

Allgemeine Datenschutzerklärung

Mit dieser Datenschutzerklärung beschreiben wir, Octa Wealth AG, wie wir Personendaten erheben und weiterarbeiten. Diese Datenschutzerklärung ist nicht notwendigerweise eine umfassende Beschreibung unserer Datenbearbeitung. Es ist möglich, dass andere Datenschutzerklärungen oder ähnliche Dokumente auf bestimmte Umstände anwendbar sind.

Der Begriff «Personendaten» bezeichnet in dieser Datenschutzerklärung alle Angaben, die eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person (betroffene Person) identifizieren oder vernünftigerweise zur Identifizierung einer natürlichen Person verwendet werden könnten.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z.B. Familienmitglieder, Arbeitskollegen) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass die betroffenen Personen von dieser Datenschutzerklärung Kenntnis haben und Sie uns deren Daten nur dann zur Verfügung stellen, wenn Sie dazu berechtigt sind und diese Personendaten korrekt sind.

Diese Datenschutzerklärung steht im Einklang mit der EU-Datenschutz-Grundverordnung («DSGVO») und dem Schweizer Datenschutzgesetz («DSG»). Die Anwendung dieser Gesetze hängt jedoch vom jeweiligen Einzelfall ab.

A. Verantwortlicher

Der «Verantwortliche» der Datenbearbeitung, wie in dieser Datenschutzerklärung beschrieben (d.h. die verantwortliche Person), ist:

Octa Wealth AG
Talstrasse 62
8001 Zürich
Schweiz
www.octawealth.com

Wenn Sie Fragen zur Bearbeitung Ihrer Personendaten oder andere Datenschutzbedenken haben, können Sie sich über diese Kontaktdaten an uns wenden.

B. Zweck der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen

Wir verwenden die erhobenen Daten in erster Linie zum Abschluss und zur Erfüllung von Verträgen mit unseren Kunden und Geschäftspartnern, insbesondere im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen und dem Bezug von Produkten und Dienstleistungen von unseren Lieferanten und Subunternehmern, sowie zur Erfüllung in- und ausländischer gesetzlicher Verpflichtungen.

Darüber hinaus können wir im Einklang mit dem geltenden Recht und so weit angemessen Personendaten für die folgenden Zwecke bearbeiten, wie z.B.:

- Bereitstellung und Entwicklung unserer Produkte, Dienstleistungen und Websites, Apps und anderer Plattformen, auf denen wir tätig sind;
- Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung ihrer Anfragen (z.B. Bewerbungen, Medienanfragen);
- Werbung und Marketing (einschliesslich der Organisation von Veranstaltungen), sofern Sie der Verwendung Ihrer Daten zu diesem Zweck nicht widersprochen haben (wenn Sie zu unserem Kundenstamm gehören und Werbung erhalten, können Sie jederzeit widersprechen und wir setzen Sie auf eine schwarze Liste gegen weitere Werbesendungen);
- Geltendmachung von Rechtsansprüchen und Verteidigung in Rechtsstreitigkeiten und behördlichen Verfahren;
- Verhütung und Untersuchung von Straftaten und anderem Fehlverhalten;
- Gewährleistung unseres Betriebs, einschliesslich unserer IT, unserer Websites, Apps und anderer Anwendungen;
- Erwerb und Veräusserung von Geschäftsbereichen, Gesellschaften oder Gesellschaftsteilen und andere Gesellschaftstransaktionen und die damit verbundene Übermittlung von Personendaten sowie Massnahmen zur Unternehmensführung und zur Einhaltung gesetzlicher und behördlicher Verpflichtungen sowie interner Regelungen der Gesellschaft;

C. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten in erster Linie Personendaten, die wir von unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern sowie von anderen Personen im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen mit ihnen erhalten oder die wir von Nutzern beim Betrieb unserer Websites, Apps und anderen Anwendungen erheben.

