

Kundeninformation

1. Angaben zum Unternehmen

Private Finance AG	Telefon	+41 44 404 50 00
Baslerstrasse 52	E-Mail	info@privatefinance.ch
8048 Zürich	Internet	www.privatefinance.ch

Registrierung gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG): Zentrales Bundesregister Nr. 10707

2. Unsere Dienstleistungen

Finanzplanungen und Vermögensanlagen für Privatpersonen

Private Finance AG ist ein unabhängiges Beratungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen mit folgenden Kernkompetenzen:

- Finanzplanungen und Vermögenskonzepte
- Nachhaltige Steuerplanungen und Steueroptimierungen
- Umfassende Beratung in folgenden Spezialgebieten:
Pensionierungsplanungen / Vermögensstrukturierungen / Liquiditätsplanungen /
Vorsorge u. Versicherungen / Immobilien- u. Hypotheken / Beteiligungen u. Finanzierungen
- Langfristige Kundenbegleitung bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen

Vorsorge- und Versicherungskonzepte für Einzelunternehmen / Kleinunternehmen

Wir klären gemeinsam mit den Kunden den Versicherungs- und Vorsorgebedarf ab, legen die notwendigen Massnahmen fest und holen bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften entsprechende Offerten ein. Die Offerten dienen als Basis für unsere Empfehlungen; die Kunden wählen anschliessend das ihnen zusagende Angebot.

3. Unsere wichtigsten Geschäftspartner

Versicherungsgesellschaften

- | | |
|-----------------------|------------------------|
| - Allianz Suisse | - PAX |
| - Dextra Rechtsschutz | - Simpego Versicherung |
| - elipsLife | - Swiss Life |
| - Helvetia | - Zurich |
| - Liberty Vorsorge | |

Vertragsbeziehungen

Wir haben mit den oben aufgeführten Gesellschaften Zusammenarbeitsverträge abgeschlossen. Diese Vertragsbasis ermöglicht uns die notwendige Unabhängigkeit in der Wahl der für unsere Kunden bestmöglichen Versicherungslösung und des entsprechenden Versicherungsträgers.

Broker / Vermögensverwaltungsgesellschaften / Treuhandgesellschaften

- **Versicherungsbroker**
 - Qualibroker AG
 - Schreiber Maron Sprenger AG

- **Vermögensverwalter**
 - IFS AG Independent Financial Services
 - J. Safra Sarasin AG
 - Privatbank IHAG Zürich AG
 - VP Bank (Schweiz) AG

- **Treuhandgesellschaften**
 - EY (Ernst & Young)
 - Med-Finanz GmbH
 - tbi Treuhandbüro Walter Isler
 - Peter Senti Treuhand & Beratung

Neutralität

Private Finance AG ist eine unabhängige Dienstleistungsgesellschaft und frei von allfälligen Interessenkonflikten. Als neutraler Finanzberater verfügen wir nicht über eigene Produkte. Wir orientieren uns am Markt und suchen die am besten auf die jeweiligen Kundenbedürfnisse zugeschnittenen Angebote. Auf dieser Basis pflegen wir mit allen Partnergesellschaften eine kooperative Zusammenarbeit.

4. Schweizer Datenschutzgesetz (DSG)

4.1. Datenschutzerklärung von Private Finance AG

In dieser Datenschutzerklärung erläutern wir Ihnen, wie wir Personendaten erheben und bearbeiten. Dies ist keine abschliessende Beschreibung; allenfalls regeln die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und analoge rechtsverbindliche Dokumente spezifische Sachverhalte. Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Wenn Sie uns Personendaten von anderen Personen (z.B. Familienmitglieder, Mitarbeitende) überlassen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen, der Datenübermittlung zustimmen und alle Angaben korrekt sind.

Diese Datenschutzerklärung ist auf die Anforderungen des Schweizer Datenschutzgesetzes 2023 (DSG) abgestimmt. Ob und inwieweit das Gesetz anwendbar ist, hängt jedoch vom Einzelfall ab.

