



## **Datenschutzhinweis für natürliche Personen** **EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und Datenschutzgesetz (DSG)**

Anwendbar für bestehende und zukünftige Kundinnen und Kunden

Gültig ab Juni 2021



Mit diesem Datenschutzhinweis möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung der bei der LGT geführten personenbezogenen Daten und die daraus resultierenden Rechte nach den Bestimmungen der DSGVO und des DSG geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise diese Daten genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils zu erbringenden bzw. vereinbarten Dienstleistungen und Produkten. Wir sind zum Schutz Ihrer Privatsphäre und zur Verschwiegenheit verpflichtet und treffen aus diesem Grund für die Verarbeitung personenbezogener Daten eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Datenschutzvorkehrungen.

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen sind wir darauf angewiesen, personenbezogene Daten zu sammeln und zu verarbeiten, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der mit ihr verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sowie zur Erbringung von Dienstleistungen oder zur Ausführung von Aufträgen erforderlich sind. Ohne diese Daten sind wir in der Regel nicht in der Lage, eine Geschäftsbeziehung einzugehen bzw. aufrechtzuerhalten, einen Auftrag abzuwickeln oder Dienstleistungen und Produkte anzubieten.

Für die Datenverarbeitung verantwortlich ist folgende Stelle:

LGT Bank AG  
Zweigniederlassung Österreich  
Bankgasse 9, A-1010 Wien  
Telefon: +43 1 22759 - 0  
E-Mail: lgt.austria@lgt.com

Bei Fragen oder zur Wahrnehmung Ihrer Rechte können Sie sich an unsere Datenschutzbeauftragte oder unseren Datenschutzbeauftragten wenden:

LGT Gruppe Holding AG  
Datenschutzbeauftragte/Datenschutzbeauftragter  
Herrngasse 12  
9490 Vaduz  
Liechtenstein  
Telefon: +423 235 11 22  
E-Mail: lgt.datenschutz@lgt.com

### **1 Aus welchen Quellen stammen die Daten (Herkunft) und welche Daten werden verarbeitet (Datenkategorien)?**

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen mit unseren Kundinnen und Kunden erhalten. Personenbezogene Daten können in jeder Phase einer Geschäftsbeziehung verarbeitet werden und sich je nach Personengruppe unterscheiden. Grundsätzlich verarbeiten wir personenbezogene Daten, die uns mittels eingereicherter Verträge, Formulare, Korrespondenz oder anderer Dokumente oder mit Ihrer Einwilligung zur Verfügung gestellt werden. Sofern für die Erbringung der Dienstleistung erforderlich, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die durch die Inanspruchnahme von Dienstleistungen und Produkten anfallen bzw. übermittelt werden oder die wir von Dritten (z. B. Kreditauskunftei), von öffentlichen Stellen (z. B. Sanktionslisten der UNO und der EU) oder von anderen LGT Gruppengesellschaften (zu finden unter: <https://www.lgt.com/>) zulässigerweise erhalten haben. Schließlich können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) verarbeitet werden.

Neben diesen Daten verarbeiten wir gegebenenfalls auch personenbezogene Daten von anderen, in die Geschäftsbeziehung involvierten natürlichen Personen, wie beispielsweise Daten von Bevollmächtigten, Vertreterinnen und Vertretern, Karteninhaberinnen und Karteninhabern, Mitverpflichteten bei Krediten, Bürgenden, Rechtsnachfolgerinnen und Rechtsnachfolgern oder wirtschaftlich Berechtigten einer Geschäftsbeziehung. Wir bitten Sie, diese Personen über den vorliegenden Datenschutzhinweis zu informieren.

Wir verarbeiten insbesondere folgende Datenkategorien:

- Personalien (z. B. Name, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit)
- Adress- und Kontaktdaten (z. B. physische Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse)
- Legitimationsdaten (z. B. Pass- oder Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe)
- Daten aus öffentlichen Quellen und Registern (z. B. Steuernummer)
- Informationen im Zusammenhang mit genutzten Dienstleistungen und Produkten (z. B. Anlageerfahrung und Anlegerprofil, Beratungsprotokolle, Umsatzdaten im Zahlungsverkehr)
- Informationen zu Haushaltszusammensetzung und zu Beziehungen (z. B. Informationen zu Ehegattinnen und Ehegatten, Lebenspartnerinnen und -partnern, Familie, Zeichnungsberechtigten, Geschäftspartnerinnen und -partnern bei Personengesellschaften, Mehrheitsaktionärinnen und -aktionären, gesetzlichen Vertreterinnen und Vertretern)
- Informationen über finanzielle Merkmale und zur finanziellen Situation (z. B. Portfolio- und Kontonummern, Bonitätsdaten, Herkunft des Vermögens)
- Informationen über den beruflichen und persönlichen Hintergrund (z. B. berufliche Tätigkeit, Hobbys, Wünsche, Präferenzen)
- Technische Daten und Informationen zum elektronischen Verkehr mit der LGT (z. B. Aufzeichnung von Zugriffen oder Änderungen)
- Bild- und Tondaten (z. B. Video- oder Sprachaufzeichnungen)

