



QUINTET DATENSCHUTZERKLÄRUNG

INHALT

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | WIE VERWENDET DIE GRUPPE IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN?..... | 3 |
| 2. | WELCHE KATEGORIEN VON PERSONENBEZOGENEN DATEN KÖNNEN VERARBEITET WERDEN?..... | 3 |
| 3. | WELCHEN GRUNDSÄTZEN FOLGEN WIR BEI DER VERARBEITUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN?..... | 5 |
| 4. | WELCHE RECHTLICHEN GRUNDLAGEN BESTEHEN FÜR DEN JEWEILIGEN VERARBEITUNGSVORGANG?..... | 6 |
| 5. | AN WEN GEBEN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN WEITER? | 8 |
| 6. | WELCHE ANGEMESSENEN SICHERHEITSVORSCHRIFTEN SIND FÜR DIE DATENÜBERMITTLUNG IN KRAFT? | 10 |
| 7. | WIE VERWENDEN WIR AUTOMATISIERTE TOOLS UND DATENPROFILING? | 11 |
| 8. | WIE LANGE BEWAHREN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUF? | 12 |
| 9. | WELCHE RECHTE HABEN SIE BEZÜGLICH IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN?..... | 12 |
| 10. | BERUFLICHE GEHEIMHALTUNGSPFLICHT VON QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A. (DIE BANK) UND DAMIT VERBUNDENE AUSNAHMEN | 12 |
| 11. | KONTAKT | 15 |
| 12. | WAS GESCHIEHT BEI ÄNDERUNGEN AN DIESER DATENSCHUTZERKLÄRUNG? | 17 |

1. WIE VERWENDET DIE GRUPPE IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Bei der Quintet Private Bank (Europe) S.A. und ihren Tochtergesellschaften und Niederlassungen (die „Gruppe“) nehmen wir Datenschutz und Verschwiegenheitspflicht sehr ernst. Wir verarbeiten personenbezogene Daten in Übereinstimmung mit geltenden Datenschutzgesetzen, -vorschriften und -richtlinien (Datenschutzverordnung), einschließlich der DSGVO¹ und geltendem lokalem Recht. Das heißt, dass unsere Niederlassungen und Tochtergesellschaften („Unternehmen“) auf lokaler Ebene in erster Reihe stehen, wenn es darum geht, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten.

Diese Datenschutzerklärung (die „Datenschutzerklärung“) soll sie darüber informieren, wie wir mit Ihren personenbezogenen Daten umgehen und sie verarbeiten und welche Rechte Sie in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten haben.

Die Informationen in dieser Datenschutzerklärung betreffen Sie unabhängig davon, ob Sie bereits unser Kunde sind, ein potenzieller Kunde, der sich für unser Leistungsangebot interessiert, ein Anteilshaber oder Bevollmächtigter eines Geschäftskunden oder ein Dritter, der Geschäfte mit uns tätigen will bzw. mit dem wir bereits geschäftlich zu tun hatten oder haben.

Soweit Sie ein Vertragsverhältnis mit uns haben, ist diese Datenschutzerklärung Bestandteil des Vertrags mit uns und ist bindend für Sie.

2. WELCHE KATEGORIEN VON PERSONENBEZOGENEN DATEN KÖNNEN VERARBEITET WERDEN?

Das Unternehmen, mit dem Sie ein Vertragsverhältnis eingegangen sind bzw. das Unternehmen, mit dem Sie potenzielle Dienstleistungen besprechen, ist dafür verantwortlich, Zweck und Mittel der Verarbeitung der personenbezogenen Daten festzulegen. Im Sinne des Datenschutzes bedeutet das, dass dieses Unternehmen als Datenverantwortlicher für Ihre personenbezogenen Daten handelt.

„Personenbezogene Daten“ meint alle Informationen, die eine direkte oder indirekte Identifikation einer Person erlauben, während „Verarbeitung“ sich auf jeden Vorgang bzw. jede Reihe von Vorgängen im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten (z. B. Erhebung, Speicherung und Übertragung von Daten) bezieht. Wir verarbeiten verschiedene, nachfolgend näher beschriebene Kategorien personenbezogener Daten, je nach der Beziehung, die Sie mit uns haben.

¹ Verordnung (EU) „2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG (Datenschutz-Grundverordnung)“ (die „**DGVO**“)