4.2. Haftung bei Nachlässigkeiten, Fehlern oder unrichtigen Auskünften

Versicherungsofferten werden von Private Finance AG direkt bei den in Frage kommenden Versicherungsgesellschaften eingeholt. Massgebend sind die von den Kunden gewünschten Versicherungslösungen und das vorhandene Versicherungsangebot. Es ist unser erklärtes Ziel dafür zu sorgen, dass alle erteilten Auskünfte richtig sind und keine Fehler geschehen. Dies gilt auch für Auskünfte von Banken, Vermögensverwaltungs- oder Fondsgesellschaften, welche wir weitergeben. Sollte dennoch ein Fehler vorkommen, werden wir uns umgehend bemühen, die Angelegenheit zu bereinigen. Nötigenfalls kann auch die betreffende Versicherungsgesellschaft oder Finanzgesellschaft haftbar gemacht werden.

4.3. Datenschutzbeauftragter der Private Finance AG

Verantwortlich für die einwandfreie Datenbearbeitung und die Klärung von Fragen bei Unstimmigkeiten zeichnet

René Kohler, Geschäftsführer von Private Finance AG, Telefon +41 44 404 50 00

4.4. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten primär Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten.

Soweit dies erlaubt ist, entnehmen wir auch öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handelsregister, Grundbücher, Presse, Internet) bestimmte Daten oder erhalten solche von anderen Unternehmen, Behörden und sonstigen Dritten.

Nebst Ihren persönlichen Daten, die Sie uns direkt übergeben, umfassen die Kategorien von massgebenden Personendaten auch Daten, die wir von Dritten über Sie erhalten; insbesondere Angaben aus öffentlichen Registern, Angaben im Zusammenhang mit behördlichen und/oder gerichtlichen Verfahren, Angaben im Zusammenhang mit Ihren beruflichen Funktionen und anderen Aktivitäten sowie Angaben von Personen aus Ihrem Umfeld (z.B. Familie, Berater, Rechtsvertreter).

Diese Daten dienen uns als verbindliche Grundlage, damit wir Verträge mit Ihnen, oder unter Miteinbezug von Ihnen, abschliessen und/oder abwickeln können (z.B. Referenzen, Vollmachten). Ebenfalls dazu zählen Angaben über die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben (z.B. Bekämpfung der Geldwäscherei), Angaben von Banken, Versicherungen, Vertriebs- und anderen Vertragspartnern zur Inanspruchnahme oder Erbringung von Leistungen durch Sie (z.B. erfolgte Zahlungen oder Käufe).

4.5. Zweck der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen

Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten, um Verträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und abzuwickeln.

Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch für folgende Zwecke, an denen wir (und allenfalls Dritte) ein berechtigtes Interesse haben:

- Angebot und Weiterentwicklung unserer Angebote, Dienstleistungen und Website
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung im Zusammenhang mit Streitigkeiten und behördlichen Verfahren.
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten (z.B. Durchführung interner Untersuchungen, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung)
- Gewährleistung unseres Betriebs, insbesondere der IT und Website.
- Kauf und Verkauf von Geschäftsbereichen, Gesellschaften oder Teilen von Gesellschaften und andere gesellschaftsrechtliche Transaktionen und damit verbunden die Übertragung von Personendaten sowie Massnahmen zur Geschäftssteuerung und zur Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Verpflichtungen.

4.6. Datenerhalt und Datenweitergabe

Wir erhalten Kundendaten in mündlicher, schriftlicher oder elektronischer Form. Wir bitten Sie, uns sensible Kundendaten nur dann elektronisch zuzustellen, wenn die Daten nach den neusten Sicherheitsverfahren zertifiziert und geschützt sind. Sollten Sie über keine geschützte elektronische Form für die Datenübermittlung verfügen, stellen Sie uns bitte Ihre Daten per Post zu.

im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten gemäss Ziff. 4.5. geben wir Daten, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch Dritten bekannt, wenn sie diese für uns bearbeiten oder für bestimmte Zwecke weiterverwenden wollen. Es handelt sich dabei insbesondere um folgende Drittfirmen:

