

Datenschutzerklärung für Kunden und Dienstleister

der LakeStreet Family Office AG («Finanzinstitut»)

Gültig ab: 07.10.2025
Erlassen durch: Verwaltungsrat

1. ZWECK

Wir schützen Ihre Privatsphäre und Ihre privaten Daten. Wir erheben, verarbeiten und nutzen Ihre Personendaten in Übereinstimmung mit dem Inhalt der vorliegenden Datenschutzerklärung sowie den anwendbaren Datenschutzvorschriften, insbesondere dem Schweizer Datenschutzgesetz (DSG). In der vorliegenden Datenschutzerklärung wird geregelt, welche Personendaten wir über Sie erheben, verarbeiten und nutzen. Wir bitten Sie daher, die nachfolgenden Ausführungen sorgfältig durchzulesen.

2. VERANTWORTLICHER

Verantwortlich für die Datenbearbeitungen ist die Compliance Abteilung. Wenn Sie datenschutzrechtliche Anliegen haben, nehmen Sie bitte mit der Compliance Abteilung Kontakt auf. Dort können Sie auch jederzeit eine aktuelle Version dieser Datenschutzerklärung einsehen.

3. DIREKTE UND INDIREKTE BESCHAFFUNG VON PERSONENDATEN

Personendaten im Sinne dieser Datenschutzbestimmungen sind alle Informationen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person (nachfolgend «betroffene Person») beziehen.

Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren daran beteiligten Personen erhalten.

Soweit dies erlaubt und erforderlich ist, beschaffen wir Daten auch von Dritten. Darunter fallen insbesondere Daten aus folgende Kategorien: öffentlich zugängliche Register (z.B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister), Presse,

Internet und Social Media etc., Angaben, die wir im Zusammenhang mit behördlichen und gerichtlichen Verfahren erfahren, Angaben im Zusammenhang mit ihren beruflichen Funktionen und Aktivitäten, Angaben über Sie in Korrespondenz und Besprechungen mit Dritten, Angaben über Sie, die uns Personen aus Ihrem Umfeld (Familie, Berater, Rechtsvertreter etc.) geben, damit wir Verträge mit Ihnen oder unter Einbezug von Ihnen abschliessen oder abwickeln können (z.B. Referenzen), Vollmachten, Angaben zur Einhaltung gesetzlicher Vorgaben wie etwa der Geldwäschereibekämpfung, Angaben von Banken, Versicherungen, Vertriebs- und anderen Vertragspartnern von uns zur Inanspruchnahme oder Erbringung von Leistungen durch Sie (z.B. erfolgte Zahlungen, erfolgte Käufe), Angaben aus Medien und Internet zu Ihrer Person (soweit dies im konkreten Fall angezeigt ist), Ihre Adressen und ggf. Interessen und weitere soziodemographische Daten.

Sofern Sie uns Daten über Drittpersonen zukommen lassen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Drittpersonen über diese Datenschutzerklärung informiert und mit der Weiterleitung ihrer Daten an uns einverstanden sind.

4. VERWENDUNGSZWECK

Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um unsere Verträge mit unseren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und einzuhalten, so insbesondere im Rahmen der Vermögensverwaltung mit unseren Kunden, sowie um unseren gesetzlichen Pflichten nachzukommen.

Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten von Ihnen und weiteren Personen, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, auch für folgende Zwecke, an denen wir (und zuweilen auch Dritte) ein dem Zweck entsprechendes berechtigtes Interesse haben:

- Kommunikation mit Drittparteien (z.B. Banken, Broker)
- Kommunikation mit Behörden (z.B. Aufsichtsorganisation, FINMA, Strafverfolgungsbehörden) zur Erfüllung von Auskunfts- und Meldepflichten etc.
- Abwicklung von Aufträgen und Dienstleistungen
- Überwachung von Risiken, Limiten etc.
- Marketing von Dienstleistungen und Produkten an Sie
- Geltendmachung und Durchsetzung allfälliger Rechtsansprüche
- Sicherstellung der IT-Infrastruktur

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personaldaten für bestimmte Zwecke erteilt haben, bearbeiten wir Ihre Personendaten im Rahmen und gestützt auf diese Einwilligung, soweit wir keine andere Rechtsgrundlage haben und wir eine solche benötigen. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat.

5. GRUNDSÄTZE DER DATENBEARBEITUNG

Wir berücksichtigen bei der Datenbearbeitung die Bearbeitungsgrundsätze der Rechtmässigkeit, der Verhältnismässigkeit, der Zweckbindung, der Transparenz – insbesondere die Erfüllung der Informationspflichten – und der Datensicherheit.

6. DATENSICHERHEIT

Alle Informationen, die Sie an uns übermitteln, werden auf Servern innerhalb der Schweiz gespeichert.

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch wie etwa der Erlass von Weisungen, Schulungen, IT- und Netzwerksicherheitslösungen sowie Zugangskontrollen und -beschränkungen.

7. DATENWEITERGABE UND DATENÜBERMITTLUNG INS AUSLAND

Innerhalb unseres Finanzinstituts sind Personendaten nur denjenigen Personen zugänglich, welche diese Daten auch benötigen.

Wir geben im Rahmen unserer geschäftlichen Aktivitäten und der Zwecke gemäss Ziff. 4, soweit erlaubt und es uns als angezeigt erscheint, Personendaten auch an die folgenden Kategorien von Dritten bekannt:

- Aufsichts-, Verwaltungs-, Steuer- und anderen Behörden
- Buchhaltungstelle, Steuer-, Rechts- und Complianceberatung und Risikofachstelle
- IT Dienstleister
- Finanzdienstleister (Banken, Broker, Administratoren von Fonds und anderen Finanzprodukten etc.)