Soweit es uns erlaubt ist, beziehen wir bestimmte Personendaten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnis, Grundbuch, Handelsregister, Presse, Internet) oder wir erhalten solche Angaben von verbundenen Gesellschaften von Octa Wealth AG, von Behörden oder sonstigen Dritten (wie z.B. Vertriebspartner, Depotbanken, etc.). Abgesehen von den Daten, die Sie uns direkt zur Verfügung gestellt haben, gehören zu den Kategorien von Daten, die wir von Dritten über Sie erhalten, unter anderem Angaben aus öffentlichen Registern, Daten, die wir im Zusammenhang mit Verwaltungs- oder Gerichtsverfahren erhalten, Angaben im Zusammenhang mit Ihrer beruflichen Rolle und Tätigkeit (z.B., zum Abschluss und zur Durchführung von Verträgen mit Ihrem Arbeitgeber), Angaben zu Ihrer Person im Schriftverkehr und in Gesprächen mit Dritten, Angaben zu Ihrer Person, die uns von mit Ihnen verbundenen Personen (Familienangehörige, Berater, gesetzliche Vertreter usw.) zum Abschluss oder zur Abwicklung von Verträgen mit Ihnen oder unter Ihrer Mitwirkung (z.B. Vollmachten), Angaben zu gesetzlichen Vorschriften wie z.B. zur Geldwäschebekämpfung, Bankdaten, Angaben über Sie, die in den Medien oder im Internet zu finden sind (soweit im Einzelfall angegeben, z.B. im Zusammenhang mit Bewerbungen, Medienberichten, Marketing / Vertrieb usw.), Ihre Adresse und etwaige Interessen, Daten im Zusammenhang mit Ihrer Nutzung unserer Websites (z.B., IP-Adresse, MAC-Adresse Ihres Smartphones oder Computers, Informationen über Ihr Gerät und Ihre Einstellungen, Cookies, Datum und Uhrzeit Ihres Besuchs, abgerufene Seiten und Inhalte, verwendete Anwendungen, verweisende Website, Lokalisierungsdaten).

Grundsätzlich speichern wir diese Daten für 12 Monate nach Beendigung des Bearbeitungszwecks. Dieser Zeitraum kann länger sein, wenn dies aus beweisrechtlichen Gründen oder zur Erfüllung gesetzlicher oder vertraglicher Anforderungen erforderlich ist.

D. Cookies / Tracking und andere relevante Informationen über die Nutzung unserer Website

Technische Daten

Wenn Sie unsere Website besuchen, werden Ihre nutzerspezifischen Daten (z.B. IP-Adresse, Webbrowser, Betriebssystem) und technische Daten (z.B. URLs aufgerufener Seiten, Ausführung einer Suchanfrage) anonymisiert erhoben und ausgewertet.

Die genannten Daten werden zu Zwecken der Systemsicherheit und -stabilität, der Fehler- und Leistungsanalyse sowie zu internen statistischen Zwecken erhoben und bearbeitet und ermöglichen uns die Optimierung unserer Website.

Beim Abonnieren unserer Inhalte oder beim Absenden eines Kontaktformulars/Kundenlogins bearbeiten wir die Daten, die zur Erbringung der gewünschten Dienstleistung erforderlich sind. Je nach Dienstleistung können folgende Daten bearbeitet werden: E-Mail-Adresse, Vorname, Nachname, Anrede, vollständige Adresse, Betreff und Nachricht.

Grundsätzlich speichern wir technische Daten für 6 Monate.

Kommunikationsdaten

Wenn Sie mit uns über das Kontaktformular, per E-Mail, Telefon oder Chat, per Brief oder über andere Kommunikationsmittel in Kontakt treten, erheben wir die zwischen Ihnen und uns ausgetauschten Daten, einschliesslich Ihrer Kontaktdaten und der Randdaten der Kommunikation. Wenn wir Telefongespräche oder Videokonferenzen aufzeichnen oder abhören, z.B. zu Schulungs- und Qualitätssicherungszwecken, werden wir Sie darauf hinweisen. Solche Aufzeichnungen dürfen nur in Übereinstimmung mit unseren internen Richtlinien und den gesetzlichen Bestimmungen gemacht und verwendet werden.

Grundsätzlich speichern wir diese Daten für 12 Monate ab dem letzten Austausch mit Ihnen. Dieser Zeitraum kann länger sein, wenn dies aus beweisrechtlichen Gründen, zur Erfüllung gesetzlicher oder vertraglicher Anforderungen oder aus technischen Gründen erforderlich ist. E-Mails in persönlichen Postfächern und schriftliche Korrespondenz werden in der Regel mindestens 10 Jahre aufbewahrt. Aufzeichnungen von (Video-)Konferenzen werden in der Regel für 24 Monate aufbewahrt. Chats werden in der Regel für 2 Jahre aufbewahrt.