| Kategorie der personenbezogenen Daten | Beispiele personenbezogener Daten |
|---|--|
| Kontaktdaten | Ihr Vor- und Nachname, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummern |
| Identitätsdaten | Ihre Ausweisnummer, Sozialversicherungs- und Steuernummer oder Ihre Unterschriftskarte |
| Berufsbezogene Daten | Ihr beruflicher Hintergrund und Ihre derzeitige Position |
| Soziodemografische Daten | Beispielsweise Ihr Geschlecht, Geburtsdatum und -ort sowie Ihre Staatsbürgerschaft |
| Dokumentarische Daten | In Dokumenten oder deren Kopien gespeicherte Daten (beispielsweise in Ihrem Reisepass oder Ausweis). |
| Frei zugängliche Daten und öffentliche Register | Beispielsweise Daten aus öffentlichen Registern (z.B. Handelsregister) |
| Log- und andere Sicherheitsdaten | Beispielsweise logische Zugangskontroll-Protokolle und Prüfprotokolle |
| Standortdaten | Beispielsweise Informationen zu Ihrem physischen Standort, die sich durch den Gebrauch Ihrer Karte erschließen |
| Finanzdaten | Beispielsweise Ihre – sowohl aktuelle als auch historische - finanzielle Situation, , Kontonummer(n), privates Vermögen und Schulden |
| Verhaltensbezogene Daten | Beispielsweise Ihre Bereitschaft, Anlagerisiken zu tragen |
| Vertragsdaten | Beispielsweise Information, die wir über Sie sammeln oder erfahren, wenn wir Ihnen unsere Produkte und/oder Dienstleistungen anbieten |
| Kommunikationsbezogene Daten | Beispielsweise Aufzeichnungen von Telefonaten gemäß den gesetzlichen Vorschriften |
| Transaktionsbezogene Daten | Beispielsweise Angaben zu Ihren Geldanlagen, Renten und Darlehen |
| Besondere Kategorien personenbezogener Daten | Wir werden Daten, die nach der Art 9 der DSGVO einer besonderen Kategorie angehören, nur im Rahmen der gesetzlichen Erlaubnistatbestände verarbeiten. Sollten Sie uns Daten einer solchen besonderen Kategorie übermitteln, werden wir diese nur speichern und gebrauchen, wenn wir hierzu gesetzlich verpflichtet sind oder Sie uns eigens hierfür ermächtigen. |
| Zustimmung | Einwilligungen, Zustimmungen oder Ihre Präferenzen, z.B. hinsichtlich der Art und Weise, wie wir Sie kontaktieren können. |
| Aufzeichnungen von Überwachungskameras | Beispielsweise Aufzeichnungen von Videokameras, soweit diese der Sicherheit unserer Räumlichkeiten dienen. |
| Website | Cookies: Für genauere Informationen lesen Sie die Datenschutzrichtlinien auf der Quintet-Website. |

Es ist darauf hinzuweisen, dass wir bestimmte Informationen benötigen, um zu entscheiden, ob wir Ihnen unsere Leistungen anbieten oder Ihnen bzw. dem Unternehmen, das Sie vertreten oder dessen Anteilshaber Sie sind,

weiterhin unsere Leistungen anbieten. Manchmal sind bestimmte Informationen auch erforderlich, damit wir unseren Rechtspflichten nachkommen können, z. B. Angaben zu Ihrem Steuerstatus oder Informationen im Zusammenhang mit unseren Pflichten zur Verhinderung von Geldwäsche. Was wir jeweils von Ihnen benötigen, wird Ihnen im entsprechenden Leistungsantrag oder im Kundenprofil erläutert. Wenn Sie uns die erforderlichen Informationen nicht geben, können wir Ihnen bestimmte Leistungen nicht anbieten.

Es ist darauf hinzuweisen, dass wir Informationen auch dann benötigen, wenn Sie im Namen Dritter handeln.

Wir erfassen die Sie betreffenden personenbezogenen Daten (oder die nahestehender Personen oder Ihres Unternehmens) entweder direkt von Ihnen, von anderen Gesellschaften innerhalb unserer Gruppe oder von Dritten gemäß nachfolgender Auflistung:

Informationen, die wir von Ihnen erhalten:

- Wenn Sie einen Antrag auf unsere Produkte oder Leistungen stellen oder andere Formulare und Unterlagen ausfüllen;
- Wenn Sie mit uns sprechen, sei es persönlich oder telefonisch;
- Wenn Sie per E-Mail, auf dem Postweg oder über unsere Website mit uns korrespondieren;
- Wenn Sie an Gewinnspielen, Umfragen oder Werbeaktionen unsererseits teilnehmen.

Informationen, die wir von Dritten erhalten, mit denen wir zusammenarbeiten, wie zum Beispiel:

- Unabhängige Finanzberater;
- Organisationen, über die Sie zu uns gekommen sind;
- Regierungs-, Compliance- und Exekutivorgane;
- Öffentliche Informationsquellen und andere Agenturen, je nach dem Produkt, das Sie beantragt haben (Regierungs- und Exekutivorgane, Kreditauskunfteien und Betrugspräventionsstellen); Unternehmen, für die Sie arbeiten oder an denen Sie Anteile halten.

