

Datenschutzerklärung der Advice Online AG

Erstpublikation 01.09.2023, Version vom 27.11.2024

In dieser Datenschutzerklärung erläutert die Advice Online AG (nachfolgend «AO» genannt), wie Personendaten durch die Nutzer (nachfolgend «Nutzer» genannt) der Applikation «Advice Online» (Nachfolgend «Tool» genannt) erhoben und bearbeitet werden. Unter Personendaten werden alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

Wenn Nutzer Personendaten anderer Personen (Familienmitglieder, Daten von Arbeitskollegen, usw.) im Tool erfassen, sind diese dafür verantwortlich, dass diese Personen die Verwendung der persönlichen Informationen gutheissen und die Richtigkeit bestätigen.

Diese Datenschutzerklärung ist auf die Anforderungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung («DSGVO»), das Schweizer Datenschutzgesetz («DSG») und das revidierte Schweizer Datenschutzgesetz («revDSG») ausgelegt. Ob und inwieweit diese Gesetze anwendbar sind, hängt jedoch vom Einzelfall ab.

1. Verantwortlicher / Datenschutzbeauftragter / Vertreter

Verantwortlich für die Datenbearbeitungen, die hier beschrieben werden, sind die Nutzer des Tools. Verantwortlich für die Sicherstellung aller Anforderungen an die Informationssicherheit (Datensicherheit, Datenschutz) ist Christian Neff (Gründer und Eigentümer der Firma, wohnhaft Tannenstrasse 58, 9010 St. Gallen). Wenn datenschutzrechtliche Anliegen bestehen, können diese an folgende Kontaktadresse mitgeteilt werden:

Advice Online AG, Neugasse 46, 9000 St. Gallen, kontakt@adviceonline.ch

2. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Die Personendaten werden ausschliesslich durch die Nutzer bearbeitet. AO hat nur Zugriff und arbeitet nur mit Daten der Nutzer selbst. Diese Daten sind eingeschränkt: Name, Vorname, E-Mail und für die Zweifaktorauthentifizierung eine mobile Telefonnummer.

Bei der Erstellung von Accounts wird jeweils mitgeteilt, weshalb diese Informationen nötig sind und dass der Zugriff auf das Tool mit der Verwendung dieser Angaben möglich ist.



3. Zwecke der Datenbearbeitung und Rechtsgrundlagen

Die Nutzer des Tools verwenden die erhobenen Personendaten in erster Linie, um Verträge mit deren Kunden und Geschäftspartnern abzuschliessen und abzuwickeln, so insbesondere im Rahmen der Vermögensverwaltung, Finanzplanung, Beratung zu Anlagestrategien und Wohneigentumsfinanzierungen, sowie das Rapportieren eines Produktmanagements (Fondsverwaltung, bspw.).

AO verwendet die erfassten Nutzerdaten und hält diese aktuell, um den Nutzern jederzeit den Zugang zum Tool zu gewährleisten.

4. Cookies / Tracking und andere Technologien im Zusammenhang mit der Nutzung unserer Website

Unsere Website www.adviceonline.ch nutzt keine «Cookies».

AO hat für die Nutzer des Tools seit der Einführung des DSGVO am 01.09.2023 keine Drittlösung für die Nutzerstatistik mehr integriert. Zuvor wurde Google Analytics gewählt, um einzig anhand der IP-Adresse die Geolocation der Nutzer auszulesen und auch, welche Seiten des Tools besucht werden. Google Analytics ist zwischenzeitlich deaktiviert und wird nicht mehr genutzt.

5. Datenweitergabe und Datenübermittlung ins Ausland

Das Hosting, der Entwicklungsprozess und das Setup zum Thema Informationssicherheit wird bei AO jährlich in einem umfassenden ISAE 3402 Typ II Reporting durch eine Rezertifizierung auf Schwachpunkte geprüft. Das Management Summary der jährlichen ISAE 3402 Typ II Zertifizierung wird jeweils allen Nutzerfirmen nach Erhalt zugestellt.