Ebenso können wir aufgrund gesetzlicher Bestimmungen und/oder behördlicher oder gerichtlicher Anordnungen zu einer Datenweitergabe berechtigt oder verpflichtet sein. Dabei kann es sich insbesondere um die Auskunftserteilung für Zwecke der Strafverfolgung, zur Gefahrenabwehr etc. handeln.

Eine weitere Bekanntgabe von Personendaten an Dritte erfolgt nicht, es sei denn, Sie haben in die Datenweitergabe eingewilligt.

Wir übermitteln Personendaten ausschliesslich an Empfänger im Inland. Allerdings kann nicht ausgeschlossen werden, dass unsere Dienstleister die Personendaten zur Bearbeitung in andere Länder übermitteln, insbesondere in Mitgliedstaaten der Europäischen Union und in die USA. Eine Übermittlung ins Ausland erfolgt insbesondere, wenn dies zur Abwicklung Ihrer Geschäftsbeziehung erforderlich oder von Ihnen gewünscht (wie z.B. bei Investitionen im Ausland) ist.

Befindet sich ein Empfänger in einem Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz, verpflichten wir den Empfänger vertraglich zur Einhaltung des anwendbaren Datenschutzes, soweit er nicht bereits einem gesetzlich anerkannten Regelwerk zur Sicherstellung des Datenschutzes unterliegt und wir uns nicht auf eine Ausnahmebestimmung stützen können. Eine Ausnahme kann namentlich bei Rechtsverfahren im Ausland gelten, aber auch in Fällen überwiegender öffentlicher Interessen oder wenn eine Vertragsabwicklung eine solche Bekanntgabe erfordert, wenn Sie eingewilligt haben oder wenn es sich um von Ihnen allgemein zugänglich gemachte Daten handelt, deren Bearbeitung Sie nicht widersprochen haben.

8. DAUER DER AUFBEWAHRUNG VON PERSONENDATEN

Wir verarbeiten und speichern Ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder sonst die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist, d.h. 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 für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können und soweit wir anderweitig gesetzlich dazu verpflichtet sind oder berechnigte 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 möglich gelöscht oder anonymisiert.

9. PFLICHT ZUR BEREITSTELLUNG VON PERSONENDATEN

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen Personendaten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Je nach Dienstleistung kann für Sie eine gesetzliche Pflicht bestehen, uns Daten bereitzustellen. Dies gilt insbesondere im Kampf gegen die Geldwäscherei oder die Terrorismusfinanzierung. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen (oder der Stelle oder Person, die Sie vertreten) zu schliessen oder diesen abzuwickeln.

10. PROFILING

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung und auch sonst nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung. Sollten wir solche Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist und Sie über die damit zusammenhängenden Rechte aufklären.

11. RECHTE DER BETROFFENEN PERSON

Sie haben das Recht, Auskunft über Ihre von uns bearbeiteten Personendaten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Personendaten als solche, den Bearbeitungszweck, die Aufbewahrungsdauer oder, falls dies nicht möglich ist, die Kriterien zur Festlegung dieser Dauer, die Herkunft Ihrer Daten, sofern diese nicht bei Ihnen erhoben wurden, sowie gegebenenfalls über die Empfänger oder die Kategorien von Empfängern, denen Personendaten bekanntgegeben werden, verlangen.

Ferner haben Sie auch das Recht auf Berichtigung unrichtiger Daten, das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung von zu umfangreich verarbeiteten Daten zu verlangen und das Recht auf Löschung von unrechtmässig verarbeiteten bzw. zu lange gespeicherten personenbezogenen Daten (soweit dem keine gesetzliche Aufbewahrungspflicht und keine sonstigen Gründe nach DSGVO entgegenstehen). Schliesslich haben Sie auch das Recht, eine allenfalls erteilte Einwilligung zur Nutzung Ihrer Personendaten jederzeit zu widerrufen.

Sie können Ihre genannten Rechte jederzeit bei uns geltend machen unter der angegebenen Kontaktadresse. Die Ausübung solcher Rechte setzt in der Regel voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z.B. durch eine Ausweiskopie, wo Ihre Identität sonst nicht klar ist bzw. verifiziert werden kann).

Bitte beachten Sie aber, dass wir uns vorbehalten, unsererseits die gesetzlich vorgesehenen Einschränkungen geltend zu machen, etwa wenn wir zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet sind, daran ein überwiegendes Interesse haben (soweit wir uns darauf berufen dürfen) oder sie für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigen. Bitte beachten Sie ferner, dass die Ausübung dieser Rechte im Konflikt zu vertraglichen Abmachungen stehen kann und dies Folgen wie z.B. die vorzeitige Vertragsauflösung oder Kostenfolgen haben kann. Wir werden Sie diesfalls vorgängig informieren, wo dies nicht bereits vertraglich geregelt ist.

Jede betroffene Person hat überdies das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder beim Eidgenössischen Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragten eine Beschwerde einzureichen.

12. ÄNDERUNGEN

Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit 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 Falle einer Aktualisierung über die Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise informieren.

Der Präsident:


Stefano Bianchi

Ein Mitglied des Verwaltungsrats:


Dr. Alexander Bischoff