3. WELCHEN GRUNDSÄTZEN FOLGEN WIR BEI DER VERARBEITUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten richten wir uns nach den folgenden allgemeinen Prinzipien:

- Prinzip der Rechtmäßigkeit – Ihre personenbezogenen Daten werden immer auf rechtmäßige Weise verarbeitet;
- Prinzip der Fairness welches vorgibt, alle personenbezogene Daten in loyaler Weise zu erheben und zu verarbeiten;
- Prinzip der Transparenz – Die Erhebung Ihrer personenbezogenen Daten und der Zweck der Verarbeitung werden immer offenkundig für Sie sein;
- Prinzip der Zweckbeschränkung, welches besagt, dass Daten nur für ausdrücklich so bestimmte und rechtmäßige Zwecke erhoben und nicht für sonstige Zwecke verarbeitet werden dürfen, die mit den ursprünglichen Zwecken nicht vereinbar sind;

- Prinzip der Datenminimierung, welches besagt, dass die Datenerhebung und -verarbeitung angemessen, für den jeweiligen Zweck geeignet und auf das Nötigste beschränkt sein muss;
- Die Korrektheit der Daten;
- Prinzip der Speicherungsbeschränkung, welches die Speicherung der Daten auf den Zeitraum beschränkt, der für den Zweck, für den die Daten erhoben wurden, erforderlich ist.
- Die Integrität und Vertraulichkeit der Daten, welches den Schutz der Daten gegen unberechtigten Zugriff, unrechtmäßige Verarbeitung und fahrlässigen Verlust oder Löschung gebietet.

4. WELCHE RECHTLICHEN GRUNDLAGEN BESTEHEN FÜR DEN JEWEILIGEN VERARBEITUNGSVORGANG?

Je nach der anwendbaren Datenschutzvorschrift und abgesehen von den oben aufgelisteten Verarbeitungszwecken sind wir verpflichtet, die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung anzugeben. Im Folgenden wird für jeden Verarbeitungsvorgang, den wir ausführen, die entsprechende Rechtsgrundlage angegeben.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich, wenn es einen angemessenen und rechtmäßigen Grund dafür gibt. Der übergeordnete Zweck für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten soll es uns erleichtern, unsere Beziehung zu Ihnen so zu handhaben, dass wir Ihnen auf Ihre Bedürfnisse und Gegebenheiten persönlich zugeschnittene Ratschläge und Betreuung geben können.

| Rechtsgrundlage | Verarbeitungsvorgang |
|---------------------------|--|
| Vertragliche Vereinbarung | <p>Die auf einer vertraglichen Vereinbarung beruhenden Verarbeitungsvorgänge sind erforderlich, bevor es zum Abschluss einer Vertragsbeziehung kommt, um:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ein Ausgangsrisikoprofil und eine Bedarfsanalyse festzulegen, • Ihnen Anlageberatung zu geben, • Ihre Anlagen zu verwalten und Ihre Anweisungen auszuführen, • Ihre Zahlungsansprüche und Zahlungsanweisungen auszuführen und zu verwalten • Sonstige Bank- und Immobiliendienstleistungen zu erbringen und Anlageberatung zu erteilen, • Gebühren, Zinsen und Belastungen auf Ihren Konten zu verwalten und die in vertraglichen Vereinbarungen festgelegten Rechte auszuüben. |
| Berechtigtes Interesse | <p>Ein berechtigtes Interesse kann sich aus einem geschäftlichen oder gewerblichen Grund ergeben, der die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erforderlich macht. Es ist in unserem Interesse sicherzustellen, dass unsere Geschäftsprozesse und -systeme effizient und ohne Unterbrechung laufen, unsere Dienstleistungen effizienter zu gestalten, neue Produkte und Leistungen zu gestalten und Maßnahmen zur Verhinderung von Straftaten durchführen können.</p> <p>Dazu gehört beispielsweise die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, um:</p> |

| Rechtsgrundlage | Verarbeitungsvorgang |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Interne Geschäftsprozesse umzusetzen und Informationen und Daten, Technik- und Kommunikationslösungen und -dienstleistungen zu überwachen, zu pflegen und zu verbessern; • unsere Immobilien zu verwalten und zu überwachen, um Verbrechen zu verhindern, Straftäter zu verfolgen, um Unfälle, Zwischenfälle und Notfallsituationen zu erkennen sowie als interne Trainings durchzuführen; • Prüfungen vorzunehmen und Kundendaten zu analysieren, um das Qualitätsniveau der vorgehaltenen Daten zu definieren und jederzeit sicherzustellen.; • unsere rechtmäßigen Rechte und Interessen zu schützen; • einen Verkauf, eine Umstrukturierung, eine Übertragung oder eine andere Transaktion unserer Geschäftstätigkeit bzw. -felder oder Betriebe zu ermöglichen; • Ihre personenbezogenen Daten zu verwenden, um Ihnen Informationen zu den Produkten zu geben, von denen wir annehmen dürfen, dass sie für Sie von Interesse sein könnten, zu Werbezwecken, um Sie zu gesellschaftlichen oder fachspezifischen Veranstaltungen einzuladen und / oder aus Marktforschungs- oder Umfragezwecken, sofern Sie dazu nicht ausdrücklich die Zustimmung verweigert haben. |
| Gesetzliche oder behördliche Vorschriften | <p>Die Verarbeitung ist nötig, um <u>unsere gesetzlichen und behördlichen Pflichten zu erfüllen, wie beispielsweise:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Daten an die Polizei, an Strafverfolgungs- und Steuerbehörden und andere Regierungsstellen weiterzuleiten, soweit wir einer entsprechenden gesetzlichen Pflichtunterliegen; • Kontrollen durchzuführen und Transaktionen zu überwachen, um Verbrechen vorzubeugen bzw. sie aufzudecken und die Gesetze zur Verhinderung von Geldwäsche, Betrug, Terrorismusfinanzierung, Bestechung und Korruption sowie internationale Sanktionen zu erfüllen (dazu kann es erforderlich sein, dass wir Informationen zu Straftaten und Verurteilungen verarbeiten); • Ihnen verpflichtende Mitteilungen zu Neufassungen unserer Geschäftsbedingungen zukommen zu lassen; • die Tragfähigkeit und Angemessenheit von beantragten und laufenden Krediten über die gesamte Geschäftsbeziehung hinweg zu bewerten, einschließlich einer Analyse der Kundenkreditdaten, um unsere aufsichtsrechtliche Berichterstattungspflichten zu erfüllen; • Beschwerden zu untersuchen und zu klären und Rechtsstreitigkeiten zu führen; • Fehlverhalten der Mitarbeiter sowie Verstöße gegen die Unternehmensrichtlinien zu untersuchen; • sicherzustellen, dass die Bank mit wirksamen Abläufen die Risiken, denen sie ausgesetzt ist oder sein könnte, erkennt, handhabt, überwacht und meldet; • Störungen und Notfälle in den Räumlichkeiten und auf den Grundstücken der Bank zu untersuchen und zu melden; |