### **2 Für welche Zwecke und auf Basis welcher Rechtsgrundlagen werden Ihre Daten verarbeitet?**

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der DSGVO sowie des DSG für nachfolgende Zwecke bzw. auf Basis der nachstehenden Rechtsgrundlagen (Art. 6 Abs. 1 DSGVO):

- *Zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)* im Rahmen der Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen und der Abwicklung von Aufträgen, der Nutzung von Applikationen zur internen und externen Kommunikation im Zusammenhang mit Kundenbeziehungen (via Audio, Video, Screen-Sharing, Chatfunktionen), der Analyse von Kundenbeziehungen und Kundenbedürfnissen, der Entwicklung von Dienstleistungen und Produkten aufgrund der in Anspruch genommenen oder möglicherweise zukünftig in Anspruch zu nehmenden Produkte und Dienstleistungen sowie zur Kundenbindung. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Dienstleistung oder dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung, Zahlungsverkehr) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen beinhalten.

- Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e DSGVO), insbesondere zur Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. DSGVO, DSG, Bankengesetz, Sorgfaltspflicht-, Geldwäscherei- und Marktmissbrauchsbestimmungen, Steuergesetze und -abkommen, Kontroll- und Meldepflichten, Risikomanagement).
- Zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder von Dritten (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) für konkret festgelegte Zwecke, insbesondere zur Beurteilung der Tragbarkeit und Kreditwürdigkeit, zur Errichtung und Verwertung von Sicherheiten, im Rahmen der Nutzung von Applikationen zur internen und externen Kommunikation im Zusammenhang mit Kundenbeziehungen (via Audio, Video, Screen-Sharing, Chatfunktionen), der Analyse von Kundenbeziehungen und Kundenbedürfnissen sowie der Entwicklung von Dienstleistungen und Produkten aufgrund der in Anspruch genommenen oder möglicherweise zukünftig in Anspruch zu nehmenden Produkte und Dienstleistungen, zur Kundenbindung, zur Geltendmachung und Durchsetzung von Ansprüchen, zu Werbe- und Marketingzwecken (soweit Sie der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten für diese Zwecke nicht widersprochen haben), zur Erfüllung von Betroffenenrechten (z. B. Auskunftsrecht), zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, zur Videoüberwachung im Zusammenhang mit der Wahrung des Hausrechts und der Abwehr von Gefahren, zum Nachvollzug von Gesprächen, zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie der Gebäude- und Anlagensicherheit, zur Geschäfts- und Risikosteuerung, zum Reporting, zu Statistik- und Planungszwecken, zur Erfüllung gruppenweiter Koordinationsaufgaben.
- Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO), die Sie uns für Werbe- und Marketingzwecke oder im Rahmen spezieller Dienstleistungen oder Aufträge erteilt haben.

Wir behalten uns vor, personenbezogene Daten, die zu einem der vorstehenden Zwecke erhoben wurden, auch zu den übrigen Zwecken weiter zu verarbeiten, wenn dies mit dem ursprünglichen Zweck vereinbar oder durch Rechtsvorschrift zugelassen bzw. vorgeschrieben ist (z. B. Meldepflichten).

### 3 Wer erhält Zugriff auf personenbezogene Daten und wie lange werden sie gespeichert?

Zugriff auf personenbezogene Daten können sowohl Stellen innerhalb als auch außerhalb der Bank erhalten. Innerhalb der Bank dürfen Stellen bzw. Mitarbeitende Ihre Daten nur verarbeiten, sofern sie diese zur Erfüllung unserer vertraglichen, gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Zu diesen Zwecken können auch andere LGT Gruppengesellschaften, Dienstleister

oder Erfüllungsgehilfen personenbezogene Daten erhalten. Solche Empfänger können Unternehmen in den Kategorien Bankdienstleistungen, Vertriebsvereinbarungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing sein. Ferner können Empfänger Ihrer Daten in diesem Zusammenhang andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen sein, an welche wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten übermitteln (z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Auskunftstellen). Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können personenbezogene Daten auch an öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichts- und Finanzbehörden) weitergeleitet werden.

