



VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN

Informationsnotiz

1. INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT S.A. INFORMIERT ÜBER DIE NUTZUNG PERSONENBEZOGENER DATEN:

Gegenstand der vorliegenden Notiz ist es, Sie im Einklang mit den geltenden Datenschutzbestimmungen (nachstehend die „**Datenschutzbestimmungen**“) und insbesondere der Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 über den Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten und die Freizügigkeit dieser Daten, die am 25. Mai 2018 in Kraft trat (nachstehend die „**Verordnung**“), darüber zu informieren, wie wir personenbezogene Daten verwenden, unsere Gründe für deren Verwendung und die Bedingungen unter denen wir diese Daten bisweilen weitergeben. Ferner sollen Sie über die Bedingungen und die Dauer der Aufbewahrung dieser Daten informiert werden. Schliesslich möchten wir Sie an Ihre Rechte an diesen Daten erinnern sowie die Bedingungen, unter denen Sie diese Rechte geltend machen können.

In der vorliegenden Unterlage betreffen die Bezugnahmen auf „**die Bank**“, „**wir**“ und „**unser**“ Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. sowie gegebenenfalls und sofern im Kontext erforderlich, ihre eventuellen Tochtergesellschaften, Filialen, Niederlassungen, Anlagevehikel, Bevollmächtigten, Zulieferer und/oder Beauftragten, die sich im Europäischen Wirtschaftsraum (nachstehend „**EWR**“) oder außerhalb befinden können.

Wir weisen darauf hin, dass die vorliegende Notiz hin und wieder geändert, aktualisiert oder ergänzt werden kann (gegebenenfalls durch jedes andere Dokument oder Verfahren), um eventuelle Änderungen in unserem Vorgehen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten und/oder eventuelle Änderungen der Datenschutzbestimmungen zu berücksichtigen. Daher sollten Sie die vorliegende Notiz aufmerksam lesen und eventuelle Änderungen, die möglicherweise zu einem späteren Zeitpunkt erfolgen, regelmäßig prüfen.

2. WER IST BETROFFEN?

Die vorliegende Notiz richtet sich an alle natürlichen Personen, mit denen wir in Kontakt treten, insbesondere Kunden, eventuelle künftige Kunden (Interessenten), Mitarbeiter, Führungskräfte und andere Vertreter von Kunden und Interessenten, bei denen es sich um juristische Personen handelt, an unsere sämtlichen Geschäftspartner (Investoren, Gegenparteien usw.), an Bezieher unserer Dienstleistungen sowie an die Besucher unserer Webseiten (nachstehend gemeinsam bezeichnet als „**Sie**“ (wobei die Begriffe „**Sie**“ und „**Ihr**“ entsprechend auszulegen sind)).

3. WELCHE PERSONENBEZOGENEN DATEN WERDEN VON UNS VERARBEITET?

Die erfassten Daten beschränken sich auf diejenigen, die für die Erreichung der von der Bank vorgegebenen Ziele erforderlich sind, insbesondere die einwandfreie Ausübung ihrer Tätigkeit, die Bereitstellung hochwertiger Produkte und Dienstleistungen sowie die Einhaltung der für sie geltenden gesetzlichen und regulatorischen Verpflichtungen.

Personenbezogene Daten umfassen unter anderem (und ohne Anspruch auf Vollständigkeit) Informationen, anhand deren:

- **Sie identifiziert werden können:** Nachname, Vorname, Personalausweis- und/oder Reisepassnummer, Staatsangehörigkeit, Geburtsort und -datum, Foto, Unterschrift, Kontonummer(n), Wohnsitzland, steuerliche Identifikationsnummer, IP-Adresse, Cookies, Anmeldenname oder Zugangskennung für den Zugang zu den Webseiten;
- Wir Sie kontaktieren können: Postanschrift(en), E-Mail-Adresse(n) sowie Telefonnummer(n);
- **Ihre persönliche Situation ersichtlich wird:** Familienstand, ehelicher Güterstand, Zahl der Kinder, Vermögen und Einkommensquelle;
- **Ihre Gewohnheiten und Präferenzen ersichtlich werden:** Kredithistorie, Historie Ihrer Transaktionen und Investitionen, Rechnungsanschrift, andere Informationen, die im Rahmen persönlicher oder telefonischer Gespräche sowie im Rahmen von E-Mail-Austausch erfasst werden;
- **Sie Zugang zu Produkten und Dienstleistungen erhalten,** für die medizinische (z.B. Lebensversicherungs- oder Kapitalsparverträge) oder steuerliche Informationen (Finanzinstrumente) benötigt werden; sowie
- **Sie uns Ihre Dienste anbieten:** Arbeitgeber, Beruf/Funktion, Schulabschluss oder Berufserfahrung.