| Rechtsgrundlage | Verarbeitungsvorgang |
|-----------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Maßnahmen auf etwaige die Betriebsabläufe störende Umstände zu ergreifen, koordinieren und, die stete Einsatzfähigkeit unserer Mitarbeiter, Einrichtungen und Systeme sicherzustellen; • Geschäftliche Transaktion zu überwachen, um Marktmissbrauch zu verhindern; • die materiellen Risiken der Bank zu überprüfen und der internen Geschäftsleitung und Kontrollbehörden Bericht zu erstatten, inwieweit die Bank die Risiken erfolgreich handhabt; • allgemeine Buchhaltungs- und Rechnungslegungsaufgaben und Berichterstattung auszuführen; • Geschäftskontinuität und Notfallwiederherstellung sicherzustellen und angemessen auf informationstechnische und geschäftliche Störungen und Notfallsituationen zu reagieren; • für Netzwerk- und Informationssicherheit zu sorgen, und u. a. auch die Zugriffe der Benutzer zu überwachen; • Anrufe an Anschlüsse in unseren Geschäftsräumen und auf Mobiltelefone unsere Mitarbeiter, E-Mails, Textnachrichten und andere Kommunikationsformen können aufgezeichnet und überwacht werden, damit Ihre Anweisungen an unsere Mitarbeiter überprüft, Straftaten verhindert bzw. aufgedeckt und etwaige Beschwerden Ihrerseits untersucht werden können. Die Aufzeichnungen können als Beweismittel bei bestehenden oder zu erwartenden Rechtsstreitigkeiten zwischen Ihnen und uns dienen. |
| Zustimmung | <ul style="list-style-type: none"> • um Aktivitäten unter Hinzuziehung von besonderen personenbezogenen Daten nach Art. 9 DSGVO vorzunehmen, wenn hierfür keine besondere gesetzliche Ermächtigungsgrundlage besteht. ; • um Ihnen bestimmte Formen von Direktmarketing-Materialien zu senden, bei denen Sie uns Ihre Zustimmung erteilt haben, sofern dies nach den geltenden örtlichen Gesetzen erforderlich ist. |

5. AN WEN GEBEN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN WEITER?

Ihre personenbezogenen Daten können gespeichert und/oder intern innerhalb unserer Gruppe an andere Unternehmen zur Verarbeitung und zu dem Zweck weitergegeben werden, dass wir unsere Geschäftsaktivitäten in Übereinstimmung mit unserem Betriebsmodell durchführen können. Wir werden Ihre personenbezogenen Daten mit größter Sorgfalt und in Übereinstimmung mit Sicherheits- und Datenschutzstandards sowie geltenden Datenschutzvorschriften behandeln. Der Zugriff auf weitergeleitete Daten erfolgt konsequent nur nach dem Grundsatz der notwendigen Kenntnis (Need-to-know-Prinzip). Die Weiterleitung wird von uns nur vorgenommen, wenn der Empfänger ausdrücklich einem formellen und bindenden Vertrag zustimmt, Ihre Daten sicher und geschützt aufzubewahren und vertraulich zu behandeln.

In jedem Fall können Sie sich darauf verlassen, dass wir bei der Weitergabe Ihrer Daten entweder die gesetzlichen bzw. vertraglichen Pflichten erfüllen oder dass wir das rechtmäßige Interesse verfolgen, effizient und effektiv unserer Geschäftstätigkeit nachzugehen, um die bestmögliche Servicequalität für Sie zu erreichen.