Cookies und ihre Verwendung:

In einigen Fällen verwenden wir «Cookies», um unser Angebot so genau wie möglich auf Ihre Bedürfnisse abzustimmen. Cookies sind kleine Dateien, die von sich aus keine Aktionen ausführen können und auf Ihrem Computer

oder Mobilgerät gespeichert werden, wenn Sie eine unserer Websites besuchen oder nutzen. Cookies speichern spezifische Einstellungen über Ihren Browser und Daten, die sich auf den Austausch mit der Website über Ihren Browser beziehen. Wenn ein Cookie aktiviert ist, kann ihm eine Identifikationsnummer zugewiesen werden, die Ihren Browser identifiziert und die Nutzung der im Cookie enthaltenen Informationen ermöglicht. Es gibt grundsätzlich zwei verschiedene Arten von Cookies: temporäre Cookies und permanente Cookies. Wir verwenden temporäre Cookies, die nach Beendigung der Browser-Sitzung automatisch von Ihrem mobilen Gerät oder Computer gelöscht werden. Wir verwenden auch permanente Cookies, um Benutzereinstellungen zu speichern (z.B. Sprache, Auto-Login). Diese bleiben nach der Browsersitzung noch lange Zeit auf Ihrem Computer oder Mobilgerät gespeichert. Sie werden nach einer bestimmten Zeit automatisch deaktiviert.

Dessen ungeachtet können Sie Ihren Browser so einstellen, dass er Cookies ablehnt, nur für eine Sitzung speichert oder vorzeitig löscht. Die meisten Browser sind so voreingestellt, dass sie Cookies akzeptieren. Wenn Sie Cookies blockieren, ist es möglich, dass Ihnen bestimmte Funktionen nicht mehr zur Verfügung stehen.

Octa Wealth AG erlaubt Partnergesellschaften, die Dienstleistungen für Octa Wealth AG erbringen oder die in unsere Website integriert sind, Cookies zu speichern, sofern dies aus technischer Sicht erforderlich ist und die Verwendung von Cookies verhältnismässig ist. Octa Wealth AG hat keine Kontrolle darüber, wie Cookies ausserhalb unserer Website verwendet werden.

Indem Sie unsere Website weiter nutzen und / oder dieser Datenschutzerklärung einwilligen, erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir Cookies speichern und damit personenbezogene Nutzungsdaten auch nach Beendigung der Browser-Sitzung erheben, speichern und nutzen («permanente Cookies»). Sie können dem jederzeit widersprechen, indem Sie die Standardeinstellung Ihres Browsers so ändern, dass er Cookies (Dritter) ablehnt.

Google Analytics und ähnliche Dienste:

Mit dem Ziel und der Absicht, unsere Website bedarfsgerecht zu gestalten und laufend zu optimieren, können wir auf unserer Website Google Analytics oder ähnliche Dienste einsetzen. Dabei handelt es sich um Dienste von Drittanbietern, die in jedem beliebigen Land der Welt ansässig sein können (im Falle von Google Analytics Google Ireland Ltd. (mit Sitz in Irland), Google Ireland setzt Google LLC (mit Sitz in den USA) als Unterauftragsbearbeiter ein (beide «Google»), www.google.com) und die es uns ermöglichen, die Nutzung unserer Website (auf anonymisierter Basis) zu messen und auszuwerten. Zu diesem Zweck werden permanente Cookies verwendet, die vom Dienstanbieter gesetzt werden. Wir haben den Dienst so konfiguriert, dass die IP-Adressen der Besucher von Google in Europa gekürzt werden, bevor sie in die USA weitergeleitet werden, und dann nicht mehr zurückverfolgt werden können. Wir haben die Option «Datenweitergabe» und die Option «Signale» ausgeschaltet. Obwohl wir davon ausgehen können, dass es sich bei den von uns an Google weitergegebenen Informationen nicht um Personendaten für Google handelt, kann es möglich sein, dass Google anhand der gesammelten Daten Rückschlüsse auf die Identität der Besucher ziehen, persönliche Profile erstellen und diese Daten mit den Google-Konten dieser Personen für eigene Zwecke verknüpfen kann. Wenn Sie sich beim Diensteanbieter registriert haben, kennt der Diensteanbieter auch Ihre Identität. In diesem Fall erfolgt die Bearbeitung Ihrer Personendaten durch den Dienstanbieter in Übereinstimmung mit dessen Datenschutzbestimmungen. Der Dienstanbieter stellt uns lediglich Daten über die Nutzung der jeweiligen Website zur Verfügung (aber keine persönlichen Informationen über Sie).

