, Dienstleistungen oder Kontakt- und Kommunikationskanälen.
- Technische Daten, wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

### **3.1.2 Besucherdaten (d.h. Besucher insbesondere von Webseiten)**

Darunter verstehen die Swisscanto Anlagestiftungen insbesondere Folgendes:

- Stamm- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Adresse, Gründungsdatum.
- Gegebenenfalls Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und Swisscanto Anlagestiftungen oder Videoaufzeichnungen beim Aufenthalt in unseren Geschäftsräumen.
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen (vgl. Datenschutzerklärung für Webseiten).
- Marketingdaten wie z.B. Bedürfnisse, Wünsche, Präferenzen, Interaktionen.
- Daten, die uns aufgrund Ihres Besuchs unserer Webseite übermittelt werden oder Sie uns bekanntgeben (z.B. via Formular).

### **3.1.3 Mitarbeiterdaten von Lieferanten**

Darunter verstehen die Swisscanto Anlagestiftungen insbesondere Folgendes:

- Stammdaten- und Bestandesdaten wie z.B. Name, Adresse, Funktion, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum, Vertragsnummer und -dauer, Informationen zu laufenden oder abgeschlossenen Geschäften, Dienstleistungen, Produkten oder Projekten.
- Gegebenenfalls Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und Swisscanto Anlagestiftungen oder Videoaufzeichnungen beim Aufenthalt in unseren Geschäftsräumen.
- Technische Daten wie z.B. interne und externe Kennungen, Geschäftsnummern, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.

## **3.2 Dauer der Speicherung**

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

In der Regel speichern die Swisscanto Anlagestiftungen 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 die Swisscanto Anlagestiftungen geltend gemacht werden können. Laufende oder zu erwartende rechtliche oder aufsichtsrechtliche Verfahren können eine Speicherung über diese Frist hinaus zur Folge haben.

### **3.3 Zwecke**

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

- Kundenaufnahmeverfahren, Prüfung, Abschluss, Durchführung, Abwicklung und Verwaltung der 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, Produkt- und Mitarbeiterschulungen, etc.).
- Vermittlung von Produkten und Dienstleistungen Dritter.
- Marketing, Marktforschung, Kundenbeziehungspflege, Kundenrückgewinnung, 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, Wettbewerbe, Sponsoring, Gewinnspiele, Ermittlung der Kundenzufriedenheit, künftiger Kundenbedürfnisse oder -verhalten oder Beurteilung eines Kunden-, Markt- oder Produktpotentials).
- Gesetzliche oder regulatorische Prüfungs-, Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten an Gerichte, Behörden, Erfüllung behördlicher Anordnungen (z.B. Identitätsprüfung, Anordnungen der OAK BV oder FINMA, Staatsanwaltschaften, im Zusammenhang mit Betrugs- sowie Geldwäschereiprävention und Terrorismusfinanzierung oder zur Aufzeichnung und Überwachung der Kommunikation).
- Wahrung der Interessen und Sicherung der Ansprüche von den Swisscanto Anlagestiftungen im Falle von Forderungen gegenüber den Swisscanto Anlagestiftungen sowie Wahrung der Sicherheit der Kunden und Mitarbeitenden.
- Betrieb der Webseite (z.B. zur technischen Verwaltung und Weiterentwicklung der Webseite).
- Allfällige weitere Zwecke, über die Sie von den Swisscanto Anlagestiftungen in Kenntnis gesetzt werden.

### **3.4 Herkunft**

Zur Erfüllung der Zwecke gemäss Ziff. 3.3 können die Swisscanto Anlagestiftungen Personendaten folgender Herkunft erheben:

- Personendaten, die den Swisscanto Anlagestiftungen mitgeteilt werden, z.B. im Rahmen der Eröffnung einer Geschäftsbeziehung, eines Beratungsgesprächs, in der Kommunikation mit den Swisscanto Anlagestiftungen, für Produkte und Dienstleistungen oder auf Webseiten von den Swisscanto Anlagestiftungen.  
Bitte geben Sie uns Personendaten Dritter ausserhalb einer gesetzlichen Pflicht nur bekannt, wenn Sie die betroffenen Drittpersonen vorgängig auf die vorliegende Datenschutzerklärung aufmerksam gemacht haben.
- Personendaten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen und durch die technische Infrastruktur oder durch arbeitsteilige Prozesse an die Swisscanto Anlagestiftungen 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.
- Personendaten, die öffentlich zugänglich sind, z.B. im Internet, in den Medien, in öffentlichen Registern wie z.B. Grundbuch- oder Handelsregisterämtern.