Je nachdem, welche Produkte oder Dienstleistungen wir Ihnen anbieten, können Ihre personenbezogenen Daten extern an unsere Dienstleister und Dritte weitergegeben werden oder an andere Finanzinstitute, deren Produkte wir Ihnen anbieten oder empfehlen, wie beispielsweise Versicherungsschutz und Kreditkarten.

Die Weitergabe von Daten erfolgt immer in Ihrem besten Interesse und/oder aufgrund Ihrer Anweisungen.

Sie stimmen der beschriebenen Weitergabe der Daten zu und bestätigen, dass diese Daten auch außerhalb Ihres Wohnsitzlandes weitergegeben werden können und, soweit zutreffend, verzichten Sie hiermit diesbezüglich auf die Wahrung des Bankgeheimnisses.

Konzernweite Weitergabe von Daten

Im Zusammenhang mit gemeinsam genutzten Servicezentren [Shared Service Centres (nachfolgend „SSC“)] innerhalb der Gruppe geben wir möglicherweise Ihre Daten an Unternehmen der Gruppe weiter, die in oder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums ansässig sind.

Diese Unterverarbeitung (die Verarbeitung weitergegebener Daten) kann erfolgen, um die in den Abschnitten 3) und 4) genannten Zwecke zu erfüllen.

Gegebenenfalls geben wir Ihre Daten auch im Rahmen einer künftigen Umstrukturierung innerhalb der Gruppe weiter. Wir könnten uns beispielsweise entscheiden, einen Teil unseres Geschäfts oder unserer Betriebe zu verkaufen, zu übertragen oder zu fusionieren.

Weitergabe von Daten außerhalb der Gruppe

Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten können sein:

- andere Organisationen, die Ihnen die von Ihnen gewählten Produkte und Dienstleistungen zur Verfügung stellen, einschließlich Zahlungs- und Kartendienstleister sowie Anbieter von Zahlungsauslösediensten, soweit Sie solche Dienstleistungen gewählt haben;
- andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, an die wir zur Durchführung des Geschäftsverhältnisses mit Ihnen je nach Art des Produkts oder der Dienstleistung personenbezogene Daten übermitteln, wie z. B. Partnerbanken, Transferdienstleister, Börsenmakler oder Depotbanken;
- Dritte, die uns Dienstleistungen wie beispielsweise Werbung und Marketing, Marktanalyse und -forschung und Benchmarking erbringen, Partnerbanken, Makler, Berater, Auskunftsteien und Subunternehmer, die in unserem Namen handeln, wie zum Beispiel die Unternehmen, die unsere Kontoauszüge drucken;
- Andere Banken, die uns bei der Rückverfolgung von Geldern unterstützen, wenn Sie Opfer eines möglichen Vermögensdelikts sind und Ihre Einwilligung zu diesem Vorgehen unsererseits gegeben haben, oder falls wir den Verdacht haben, dass Gelder Ihrem Konto infolge eines Vermögensdelikts gutgeschrieben wurden;
- Beteiligte, die vertraglich direkt mit Ihnen verbunden sind, wie zum Beispiel Ehepartner mit einem Gemeinschaftskonto.

Wenn Sie ein unmittelbares Vertragsverhältnis mit Drittanbietern von Produkten und Dienstleistungen eingehen, übernehmen wir keine Verantwortung für die Verwendung Ihrer Konto- und Finanzdaten durch diese Dritten, da dies

durch die von diesen mit Ihnen geschlossenen Vereinbarung und einer dazugehörigen Datenschutzerklärung geregelt wird.

Ferner können wir aufgrund bestimmter gesetzlicher Bestimmungen oder durch Beschluss eines Gerichts oder einer anderen zuständigen Aufsichtsbehörde verpflichtet werden, personenbezogene Daten offenzulegen, oder es kann uns nach geltenden Datenschutzvorschriften gestattet werden, personenbezogene Daten offenzulegen.

Zu statistischen Analysezwecken können wir Daten in anonymisierter oder aggregierter Form weitergeben. Diese Daten sind aber nicht personenbezogen.

6. WELCHE ANGEMESSENEN SICHERHEITSVORSCHRIFTEN SIND FÜR DIE DATENÜBERMITTLUNG IN KRAFT?

Wenn wir personenbezogene Daten außerhalb des Landes, in dem die Daten erhoben wurden, übermitteln, werden wir sicherstellen, dass angemessene Sicherheitsvorschriften zum Datenschutz bestehen. Das heißt, wenn wir Ihre personenbezogenen Daten außerhalb des Erhebungslandes übermitteln, werden wir sicherstellen, dass sie im selben Ausmaß geschützt werden, wie das im Erhebungsland der Fall ist. Wir werden die geeigneten Schutzmaßnahmen in Übereinstimmung mit dem im Land der Datenerhebung geltenden gültigen Recht anwenden.