Sofern eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) (sogenannte Drittstaaten) erfolgt und die Europäische Kommission nicht festgelegt hat, dass ein betreffendes Land ein angemessenes Schutzniveau bietet, wird eine solche Datenübermittlung unter Verwendung geeigneter Garantien (z. B. anerkannter Standarddatenschutzklauseln der EU) durchgeführt, um die Einhaltung der Datenschutzbestimmungen gewährleisten zu können. Diesbezügliche weitere Informationen können Sie bei der oder dem Datenschutzbeauftragten anfordern. In Situationen, welche die Verwendung geeigneter Garantien nicht erlauben, findet eine Datenübermittlung nur statt, sofern dies zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder zur Erfüllung eines Vertrags (z. B. zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen außerhalb der EU bzw. des EWR aufgrund der ausgewählten Dienstleistung oder des betreffenden Produkts), zur Erbringung von Dienstleistungen oder zur Abwicklung von Aufträgen erforderlich ist (z. B. zur Ausführung von Zahlungsaufträgen und Wertpapiertransaktionen oder zur Ausstellung einer Kreditkarte). Ebenso findet eine Datenübermittlung in sogenannte Drittstaaten statt, sofern Sie Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben (z. B. im Rah-

men spezieller Dienstleistungen), dies aus wichtigen Gründen des öffentlichen Interesses notwendig ist (z. B. Geldwäschereiprävention) oder dies gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten).

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung, soweit keine kürzeren zwingenden Löschungsfristen für bestimmte Daten bestehen. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehungen auf Jahre angelegt sein können. Darüber hinaus bestimmt sich die Dauer der Speicherung nach der Erforderlichkeit und dem Zweck der jeweiligen Datenverarbeitung. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten bzw. zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder berechtigter Interessen von Dritten nicht mehr erforderlich (Zweckerreichung) oder wird eine erteilte Einwilligung widerrufen, werden die Daten regelmäßig gelöscht, es sei denn, die Weiterverarbeitung oder Speicherung ist aufgrund der vertraglichen oder gesetzlichen Aufbewahrungsfristen und Dokumentationspflichten oder aus Gründen der Erhaltung von Beweismitteln während der Dauer der anwendbaren Verjährungsvorschriften notwendig.

### 4 Gibt es automatisierte Entscheidungen (einschließlich Profiling) und Datenanalysen?

#### 4.1 Automatisierte Entscheidungen

Unsere Entscheidungen beruhen grundsätzlich nicht auf einer ausschließlich automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten. Sollten wir solche Verfahren in Einzelfällen anwenden, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgesehen ist. In bestimmten Geschäftsbereichen erfolgt eine zumindest teilweise automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten, soweit uns gesetzliche und regulatorische Vorgaben entsprechend dazu verpflichten (z. B. Geldwäschereiprävention) sowie im Rahmen der Kreditvergabe zur Beurteilung der Tragbarkeit und Kreditwürdigkeit, im Rahmen des Risikomanagements oder zur Bedarfsanalyse.

Kundenprofile können auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen, z. B. um Aufträge der Kundin oder des Kunden im Online-Banking automatisiert anzunehmen und auszuführen.

#### 4.2 Datenanalysen

Personenbezogene Daten (einschließlich Daten involvierter Personen) sowie öffentlich zugängliche Daten werden analysiert und bewertet (einschließlich Profiling), um wesentliche persönliche Merkmale der Kundin oder des Kunden zu erkennen, Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen (z. B. durch Modellierung und Segmentierung der Kundenbindung). Die Analysen können für Marktforschungs-, Marketing-, Beratungs-, Verkaufs- und Risikomanagementzwecke verwendet werden und dienen insbesondere der Geschäftsprüfung, der individuellen Beratung, der Entwicklung neuer, verbesserter oder maßgeschneiderter Dienstleistungen und Produkte sowie der Bereitstellung von interessanten Angeboten und Informationen für die Kundinnen und Kunden durch uns oder andere LGT Gruppengesellschaften.

### 5 Was gilt, wenn wir gemeinsam mit anderen Stellen verantwortlich sind?

Dieser Datenschutzhinweis schließt auch die Verarbeitung personenbezogener Daten durch andere Verantwortliche ein, sofern wir im Rahmen der Erbringung oder Inanspruchnahme von Dienstleistungen mit einem oder mehreren anderen Verantwortlichen zusammenarbeiten (insbesondere LGT Gruppengesellschaften) und aufgrund dieser Zusammenarbeit personenbezogene Daten mit den anderen Verantwortlichen austauschen.