Einige Informationen stammen aus oder wurden im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung erfasst: Bankverbindung und Kreditkartennummer, Historie der Transaktionen auf Ihren Konten einschließlich Ihrer Zahlungsempfänger und des Wertes Ihrer Vermögenswerte sowie Ihr Anlegerprofil.

Manche Daten werden aus Sicherheitsgründen oder auf Grund von Verpflichtungen gegenüber offiziellen Behörden erfasst:

- **Videüberwachungsdaten** zum Schutz unserer Kunden, Mitarbeiter und Räume;
- Telefonaufzeichnungen;
- Informationen von offiziellen Behörden; oder
- **Informationen aus externen Quellen:** Betrugsbekämpfungsbehörden, Anbieter öffentlicher Informationen.

4. WELCHE PERSONENBEZOGENEN DATEN WERDEN NIE VON UNS VERARBEITET?

Informationen zu Ihrer Herkunft (Rasse oder Volkszugehörigkeit), Ihrer Religion, Ihren politischen oder philosophischen Anschauungen, Ihren sexuellen Neigungen sowie Ihre genetischen Informationen werden keinesfalls verarbeitet.

5. WOHER STAMMEN DIESE INFORMATIONEN?

Den Großteil der Informationen, welche die personenbezogenen Daten im Sinne der Datenschutzbestimmungen darstellen, erhalten wir in erster Linie von Ihnen bei Aufnahme der Geschäftsbeziehung und in ihrem Verlauf (zum Abschluss jeder Vereinbarung, in deren Rahmen Sie ein von der Bank bereitgestelltes Produkt oder eine Dienstleistung nutzen zum Beispiel), wenn Sie unsere Anwendungen nutzen und/oder unsere Webseiten besuchen oder wenn Sie mit uns in irgendeiner Form in Kontakt treten (insbesondere telefonisch oder per E-Mail).

In bestimmten Situationen können Sie auch veranlasst sein, uns personenbezogene Daten über andere natürliche Personen mitzuteilen, mit denen Sie in irgendeiner Weise in Kontakt stehen (Vorgesetzte, Vertreter, Aktionäre, wirtschaftlich Berechtigte, Beauftragte, Vermittler usw.), insbesondere wenn Sie gesetzlicher Vertreter, Familienmitglied, Begünstigter einer Transaktion oder eines Vertrags, Bürge oder Mitdarlehensnehmer, Aktionär oder leitendes Mitglied einer juristischen Person sind. Personenbezogene Daten über Dritte werden unter den gleichen Vorgaben verarbeitet, wie die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die von Ihnen weitergegeben werden.

Außerdem holen wir personenbezogene Daten bei Dritten ein (Partner und Lieferanten, mit denen wir bereits Geschäftsbeziehungen unterhalten, Behörden oder öffentliche Stellen, Institute, die gewerbliche Datenbanken nutzen, andere Kreditinstitute oder Anlagegesellschaften usw.) und insbesondere Personen, mit denen wir möglicherweise Geschäftsbeziehungen aufnehmen (Interessenten).

Außerdem können wir einige dieser Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen beziehen.

6. UNTER WELCHEN UMSTÄNDEN DÜRFEN WIR PERSONENBEZOGENE DATEN NUTZEN?

Die Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Bank erfolgt auf Basis einer der nachstehenden Zulässigkeitsbedingungen:

- **Ausführung eines Vertrags:**
 - Bereitstellung von Informationen über unsere Produkte und Dienstleistungen an Sie,
 - Unterstützung für Sie und Beantwortung Ihrer Anfragen,
 - Erfüllung der vorvertraglichen Bedingungen durch die Bank, insbesondere Bewertung der Bedingungen, zu denen wir Ihnen ein Produkt oder eine Dienstleistung anbieten können, sowie
 - Erhalt Ihrer Einwilligung mit der Wahl neuer Dienstleistungen oder Produkte;
- Gesetzliche und regulatorische Verpflichtungen der Bank, insbesondere im Hinblick auf:
 - Kampf gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung,
 - Einhaltung der geltenden Bestimmungen im Hinblick auf internationale Sanktionen und restriktive Maßnahmen,
 - Kampf gegen Steuerbetrug und Einhaltung der Verpflichtungen im Hinblick auf Steuerprüfung und Meldepflichten,
 - Bank- und Finanzbestimmungen, in deren Rahmen wir insbesondere:
 - Sicherheitsmaßnahmen ergreifen müssen, um Missbrauch und Betrug vorzubeugen,
 - Transaktionen erkennen müssen, die von Ihrer gewohnten Tätigkeit abweichen,
 - Ihr Kreditrisikoniveau und Ihre Zahlungsfähigkeit bewerten müssen,
 - regelmäßig vorgeschriebene Berichte (Reportings) erstellen müssen,