Das ISAE 3402 Typ II Zertifikat bescheinigt den korrekten Umgang mit Kundendaten gemäss dem FINMA RS 2018/3 Outsourcing Banken inkl. Anhang 3, «Umgang mit Kundendaten».

Explizit bedeutet dies:

AO gibt keine Nutzer-Daten weiter, noch verschickt AO standardisierte Marketing- oder Werbemails an die Nutzer. AO verwertet keine durch die Nutzer erfassten Personendaten.

Die Daten sind auf der AO-Datenbank verschlüsselt, wodurch auch während des ISAE 3402 Typ II Audits keine Personendaten sichtbar sind.



Das Hosting des Tools läuft exklusiv auf einem Schweizer Setup bei der Firma green.ch. Das Datacenter von green.ch ist selbst auch ISAE 3402 Typ II zertifiziert.

Ebenso befinden sich auch die Backups aller verschlüsselter Personendaten aller Nutzer des Tools ausschliesslich auf Servern in der Schweiz.

6. Dauer der Aufbewahrung von Personendaten

AO bietet im Tool die Möglichkeit, Personendaten auf Wunsch komplett zu entfernen. Dasselbe gilt für Nutzerdaten und aller Informationen – auch zu Personen – die vom Nutzer erfasst und bearbeitet wurden.

AO terminiert aber keine Fristen. Die Einhaltung von maximalen Aufbewahrungsfristen und anschliessender Löschung der Daten liegt in der Verantwortung der Nutzer.

7. Datensicherheit

Wir treffen angemessene technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz der Personendaten, die von Nutzern erfasst und bearbeitet werden. Dazu gehört der Schutz vor unberechtigtem Zugriff und Missbrauch.

Dieses Thema genießt in unserer jährlichen Rezertifizierung nach ISAE 3402 Typ II Standard höchste Aufmerksamkeit.

8. Pflicht zur Bereitstellung von Personendaten

Im Rahmen Geschäftsbeziehung mit den Nutzern müssen diese diejenigen Nutzerdaten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten seitens AO erforderlich sind.

Auf die vertraglichen Festlegungen zum Thema Personendaten zwischen den AO-Nutzern und deren Endkunden hat AO keinen Einfluss.

9. Profiling [und automatisierte Entscheidungsfindung]

Unsere Nutzer können Tool-unterstützt basierend Reaktionen und Erwartungen auf bestimmte Marktgegebenheiten, sowie persönliche Einschätzungen der Kunden teilweise automatisiert via Fragebogen und hinterlegtem Scoring das empfohlene Anlagerisiko ermitteln.

Das Tool erlaubt aber keine voll automatisierte Profilings.



10. Rechte der betroffenen Person

Kunden haben im Rahmen des auf sie anwendbaren Datenschutzrechts und so weit darin vorgesehen das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, das Recht auf Einschränkung der Datenbearbeitung und sonst dem Widerspruch gegen unsere Datenbearbeitungen, insbesondere jener für Zwecke des Direktmarketings, des für Direktwerbung betriebenen Profilings und weiterer berechtigter Interessen an der Bearbeitung sowie auf Herausgabe gewisser Personendaten zwecks Übertragung an eine andere Stelle (sog. Datenportabilität).

Nutzer verfügen im Tool über die Möglichkeiten, Kundendaten den Kunden zugänglich zu machen.

11. Änderungen

AO kann diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf der Website publizierte Fassung. Soweit die Datenschutzerklärung Teil einer Vereinbarung mit den Nutzern ist, werden diese im Falle einer Aktualisierung über die Änderung per E-Mail oder auf andere geeignete Weise informiert.

Revidiert:

06.02.2024 – Bei Punkt 1 neue Büroadresse als Kontaktadresse vermerkt.

27.11.2024 – Update der «Cookie»-Richtlinie, da Advice Online keine Cookies nutzt.