Wenn Sie im Europäischen Wirtschaftsraum ansässig sind, werden wir eine der folgenden Schutzmaßnahmen anwenden:

- Anwendung angemessener Vertragsgarantien auf Grundlage von Standardvertragsklauseln der EU sowie ergänzende von der Datenaufsichtsbehörde empfohlene Maßnahmen, um eine wirksame Einhaltung sicherzustellen; oder
- Verarbeitung dieser übermittelten Daten gemäß einer der vom Gesetzgeber gestatteten Ausnahmeregelungen, zum Beispiel basierend auf Ihrer Zustimmung, oder zur Geltendmachung oder Durchsetzung rechtlicher Ansprüche, oder um ein vorrangiges öffentliches Interesse zu verfolgen oder weil die Übermittlung erforderlich ist, um die körperliche Unversehrtheit eines Datensubjekts (eines Betroffenen) zu schützen.

Wenn Sie mehr über diese Datenübermittlungsarten erfahren wollen, kontaktieren Sie uns über die unten angegebenen Kontaktdaten (siehe Abschnitt 10).

7. WIE VERWENDEN WIR AUTOMATISIERTE TOOLS UND DATENPROFILING?

Wie verwenden wir Profiling?

„Profiling“ nutzt bestimmte Aspekte der Persönlichkeit eines Menschen, wie Verhalten, Interessen und Gewohnheiten, um Erkenntnisse über die Person zu sammeln und Prognosen zu treffen.

Wie es in unserer Branche üblich ist, verwenden wir Profiling:

- um Ihre Präferenzen zu ermitteln und Ihnen erstklassigen Service bieten zu können. Beispielsweise könnten wir unter Anwendung von Profiling-Methoden Ihre personenbezogenen Daten für direkte Marketingzwecke verarbeiten. Als Betroffener können Sie einer solchen Verarbeitung, soweit sie Zwecken des Direktmarketings dient, zustimmen oder hiergegen Einspruch erheben;
- um Produkte und Dienstleistungen für Sie maßzuschneidern und Ihre Eignung für bestimmte Produkte einzuschätzen, bevor wir Ihnen ein Portfoliomanagement oder ein Beratungsmandat bieten. Wenn wir Dienstleistungen im Rahmen der Vermögensplanung anbieten, setzen wir interne und externe Profiling-Tools ein, um Ihr Risikoprofil einzuschätzen. Möglicherweise ordnen wir Sie auch in eine Gruppe mit Ihnen ähnlichen Kunden ein, was als Kundensegmentierung bezeichnet wird. Wir setzen die Kundensegmentierung ein, um mehr über die Bedürfnisse unserer Kunden zu erfahren und um uns bei der Gestaltung von Produkten und Dienstleistungen für verschiedene Kundensegmente von diesen Erkenntnissen leiten zu lassen und unsere Kundenbeziehungen zu managen;
- zur Einschätzung Ihrer Kreditwürdigkeit: Wir verwenden ein System, das uns bei der Entscheidung hilft, ob wir Ihnen bzw. Ihrem Unternehmen ein Darlehen geben können oder nicht. Dieses System, das sogenannte Credit Scoring verwendet aktuelle und bereits früher über Sie gesammelte Daten, um zu einer Einschätzung Ihrer Möglichkeiten und Geneigtheit zur Rückzahlung eines Kredites zu kommen;
- als Teil unserer regulatorischen und gesetzlichen Auflagen, um Geldwäsche, Terrorismus und Betrug aufzudecken und um die Gefahr möglicher Straftaten einzuschätzen. Neben anderen Maßnahmen zur Erkennung potenziell verdächtiger Strukturen können wir auch Transaktionsdaten analysieren.

Wie verwenden wir automatisierte Entscheidungsfindung?

Im Rahmen unseres Dienstleistungsangebots für Sie verwenden wir manchmal automatisierte Verfahren, die uns helfen, auf der Grundlage der personenbezogenen Daten, über die wir verfügen oder für deren Erhebung bei anderen wir die Erlaubnis haben, Entscheidungen in Bezug auf Sie, Ihr Unternehmen oder andere, mit Ihnen verbundene Personen zu treffen. Wir verwenden diese automatisierten Tools, um Informationen für unsere Entscheidungsfindung zu erhalten – wir verlassen uns nicht ausschließlich auf sie, um unsere Entscheidungen zu treffen. Die endgültige Entscheidung liegt jeweils bei unseren Banking- und Beratungsteams.

Wie setzen wir Cookies ein?

[Lesen Sie unsere Datenschutzerklärung](#) auf der Quintet-Website, um mehr darüber zu erfahren, welche Cookies wir auf welche Weise verwenden.

8. WIE LANGE BEWAHREN WIR IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN AUF?

Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten so lange auf, wie Sie Kunde unseres Unternehmens sind und wenn Sie das Kundenverhältnis beenden, solange es geltende Gesetze und Vorschriften verlangen oder solange ein anderer berechtigter Grund besteht, die Informationen aufzubewahren.