- die auf Grund jeder geltenden Bestimmung erforderlichen Aufzeichnungen durchführen müssen, und
- die Risiken prüfen und melden müssen, denen wir unterliegen können,
- die Beantwortung offizieller Anfragen von Behörden.
- Legitime Interessen der Bank:
 - Verfolgung geschäftlicher Ziele, darunter Marketing-Initiativen, Bewerbung von Produkten und Dienstleistungen sowie individuelle Gestaltung von Vertriebsangeboten der Bank und anderer Konzerngesellschaften der Intesa Sanpaolo Gruppe (zu der die Bank gehört):
 - durch Verbesserung der Qualität der Bank-, Finanz- oder Versicherungsprodukte und -dienstleistungen, oder
 - durch Angebote von Produkten oder Dienstleistungen, die Ihrer Situation und Ihrem Profil entsprechen,
 - Aufbewahrung von Nachweisen für durchgeführte Transaktionen und Vorgänge,
 - Verteidigung der Interessen der Bank vor Gericht,
 - Erkennung und Prävention von Betrug und Risikomanagement,
 - IT-Verwaltung, einschließlich Verwaltung der Infrastruktur (z.B. Austauschplattformen), Aufrechterhaltung der Kontinuität der Aktivitäten und der IT-Sicherheit,
 - Verarbeitung der Daten aus elektronischer Kommunikation. Als elektronische Kommunikation gelten Telefongespräche, Nutzung von Nachrichtendiensten (E-Mail, Instant Messaging, SMS, vergleichbare Technologien) sowie Verbindung mit Internet-Diensten (z.B. Webseiten oder elektronische Schließfächer); sowie die
 - Durchführung jeglicher Reorganisation, Transfer, Abtretung, Fusion oder Akquisition durch die Bank oder jedes anderen Unternehmens der Intesa Sanpaolo Gruppe; sowie die
 - Bereitstellung von Daten für eine zentrale Gruppendatenbank, die zur Optimierung und Verbesserung der Geschäftsabläufe und der Einhaltung der Vorschriften eingerichtet wurde (einschließlich Geldwäschebekämpfung und Kreditrisikomanagement auf Gruppenebene).
- Berücksichtigung der Entscheidung der Person, deren personenbezogene Daten verarbeitet werden, wenn sie ihre Einwilligung erteilt hat. In manchen Fällen ist Ihre Einwilligung erforderlich, damit die Bank Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten kann. Dies ist insbesondere der Fall:
 - wenn eine Verarbeitung zu einer automatisierten Entscheidungsfindung führt, die rechtliche Konsequenzen für Sie hat oder die Sie in hohem Maße betrifft. Bei dieser Gelegenheit setzen wir Sie von den zugrunde liegenden Beweggründen sowie von der Bedeutung und den voraussichtlichen Folgen dieser Verarbeitung in Kenntnis,
 - wenn wir eine Verarbeitung zu anderen Zwecken als den in der vorliegenden Notiz erläuterten vornehmen, setzen wir Sie hiervon in Kenntnis und bitten gegebenenfalls um Ihre Einwilligung, oder
 - wenn wir Zahlungsdienste anbieten, die eine ausdrückliche Einwilligung Ihrerseits erfordern.

7. AUS WELCHEN GRÜNDEN UND AN WEN KÖNNEN PERSONENBEZOGENE DATEN WEITERGEGEBEN WERDEN?

Wir können personenbezogene Daten weitergeben an:

- unsere eventuellen Tochtergesellschaften, Filialen, Niederlassungen, Anlagevehikel und Beauftragten;