Im Rahmen der Nutzung unserer Internetseiten werden pseudonymisierte Nutzungsprofile erstellt und, wie in Ziff. 5 hiervor ausgeführt, kleine Textdateien, die auf Ihrem Computer gespeichert sind, verwendet. Die durch solche Cookies erzeugten Informationen über Ihre Benützung dieser Internetseite werden an die Server der Anbieter dieser Dienste übertragen, dort gespeichert und für uns aufbereitet. Zusätzlich zu den in Ziff. 4 hiervor genannten Daten erhalten wir dadurch folgende Informationen:

- Navigationspfad, den ein Besucher auf der Internetseite beschreitet
- Verweildauer auf der Internetseite oder Unterseite
- Unterseite, auf welcher die Internetseite verlassen wird
- Land, Region oder Stadt, von wo ein Zugriff erfolgt
- Endgerät (Typ, Version, Farbtiefe, Auflösung, Breite und Höhe des Browserfensters)
- Wiederkehrender oder neuer Besucher

Zu den Tools, Programmen und Instrumenten, die wir im Rahmen der Analyse des Webverhaltens einsetzen, gehören unter anderen Google Analytics, Google Tag Manager, Google Ads, YouTube (eingebettete Videos), Userlike und MailChimp.

Die durch Cookies erzeugten Informationen über Ihre Benutzung dieser Website (einschliesslich Ihrer IP-Adresse) werden in der Regel an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gespeichert. Google wird diese Informationen benutzen, um die Nutzung der Website auszuwerten, um Reports über die Websiteaktivitäten für

uns als Websitebetreiber zusammenzustellen und um weitere mit der Websitenutzung und der Internetnutzung verbundene Dienstleistungen zu erbringen. Auch wird Google diese Informationen gegebenenfalls an Dritte

übertragen, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist oder soweit Dritte diese Daten im Auftrag von Google bearbeiten. Google wird in keinem Fall Ihre IP-Adresse mit anderen Daten von Google in Verbindung bringen. Sie können die Installation der Cookies verhindern, indem Sie Ihre Browser-Einstellungen ändern. In diesem Fall können Sie jedoch möglicherweise nicht alle Funktionen der Website in vollem Umfang nutzen. Durch die Nutzung dieser Website erklären Sie sich mit der Bearbeitung der über Sie erhobenen Daten durch Google in der zuvor beschriebenen Art und Weise und zu dem zuvor benannten Zweck einverstanden.

E. Weitergabe von Daten an Dritte und Übermittlung von Daten ins Ausland

Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und im Einklang mit den zuvor genannten Zwecken der Datenbearbeitung können wir Daten an Dritte übermitteln, soweit eine solche Übermittlung zulässig ist und wir sie für angemessen halten, damit diese die Daten für uns oder gegebenenfalls für eigene Zwecke bearbeiten. Insbesondere können die folgenden Kategorien von Empfängern betroffen sein:

- Unsere Dienstleister (z.B. Risikomanagement & Compliance, IT-Provider, CRM-System)
- Inländische und ausländische Behörden, amtliche Stellen und Gerichte
- Andere Parteien in potenziellen oder tatsächlichen Gerichtsverfahren
- Depotbanken oder Broker
- Business Introducer
- Bevollmächtigte Personen mit einer Informationsvollmacht oder allgemeinen Vollmacht

Einige Empfänger befinden sich in der Schweiz, andere können sich in jedem beliebigen Land weltweit befinden. Insbesondere müssen Sie damit rechnen, dass Ihre Daten in in andere Länder in Europa und den USA übermittelt werden, in denen sich unsere Dienstleister befinden wie z.B. Microsoft.

Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne ausreichenden gesetzlichen Datenschutz, so verpflichten wir den Empfänger zur Einhaltung des Datenschutzes (wir verwenden dazu die überarbeiteten Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission, die Sie hier abrufen können: https://eur-lex.europa.eu/eli/dec_impl/2021/914/oj?), es sei denn, der Empfänger unterliegt einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Gewährleistung des Datenschutzes und wir können uns nicht auf eine Ausnahme berufen. Eine Ausnahme kann z.B. im Falle eines Gerichtsverfahrens im Ausland gelten, aber auch in Fällen, in denen ein überwiegendes öffentliches Interesse besteht oder die Erfüllung eines Vertrags die Weitergabe erfordert, wenn Sie eingewilligt haben oder wenn die Daten von Ihnen allgemein zur Verfügung gestellt wurden und Sie der Bearbeitung nicht widersprochen haben.