Die anderen Verantwortlichen sind verpflichtet,

- die relevanten Bestimmungen der DSGVO ebenfalls einzuhalten und uns deren Einhaltung nachzuweisen,
- die erforderlichen Verarbeitungsverzeichnisse zu führen,
- geeignete technische und organisatorische Maßnahmen zum Schutz der personenbezogenen Daten zu treffen,
- eine Datenschutz-Folgenabschätzung durchzuführen, wenn die Verarbeitung voraussichtlich ein hohes Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen zur Folge hat, und uns gegebenenfalls darüber zu informieren,
- uns allfällige Datenschutzverletzungen unverzüglich zu melden,
- uns bei der Ausübung der Rechte durch die betroffenen natürlichen Personen zu unterstützen und die entsprechenden Informationen zur Verfügung zu stellen.

Allfällige Melde- und Mitteilungspflichten gegenüber der zuständigen Aufsichtsbehörde oder den betroffenen natürlichen Personen obliegen uns. Wir sind für die Anfragen der betroffenen natürlichen Personen in diesem Zusammenhang zuständig. Fragen können an die Datenschutzbeauftragte oder den Datenschutzbeauftragten gerichtet werden.

## 6 Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Hinsichtlich Ihrer personenbezogenen Daten stehen Ihnen folgende Datenschutzrechte zu (Art. 15 bis 21 DSGVO):

### 6.1 Recht auf Auskunft

Sie können von uns Auskunft darüber verlangen, ob und in welchem Umfang personenbezogene Daten über Sie verarbeitet werden.

### 6.2 Recht auf Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung

Sie haben das Recht, unverzüglich die Berichtigung Sie betreffender unrichtiger oder unvollständiger personenbezogener Daten zu verlangen. Darüber hinaus sind Ihre personenbezogenen Daten zu löschen, wenn diese Daten für die Zwecke, für welche sie erhoben oder verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig sind, Sie Ihre Einwilligung widerrufen haben oder diese Daten unrechtmäßig verarbeitet werden. Ferner haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.

### 6.3 Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke jederzeit zu widerrufen, wenn die Verarbeitung auf Ihrer ausdrücklichen Einwilligung beruht. Der Widerruf der Einwilligung wirkt nur für die Zukunft und berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten. Auch hat der Widerruf keinen Einfluss auf Datenverarbeitungen aufgrund anderer Rechtsgrundlagen.

### 6.4 Recht auf Datenübertragbarkeit

Sie haben das Recht, Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und diese Daten einem anderen Verantwortlichen (z. B. einer anderen Bank) übermitteln zu lassen.

### 6.5 Beschwerderecht

Sie haben das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen<sup>1</sup>.

Die Kontaktdaten der zuständigen Aufsichtsbehörde lauten wie folgt:

Österreichische Datenschutzbehörde  
Barichgasse 40-42  
1030 Wien  
Telefon: +43 1 52 152-0  
E-Mail: dsb@dsb.gv.at

## 7 Widerspruchsrecht

### 7.1 Im Einzelfall

Sofern die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im öffentlichen Interesse oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder der berechtigten Interessen eines Dritten erfolgt, haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen diese Verarbeitung Widerspruch einzulegen.

### 7.2 Direktwerbung

Sie haben das Recht, jederzeit formlos Widerspruch gegen die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten für Direktwerbung zu erheben. Widersprechen Sie dieser Verarbeitung, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diesen Zweck verarbeiten.

Gesuche sind vorzugsweise schriftlich an die Datenschutzbeauftragte oder den Datenschutzbeauftragten zu stellen. Diese bzw. dieser steht Ihnen auch als Ansprechpartnerin bzw. Ansprechpartner für alle weiteren datenschutzrechtlichen Angelegenheiten zur Verfügung.

Wir behalten uns vor, diesen Datenschutzhinweis anzupassen und auf unserer Webseite zu publizieren (siehe Aktualisierungsdatum am Anfang des Datenschutzhinweises).

<sup>1</sup> Sie können sich auch an eine andere Aufsichtsbehörde eines EU- oder EWR-Mitgliedstaats wenden, beispielsweise an Ihrem Aufenthalts- oder Arbeitsort oder am Ort eines allfälligen Verstoßes gegen die Datenschutzvorschriften.