9. WELCHE RECHTE HABEN SIE BEZÜGLICH IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN?

Nach dem Gesetz können Sie unter bestimmten Umständen Ihre Rechte als Datensubjekt ausüben und:

- Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten verlangen;
- eine Korrektur der personenbezogenen Daten verlangen, die wir über Sie vorhalten;
- die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen;
- eine eingeschränkte Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen;
- die Übertragbarkeit bzw. Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten in einem maschinenlesbaren Format auf einen Dritten verlangen;
- jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Widerspruch einlegen, wenn wir normalerweise auf ein berechtigtes Interesse oder Ihre Zustimmung (oder das Interesse bzw. die Zustimmung eines Dritten) vertrauen können, Sie aber aus besonderen Gründen gegen eine Verarbeitung auf dieser Grundlage Widerspruch einlegen wollen;
- jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer Sie betreffenden personenbezogenen Daten für ein Direktmarketing Widerspruch einlegen;
- Widerspruch gegen automatisiert getroffene Entscheidungen einlegen, die Sie betreffen oder erheblich auf Sie einwirken;
- Ihr Einverständnis zurückziehen.

10. BERUFLICHE GEHEIMHALTUNGSPFLICHT VON QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A. (DIE BANK) UND DAMIT VERBUNDENE AUSNAHMEN

Quintet Private Bank (Europe) S.A. (die „Bank“), einschließlich seiner Mitarbeiter (der Mitglieder des Geschäftsführungsorgans, der Verwaltungsratsmitglieder, der Angestellten und der anderen für die Bank tätigen Personen) unterliegt beruflichen Geheimhaltungspflichten gemäß den luxemburgischen Gesetzen, nach denen wir über Ihre Informationen, von denen wir mitunter Kenntnis erlangen oder die Sie uns anvertraut haben (die „**vertraulichen Informationen**“), Stillschweigen wahren müssen. Vertrauliche Informationen werden von uns nur insoweit veröffentlicht, wie wir hierzu mitunter verpflichtet sind (z. B. auf Anordnung eines zuständigen Gerichts) oder wie die luxemburgischen Gesetze uns dies erlauben oder wie bestimmte Umstände oder Voraussetzungen vorliegen, sofern wir zu diesem Zweck Ihre Einwilligung oder Anweisungen eingeholt haben. Insbesondere im Falle von Maßnahmen der Abwicklung, Reorganisation und Auflösung in Bezug auf die Bank sind wir mitunter verpflichtet, gegenüber Behörden und/oder Gegenparteien, die in den Prozess der Abwicklung eingebunden sind, einschließlich

(unter anderem) möglicher, im Zuge der Abwicklung der Bank kontaktierter Erwerber, vertrauliche Informationen offenzulegen.

In diesem Zusammenhang weisen wir Sie darauf hin, dass die Bank zum Zwecke der Verbesserung der Effizienz und Qualität der betrieblichen Aufgaben in Verbindung mit den Ihnen von uns erbrachten Dienstleistungen und der von uns für Sie ausgeübten Tätigkeit (gegebenenfalls unter anderem beispielsweise Marketingtätigkeiten, Bank-, Finanz-, Anlage- und Zahlungsdienstleistungen) und zum Zwecke der vollumfänglichen Erbringung unserer Mehrwertdienstleistungen für Sie Geschäfts-, Kontroll- oder Betriebsfunktionen (oder gegebenenfalls jegliche sonstige relevante Funktion) an andere Rechtsträger oder externe Dienstleister, einschließlich unter Nutzung cloudbasierter und digitaler Lösungen, auslagern darf (diese sonstigen Rechtsträger und/oder externen Dienstleister werden gemeinsam bezeichnet als die „**Dienstleister**“).

In diesem Zusammenhang haben die Dienstleister mitunter Zugang zu bestimmten vertraulichen Informationen und verarbeiten diese. Es handelt sich um Informationen, die von uns erstellt oder gesammelt oder uns (persönlich, per Post, E-Mail, Fax, Telefon oder auf jeglichem sonstigen Wege) mitgeteilt wurden, wie z. B. persönliche Identifizierungsdaten und -angaben (Name, Anschrift, Ort der Gründung, Identität der Vertreter, steuerlicher Wohnsitz, Dokumente zur Kundenidentifizierung usw.) sowie Daten in Bezug auf Ihre geschäftlichen Angelegenheiten (Daten, die von der Bank im Zusammenhang mit den Ihnen erbrachten Dienstleistungen generiert werden, Geschäftskontakte, Informationen über Sie oder Ihren wirtschaftlichen Eigentümer usw.).