### **3.5 Grundlagen für die Bearbeitung von Personendaten**

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

- Aufnahme, Abschluss oder Durchführung eines Vertrags bzw. einer Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder für die Erfüllung der Pflichten von den Swisscanto Anlagestiftungen aus einem solchen Vertrag bzw. Geschäftsbeziehung (inkl. erforderlicher vorvertraglicher Massnahmen).
- Gegebenenfalls zur Wahrung berechtigter Interessen von den Swisscanto Anlagestiftungen z.B. Statistik, Planung oder Produkteentwicklung, Geschäftsentscheide; Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung; Marketing, Marktforschung, Kundenbeziehungspflege, 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 den Swisscanto Anlagestiftungen, Kunden und Mitarbeitenden.
- Gegebenenfalls zur Erfüllung gesetzlicher oder regulatorischer Pflichten von den Swisscanto Anlagestiftungen oder die Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse z.B. aufgrund des schweizerischen Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG), OAK BV und/oder FINMA-Verordnungen und -Rundschreiben, Steuergesetze (vgl. auch Informationen rund um Steuerabkommen und den Informationsaustausch mit Behörden).
- Gegebenenfalls aufgrund Ihrer Einwilligung<sup>1</sup>.

### **3.6 Bereitstellungspflicht von Personendaten?**

Wenn Personendaten, welche die Swisscanto Anlagestiftungen bearbeiten, 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 die Swisscanto Anlagestiftungen Sie nicht als Kunden aufnehmen oder kein Produkt oder Dienstleistungen für Sie erbringen können, wenn die Swisscanto Anlagestiftungen diese Personendaten nicht bearbeiten können. In diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren.

### **3.7 Bestehen einer automatisierten Einzelentscheidung im Einzelfall einschliesslich Profiling**

Die Swisscanto Anlagestiftungen behalten 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 -Abwicklung (z.B. im Zusammenhang mit der Ermittlung einer Anlagestrategie, Risikoprofilen, Bonitätsprüfung, Geldwäscherei-, Missbrauchs- und Betrugsbekämpfung, IT-Sicherheit) und der

---

<sup>1</sup> Einwilligungen, welche aus sonstigen Gründen eingeholt werden, werden vom vorliegenden Kapitel nicht berührt.

individuellen Beratung und Bereitstellung von Angeboten und Informationen (z.B. Marketing, Produktentwicklung- und Verbesserung, damit Sie nur Angebote erhalten, die Ihren Interessen entsprechen), welche die Swisscanto Anlagestiftungen gegebenenfalls zur Verfügung stellen.

Kundenprofile können inskünftig auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen.

Die Swisscanto Anlagestiftungen stellen 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**

#### **3.8.1 Empfänger**

Innerhalb der Swisscanto Anlagestiftungen 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.

Die Swisscanto Anlagestiftungen geben 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, Broker, Clearingstellen, Delegierte, 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, Strafverfolgungs- oder Aufsichtsbehörden im Bereich des Finanzmarkt- oder Steuerrechts oder soweit erforderlich zur Wahrung berechtigter Interessen von den Swisscanto Anlagestiftungen im In- und Ausland. Letzteres trifft insbesondere zu bei vom Kunden gegen die Swisscanto Anlagestiftungen angedrohten oder eingeleiteten rechtlichen Schritten oder öffentlichen Äusserungen, zur Sicherung der Ansprüche von den Swisscanto Anlagestiftungen gegenüber dem Kunden oder Dritter bei den zuständigen schweizerischen Behörden.