F. Dauer der Datenspeicherung

Ihre Daten, zu denen auch Personendaten gehören, werden nur so lange bearbeitet und gespeichert, wie es zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder der sonst mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, also ggf. für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung und darüber hinaus aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten und Dokumentationspflichten. Es ist möglich, dass Personendaten für den Zeitraum aufbewahrt werden, in dem Ansprüche gegen unsere Gesellschaft geltend gemacht werden können und soweit wir dazu anderweitig gesetzlich verpflichtet sind oder wenn berechnete Geschäftsinteressen dies erfordern (z.B. zu Beweis- und Dokumentationszwecken). Sobald Ihre Personendaten für die vorgenannten Zwecke nicht mehr benötigt werden, werden sie gelöscht oder anonymisiert, soweit dies möglich ist. Für Betriebsdaten (z.B. Systemprotokolle, Logs) gelten kürzere Aufbewahrungsfristen von 30 Tagen oder weniger.

G. Datensicherheit

Wir haben geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen getroffen, um Ihre Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch zu schützen. Zu diesen Massnahmen gehören die Erteilung von Anweisungen, Schulungen, IT- und Netzwerksicherheitslösungen, Zugangskontrollen und -beschränkungen, die Verschlüsselung von Passwörtern, Datenspeichern und -übertragungen, Pseudonymisierung und Kontrollen.

Für die Sicherheit der Datenübertragung im Internet können wir keine Gewähr übernehmen. Insbesondere bei der Übermittlung von Daten per E-Mail besteht ein gewisses Risiko des Zugriffs durch Dritte.

H. Ihre Rechte

Sie haben nach Massgabe des geltenden Rechts das Recht auf Auskunft, Berichtigung und Löschung Ihrer Personendaten, das Recht auf Einschränkung der Bearbeitung oder auf Widerspruch gegen unsere Datenbearbeitung, insbesondere zu Zwecken der Direktwerbung, des Profilings zu Zwecken der Direktwerbung und anderer berechtigter Interessen an der Bearbeitung sowie das Recht, bestimmte Personendaten zur Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu erhalten (Datenübertragbarkeit). Bitte beachten Sie jedoch, dass wir uns das Recht vorbehalten, gesetzliche Beschränkungen unsererseits geltend zu machen, z.B. wenn wir zur Aufbewahrung oder

Bearbeitung bestimmter Daten verpflichtet sind, ein überwiegendes Interesse haben (soweit wir uns auf solche Interessen berufen können) oder die Daten zur Geltendmachung von Ansprüchen benötigen.

Auf die Möglichkeit des jederzeitigen Widerspruchs / Widerrufs der Einwilligung haben wir Sie bereits hingewiesen. Bitte beachten Sie ferner, dass die Ausübung dieser Rechte mit Ihren vertraglichen Verpflichtungen kollidieren kann und dies Konsequenzen wie eine vorzeitige Vertragsbeendigung nach sich ziehen und mit Kosten verbunden sein kann. Sollte dies der Fall sein, werden wir Sie vorab informieren, sofern dies nicht bereits vertraglich vereinbart wurde.

Im Allgemeinen setzt die Ausübung dieser Rechte voraus, dass Sie Ihre Identität nachweisen können (z. B. durch eine Kopie von Ausweispapieren, wenn Ihre Identität nicht auf andere Weise ersichtlich ist oder auf andere Weise überprüft werden kann). Um diese Rechte geltend zu machen, kontaktieren Sie uns bitte über die oben angegebenen Daten.

Darüber hinaus hat jede betroffene Person das Recht, ihre Rechte vor Gericht geltend zu machen oder eine Beschwerde bei der zuständigen Datenschutzbehörde einzureichen. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.edoeb.admin.ch>).

I. Profiling [und automatisierte individuelle Entscheidungsfindung]

Wir können Ihre Personendaten teilweise automatisch bearbeiten, um bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Das Profiling ermöglicht es uns insbesondere, Sie besser über für Sie möglicherweise relevante Produkte zu informieren und zu beraten. Zu diesem Zweck können wir Auswertungsinstrumente einsetzen, die es uns ermöglichen, mit Ihnen zu kommunizieren und Sie bei Bedarf zu bewerben, einschliesslich Markt- und Meinungsforschung.

J. Änderungen an diese Datenschutzweisung

Wir können diese Datenschutzweisung jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Website veröffentlichte Fassung. Wenn die Datenschutzweisung Teil einer Vereinbarung mit Ihnen ist, werden wir Sie im Falle einer Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise benachrichtigen.