- unsere Zulieferer und /oder Bevollmächtigten und generell Dienstleister, die in unserem Auftrag Dienstleistungen erbringen und/oder an der Bereitstellung von Produkten oder Dienstleistungen beteiligt sind;
- sonstige Konzerngesellschaften der Intesa Sanpaolo Gruppe; Geschäftspartner einschließlich Banken, Anlageinstitute, Verwaltungsgesellschaften, Versicherungsgesellschaften, Versicherungsvermittler, Aussteller und Vermittler von Zahlungs- und Kreditkarten, Zahlungsinstitute, Zahlungsdienstleister, Unterdepotbanken oder andere Dienstleister;
- alle involvierten Parteien im Rahmen einer Reorganisation, eines Transfers, Abtretung oder Akquisition, zuzüglich aller Subunternehmer oder Beteiligten, ihren Beratern sowie allen Anbietern von Data Room
- Finanz-, Gerichts- und Verwaltungsbehörden und/oder staatliche Stellen, öffentliche Gremien, auf Anfrage und innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen; sowie
- bestimmte reglementierte Berufe wie Anwälte, Notare oder Abschlussprüfer.

Die Datenweitergabe erfolgt im Rahmen der Tätigkeit der Bank, wenn sie auf Grund von regulatorischen, gesetzlichen oder vertraglichen Bestimmungen dazu befugt oder verpflichtet ist.

Neben ihren Verpflichtungen im Rahmen der mit der Bank unterzeichneten Verträge sind auch Dritte, die personenbezogene Daten entgegennehmen, zur Einhaltung der ihnen obliegenden Verpflichtungen (gegebenenfalls als „Verarbeitungsverantwortliche“ oder „Verarbeiter“) im Rahmen der Verordnung und generell im Rahmen der Datenschutzbestimmungen verpflichtet.

Personenbezogene Daten können von der Bank außerhalb des EWR nur unter den Bedingungen weitergegeben werden, die in den für sie geltenden gesetzlichen oder regulatorischen Bestimmungen vorgesehen sind. Im Einklang mit der Verordnung muss sich die Bank vergewissern, dass es für das fragliche Gebiet entweder einen zuvor von der Europäischen Kommission getroffenen Angemessenheitsbeschluss gibt oder dass angemessene Garantien für den Schutz der personenbezogenen Daten eingerichtet wurden.

Die Bank geht davon aus, dass insbesondere bei Überweisungen oder Transaktionen mit Finanzinstrumenten bestimmte externe Beteiligte (Börse/Markt, Korrespondenzbank, Dienstleister usw.), die sich außerhalb des EWR befinden können, mit der Verarbeitung der für die Ausführung der betreffenden Transaktionen erforderlichen personenbezogenen Daten betraut werden können.

8. WIE LANGE WERDEN IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUFBEWAHRT?

Die Bank bewahrt personenbezogene Daten im Einklang mit den für sie geltenden Verpflichtungen so lange auf, wie dies für die Erreichung des Ziels, für das diese Daten erfasst wurden, erforderlich ist. Ausnahmsweise können personenbezogene Daten auch nach Erreichen dieser Ziele noch aufbewahrt werden, um unter anderem Beschwerden zu bearbeiten, im Rahmen laufender Gerichtsverfahren oder auf Anfrage der zuständigen Behörden.

9. WELCHE MASSNAHMEN WERDEN ZUM SCHUTZ PERSONENBEZOGENER DATEN ERGRIFFEN?

Die Bank ergreift und pflegt eine Reihe angemessener technischer oder organisatorischer Maßnahmen, um sicherzustellen, dass bei der Verarbeitung personenbezogener Daten durch sie eine angemessene Sicherheit

gewährleistet ist und sie insbesondere vor unzulässiger oder illegaler Verarbeitung, Verlust, Vernichtung sowie unbeabsichtigten Schäden geschützt werden.

Jede Übertragung personenbezogener Daten muss im Einklang mit den Datenschutzbestimmungen erfolgen.

Die Bank setzt Sie und, sofern im Rahmen der Datenschutzbestimmungen zulässig, jede betroffene natürliche Person, mit der Sie in Kontakt stehen, von jeder Verletzung personenbezogener Daten in Kenntnis, die ein hohes Risiko für die Rechte und Freiheiten der betroffenen natürlichen Person darstellen kann.

10. ÜBER WELCHE RECHTE VERFÜGEN SIE UND WIE KÖNNEN SIE SIE AUSÜBEN?