- Dienstleister von uns (z.B. Banken, Vermögensverwalter, Versicherungen), einschliesslich Auftragsbearbeiter (z.B. IT-Provider)
- in- und ausländische Behörden, Stellen oder Gerichte
- Händler, Lieferanten, Subunternehmer oder sonstige Geschäftspartner
- Steuerämter
- andere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren

Die genannten Empfänger sind mehrheitlich in der Schweiz domiziliert, können sich aber auch im Ausland befinden. Sie müssen insbesondere dann mit der Übermittlung Ihrer Daten in andere Länder rechnen, wenn sich der Verarbeitungsstandort eines von uns benutzten Empfängers (z.B. Microsoft) ausserhalb der Schweiz befindet.

Wir übermitteln sensible Daten und schützenswerte Informationen bzw. Dokumente grundsätzlich verschlüsselt mit dem vom Eidgenössischen Justiz- und Polizeidepartement (EJPD) als sichere Übermittlungsplattform anerkannten *E-Mail-Dienst der Schweizerischen Post "IncaMail"*.

Sollten unsere Geschäftspartner oder Kunden diese Anwendung nicht akzeptieren, stellen wir ihnen die vertraulichen Daten und Dokumente per Post zu.

4.7. Dauer und Aufbewahrung von Personendaten

Wir verarbeiten und speichern Ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist; also zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten.

Dabei ist es möglich, dass Personendaten während einer bestimmten Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können, wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnete Geschäftsinteressen dies erfordern (z.B. für Beweis- und Dokumentationszwecke). Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit als möglich gelöscht oder anonymisiert.

4.8. Datensicherheit

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch. Dazu gehören Netzwerksicherheitslösungen, Zugangskontrollen und -beschränkungen, Verschlüsselung von Datenträgern und Datenübermittlungen.

4.9. Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung sind Sie verpflichtet, diejenigen Personendaten bereitzustellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung sowie die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind (eine gesetzliche Pflicht besteht für Sie in der Regel nicht). Ohne diese Daten werden wir möglicherweise nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen (oder der Stelle bzw. Person, die Sie vertritt) abzuschliessen oder abzuwickeln.

4.10. Rechte der betroffenen Person

Sie haben im Rahmen des auf Sie anwendbaren Datenschutzgesetzes (und soweit darin vorgesehen) das Recht auf Auskunft, Datenberichtigung, Datenlöschung, Einschränkung der Datenbearbeitung und Widerspruch gegen unsere Datenbearbeitungen (z.B. gegen die Weitergabe an Dritte) sowie auf Herausgabe gewisser Personendaten zwecks Übertragung an eine andere Stelle (sog. Datenportabilität).

Die Ausübung solcher Rechte setzt in der Regel voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen können (z.B. durch eine Ausweiskopie, falls Ihre Identität nicht zweifelsfrei festgestellt werden kann). Zur Geltendmachung Ihrer Rechte können Sie den unter Ziff. 4.3 angegebenen Datenschutzbeauftragten kontaktieren.

Bitte beachten Sie, dass wir uns vorbehalten, unsererseits die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen. Dies ist z.B. dann der Fall, wenn wir zur Aufbewahrung oder Bearbeitung bestimmter Daten verpflichtet sind, daran ein überwiegendes Interesse haben (soweit wir uns darauf berufen dürfen) oder die Daten für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigen. Beachten Sie bitte, dass die Ausübung dieser Rechte im Konflikt zu vertraglichen Abmachungen stehen und rechtliche Folgen haben kann (z.B. vorzeitige Vertragsauflösung oder Kosten). Wir werden Sie diesfalls vorgängig informieren, soweit dies nicht bereits vertraglich geregelt ist.

Jede betroffene Person hat das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder beim Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten EDÖB eine Beschwerde einzureichen (<http://www.edoeb.admin.ch>).

4.11. Änderungen

Private Finance AG kann diese Datenschutzerklärung jederzeit und ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Website publizierte, Fassung. Soweit die Datenschutzerklärung Teil einer Vereinbarung mit Ihnen ist, werden wir Sie im Fall einer Aktualisierung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise über die Änderung informieren.