Die Beschreibung und die Zwecke der ausgelagerten Funktionen, die vertraulichen Informationen, die mitunter übermittelt und/oder gegenüber diesen Dienstleistern offengelegt werden, sowie das Land, in dem sie sich befinden, sind in der nachfolgenden Tabelle angegeben:

| Vertrauliche Informationen, die voraussichtlich übermittelt werden | Niederlassungsland des Dienstleisters | Art der ausgelagerten Tätigkeiten |
|--|---------------------------------------|---|
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | USA | IT-Hosting und -Lösungen |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Großbritannien, Japan | IT-Zertifikat (Zertifikatsperrliste, Statusprotokoll Online-Zertifikat, Schlüsselgenerierung, Dienstleistungen für SSL/TCL) |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Schweiz, Israel | Screening für Geldwäschebekämpfung und Kundenidentifizierung |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Luxemburg, Schweiz | IT-Dienstleistungen (BPO) |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank | Niederlande | IT (E-Signatur B2C) |

| Vertrauliche Informationen, die voraussichtlich übermittelt werden | Niederlassungsland des Dienstleisters | Art der ausgelagerten Tätigkeiten |
|--|---|---|
| voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | | |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Niederlande | Marketing (Massenmailing) |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Deutschland, Frankreich | IT (Überprüfung Online-ID) |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Tochtergesellschaften in mehreren Ländern, einschließlich Luxemburg, Großbritannien, Belgien und USA. | Planung Geschäftskontinuität |
| Jegliche vertrauliche Informationen werden von der Bank voraussichtlich im Zusammenhang mit den in dieser Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen übermittelt | Schweiz, Deutschland, Niederlande, Belgien, Großbritannien, Dänemark | Gruppeninterne Dienstleistungen, einschließlich unter anderem IT-Infrastruktur, Marketing, Geldwäschebekämpfung, Bankgeschäfte. |

Wir haben angemessene technische und organisatorische Vorkehrungen getroffen, um die Vertraulichkeit der übermittelten vertraulichen Informationen zu gewährleisten und die vertraulichen Informationen vor einer unbefugten Verarbeitung zu schützen. Hierbei wird dem Umstand Rechnung getragen, dass das Schutzniveau für personenbezogene Daten und vertrauliche Informationen im Allgemeinen in Drittländern mitunter nicht dem Niveau in Luxemburg entspricht. Die Dienstleister unterliegen entweder laut Gesetz einer beruflichen Geheimhaltungspflicht, oder werden vertraglich zur Einhaltung strenger Vertraulichkeitsregeln verpflichtet. Vertrauliche Informationen, die laut den vorstehend beschriebenen Zwecken übermittelt werden, werden nur einer begrenzten Anzahl von Personen bei den jeweiligen Dienstleistern zugänglich sein, sofern sie Kenntnis davon benötigen. Die vertraulichen Informationen werden nicht an andere Rechtsträger als die Dienstleister übermittelt, es sei denn, dies ist laut Gesetz erlaubt oder dies geschieht zur Befolgung von Anfragen oder Anforderungen inländischer oder ausländischer Regulierungs- oder Vollzugsbehörden. Sie bestätigen hiermit und stimmen zu, dass die Dienstleister mitunter nicht den luxemburgischen Vorschriften für das Berufsgeheimnis unterliegen und dass die für sie geltenden beruflichen Geheimhaltungspflichten möglicherweise weniger streng sind als die gesetzlichen Vorschriften für das luxemburgische Berufsgeheimnis.

Vor diesem Hintergrund setzen wir bei denjenigen Empfängern der Datenschutzerklärung, die nicht bereits Kunden der Bank sind, voraus, dass Sie zustimmen, erlauben und uns ermächtigen, die vertraulichen Informationen, falls und soweit erforderlich, im Zusammenhang mit den in der vorstehenden Tabelle beschriebenen Auslagerungsvereinbarungen an die Dienstleister zu übermitteln, falls wir von Ihnen keinen schriftlichen Einwand gegen die Bestimmung dieser Datenschutzerklärung erhalten.

Soweit Sie eine vertragliche Beziehung mit uns haben, ist diese Klausel in Bezug auf die Pflichten des Berufsgeheimnisses Teil Ihres Vertrages mit uns und ergänzt Klausel 6 – Bankgeheimnis. Sie stimmen dem zu und sind hierdurch verpflichtet.

Soweit Ihre Zustimmung erneut erforderlich ist, werden wir Sie über Aktualisierungen der Datenschutzerklärung durch geeignete Kommunikationsmittel wie z. B. (unter anderem) E-Mail in Kenntnis setzen.

11. KONTAKT

Zur Ausübung Ihrer Rechte und um weitere Informationen zu diesen Richtlinien und zu unserer Handhabung Ihrer personenbezogenen Daten zu erhalten, schreiben Sie bitte per E-Mail oder Post an:

Group Data Protection Officer,

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

43, boulevard Royal - L- 2955 Luxembourg

Email: DPOGROUP@QUINTET.COM

12. WAS GESCHIEHT BEI ÄNDERUNGEN AN DIESER DATENSCHUTZERKLÄRUNG?

Von Zeit zu Zeit ändern wir diese Datenschutzerklärung. In Übereinstimmung mit geltendem Recht werden wir Sie immer über die Änderungen informieren. Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass es uns in einzelnen Fällen, wenn Sie gegen diese Änderungen Einspruch erheben, eventuell nicht möglich ist, Ihr Konto weiterhin zu führen und/oder Ihnen bestimmte Produkte und Dienstleistungen zu bieten.