Auftragsbearbeiter sind Dritte, welche Personendaten im Auftrag und für die Zwecke der Swisscanto Anlagestiftungen bearbeiten, z.B. die Swisscanto Fondsleitung AG, die Zürcher Kantonalbank, Depotbanken, Vertriebspartner, Asset Manager, Bewerber, Revisionsstelle sowie IT-, Marketing-, Marktforschungs-, Vertriebs-, oder Kommunikationsdienstleister, Logistikunternehmen, Druckdienstleister, Finanzdienstleister, Immobiliendienstleister, Ratingagenturen, Informations- und Cybersecuritydienstleister oder Beratungsgesellschaften.

Findet eine Bekanntgabe von Personendaten an einen solchen Auftragsbearbeiter statt, darf er die erhaltenen Personendaten nur so bearbeiten wie die Swisscanto Anlagestiftungen es selbst tun. Die Swisscanto Anlagestiftungen wählen ihre Auftragsbearbeiter sorgfältig aus und verpflichten sie vertraglich dazu, die Vertraulichkeit, das Geschäftsgeheimnis in der Schweiz sowie die Sicherheit der Personendaten zu gewährleisten.

### **3.8.2 Garantien**

Werden Personendaten ausnahmsweise in Staaten bekanntgegeben, in denen kein angemessenes Datenschutzniveau vorherrscht, verpflichten die Swisscanto Anlagestiftungen den Empfänger durch den Abschluss anerkannter Standardvertragsklauseln zur Einhaltung eines angemessenen Datenschutzniveaus oder die Swisscanto Anlagestiftungen stützen sich auf eine gesetzliche Ausnahmebestimmung (z.B. den Abschluss oder Abwicklung eines Vertrags, die Wahrung überwiegender öffentlicher Interessen, die Durchsetzung von Rechtsansprüchen oder Ihre Einwilligung).

Eine Kopie der EU Standardvertragsklauseln 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 nehmen die Swisscanto Anlagestiftungen schriftlich, zusammen mit einer gut leserlichen Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, Identitätskarte, Führerausweis) entgegen. Die Kontaktdaten sind Ziff. 6 zu entnehmen.

Bei den Lösch- und Widerspruchsrechten handelt es sich nicht um uneingeschränkte Rechte. Je nach Einzelfall können übergeordnete Interessen eine weitere Bearbeitung erforderlich machen. Die Swisscanto Anlagestiftungen prüfen jeden Einzelfall und teilen 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 den Swisscanto Anlagestiftungen eine entsprechende Mitteilung zukommen lassen (vgl. Ziff. 6).

Eine gegebenenfalls erteilte Einwilligung in die Bearbeitung von Personendaten können Sie jederzeit gegenüber den Swisscanto Anlagestiftungen widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Bearbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

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

## **5. Änderungen von Personendaten**

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

## **6. Kontaktdaten und Ausübung Ihrer Rechte**

Die Swisscanto Anlagestiftungen sind verantwortlich für die Bearbeitung von Personendaten.

Zur Ausübung Ihrer Rechte gemäss Ziff. 4 und/oder bei Fragen im Zusammenhang mit dem Datenschutz können Sie sich an folgende Stelle wenden:

Swisscanto Fondsleitung AG

Compliance

Bahnhofstrasse 9

8010 Zürich

E-Mail-Adresse: [datenschutz@swisscanto.ch](mailto:datenschutz@swisscanto.ch)

Wenn Sie mit der Reaktion der Swisscanto Anlagestiftungen 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.

### **Stand der Datenschutzerklärung**

Die vorliegende Datenschutzerklärung legt allgemein die Bearbeitung von Personendaten durch die Swisscanto Anlagestiftungen dar. Die vorliegende Datenschutzerklärung ist kein Vertragsbestandteil zwischen den Swisscanto Anlagestiftungen und Ihnen. Die Swisscanto Anlagestiftungen behalten 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 [anlagestiftung.ch](http://anlagestiftung.ch) oder [swisscanto.ch](http://swisscanto.ch).

September 2023