Im Einklang mit den Datenschutzbestimmungen verfügen Sie und/oder, sofern im Rahmen der Datenschutzbestimmungen zulässig, jede betroffene natürliche Person, mit der Sie in Kontakt stehen, über mehrere Rechte an den personenbezogenen Daten, darunter:

- **Zugangsrecht** auf die Sie betreffenden personenbezogenen Daten sowie eine Kopie dieser Daten,
- **Recht auf Prüfung und Berichtigung** der personenbezogenen Daten, wenn Sie sie für unrichtig oder unvollständig halten,
- **Recht auf Löschung** Ihrer personenbezogenen Daten („Recht auf Vergessenwerden“) unter den in den Datenschutzbestimmungen vorgesehenen Bedingungen und Grenzen (Die Bank wird Ihre personenbezogenen Daten jedoch nicht löschen, wenn die Verarbeitung erforderlich ist, um beispielsweise einer gesetzlichen Verpflichtung nachzukommen, aus Gründen des öffentlichen Interesses, zur Begründung, Ausübung oder Verteidigung eines Rechtsanspruchs, in Übereinstimmung mit den Datenschutzgesetzen),
- **Recht auf Einschränkung** der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten wenn die in der Datenschutzgesetzgebung festgelegten Bedingungen erfüllt sind,
- **Recht auf Widerspruch** Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unter den Bedingungen und innerhalb der Grenzen der Datenschutzgesetzgebung aus Gründen, die mit Ihrer besonderen Situation zusammenhängen, es sei denn, die Bank hat zwingende legitime Gründe für eine solche Verarbeitung oder die Verarbeitung ist für die Feststellung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen in Übereinstimmung mit der Datenschutzgesetzgebung erforderlich. Sie haben das uneingeschränkte Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Direktwerbung zu widersprechen, einschließlich des Profilings in Verbindung mit der Direktwerbung.
- **Recht auf jederzeitigen Widerruf Ihrer Einwilligung** mit der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und
- **Recht auf Übertragbarkeit** bestimmter personenbezogener Daten, d.h. dass Sie verlangen können, diese Daten in einem gängigen strukturierten maschinenlesbaren Format zu erhalten, um Sie an einen Dritten zu übertragen.

Falls Sie eines der vorstehend genannten Rechte ausüben wollen oder falls Sie Fragen zur Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten haben, können Sie sich per E-Mail oder auf dem Postweg an unseren Datenschutzbeauftragten unter folgender Anschrift wenden:

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Data Protection Officer
48, rue Charles Martel,
L-2134 Luxemburg,
Großherzogtum Luxemburg
DPO@intesasanpaolowm.lu

Im Bestreben um Geheimhaltung und Datenschutz ist die Bank zunächst verpflichtet, sich der Identität der Person zu vergewissern, von der eine solche Anfrage ausgeht. Danach muss die Bank sich bemühen, Ihre Anfrage innerhalb einer Frist von einem (1) Monat ab Eingang der Anfrage zu beantworten. Je nach Komplexität der Anfrage oder der Zahl der zu bearbeitenden Anfragen hat die Bank die Möglichkeit, diese Frist auf zwei (2) Monate zu verlängern, vorausgesetzt, sie hat Sie zuvor davon in Kenntnis gesetzt.

Die Bank behält sich das Recht vor, Anfragen abzulehnen, deren Urheber sich nicht mit Sicherheit feststellen lässt, oder wenn sie eine Anfrage für überzogen oder unbegründet hält. In diesem Fall werden Sie innerhalb einer Frist von einem (1) Monat ab Eingang der Anfrage über die Gründe der Ablehnung informiert.

Die Bank kann bei unbegründeten oder überzogenen Anfragen auch die Entrichtung angemessener Gebühren verlangen, beispielsweise wenn die Anfragen wiederholt erfolgen.

Sollten Sie mit der Verarbeitung der personenbezogenen Daten oder mit der Bearbeitung einer Anfrage an den Datenschutzbeauftragten nicht zufrieden sein, können Sie Beschwerde bei der Luxemburgischen Datenschutzkommission einlegen, die auf luxemburgischem Staatsgebiet für die Kontrolle und Prüfung der Gesetzlichkeit der Erfassung und Verwendung von Daten, die Gegenstand einer Verarbeitung sind, zuständig ist, auf dem Postweg an 1, avenue du Rock'n'Roll, L-4361 Esch-sur-Alzette, Großherzogtum Luxemburg, oder über die Webseite www.cnpd.public.lu.

11. SO ERREICHEN SIE UNS:

Falls Sie Fragen zur Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten haben, können Sie sich per E-Mail oder auf dem Postweg an unseren Datenschutzbeauftragten unter folgender Anschrift wenden:

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Data Protection Officer
48, rue Charles Martel,
L-2134 Luxemburg,
Großherzogtum Luxemburg
DPO@intesasanpaolowm.lu