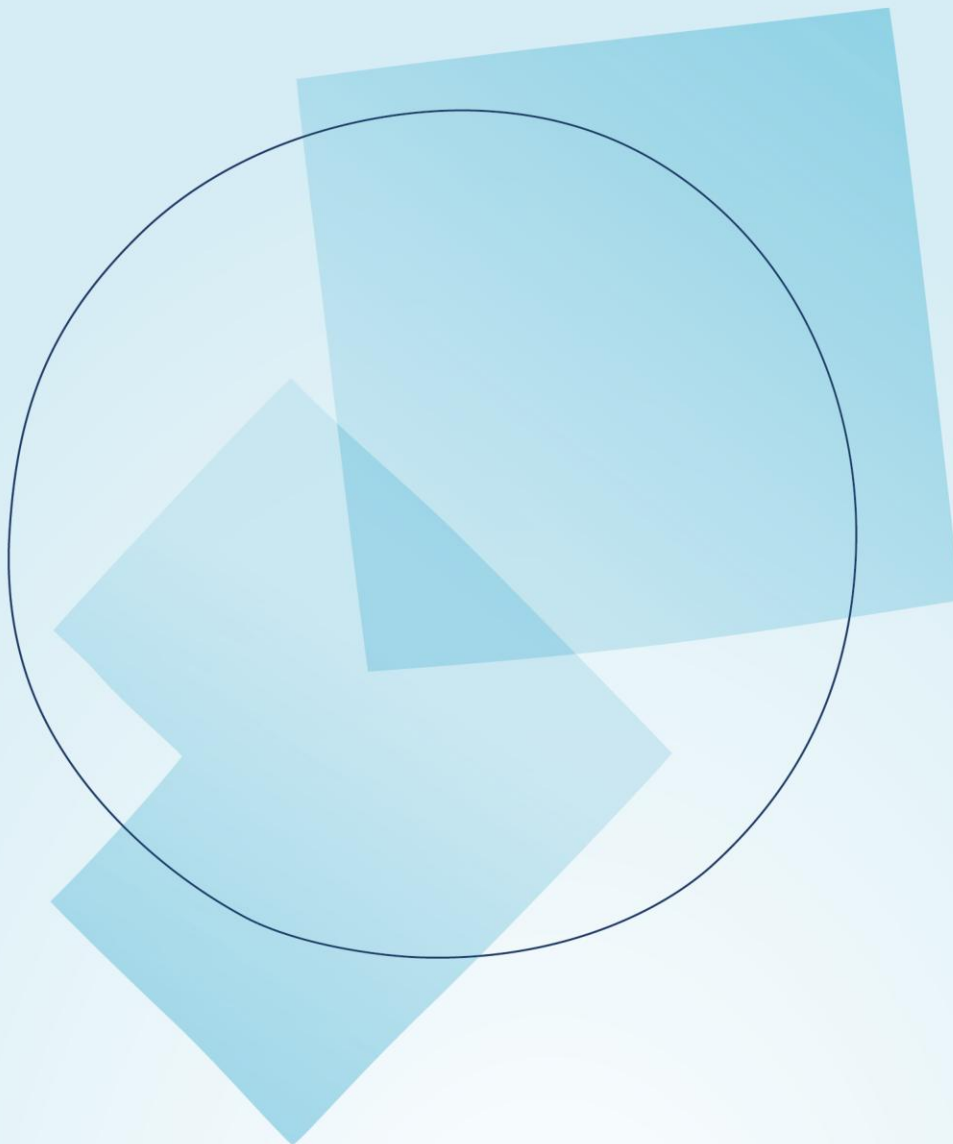


EU Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und luxemburgisches Datenschutzgesetz (DSG)

# Datenschutzhinweise für natürliche Personen



Mit diesen Datenschutzhinweisen («**Datenschutz-hinweise**») möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung der bei der VP Bank (Luxembourg) SA («**Bank**», «**wir**», «**uns**» oder «**unser**»), die aus datenschutzrechtlicher Sicht als Datenverantwortliche zu betrachten ist, geführten personenbezogenen Daten und Ihre daraus resultierenden Rechte gemäss den Bestimmungen der EU Datenschutz-Grundverordnung<sup>1</sup> (die «**DSGVO**») sowie alle geltenden Datenschutzgesetze einschliesslich, aber nicht beschränkt auf das luxemburgische Datenschutzgesetz (das «**DSG**»), das sich auf das Gesetz vom 1. August 2018 zur Einrichtung der Nationalen Kommission für den Datenschutz bezieht und des allgemeinen Datenschutzsystems in seiner jeweils gültigen Fassung bezieht (im Folgenden gemeinsam die «**Datenschutzgesetze**») geben.

Die folgenden Schlüsselbegriffe, die in diesen Datenschutzhinweisen verwendet werden, haben die folgende Bedeutung:

- Datenverantwortliche/-r: die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten entscheidet;
- Auftragsverarbeitende/-r: eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen verarbeitet;
- personenbezogene Daten: alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen;
- betroffene Person: die identifizierte oder identifizierbare natürliche Person, auf die sich die personenbezogenen Daten beziehen;
- Empfänger/-in: eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, der personenbezogene Daten offengelegt werden.

## Einführung

Welche personenbezogenen Daten im Einzelnen verarbeitet werden und auf welche Weise sie genutzt werden, richtet sich massgeblich nach den jeweils zu erbringenden bzw. vereinbarten Dienstleistungen und Produkten. Die Bank ist aufgrund des Bankgeheimnisses sowie der anwendbaren Datenschutzgesetze zum Schutz Ihrer Privatsphäre sowie zur Verschwiegenheit verpflichtet und trifft aus diesem Grund für die gesamte Verarbeitung personenbezogener Daten eine Vielzahl an technischen und organisatorischen Datenschutzvorkehrungen.

Die betroffenen Personen können nach eigenem Ermessen die Übermittlung ihrer personenbezogenen Daten an die Bank verweigern. Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen, sind wir darauf angewiesen, personen-

bezogene Daten zu verarbeiten. Dies ist erforderlich für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sowie zur Erbringung von Dienstleistungen oder zur Ausführung von Aufträgen. Ohne diese personenbezogenen Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, eine Geschäftsbeziehung einzugehen bzw. aufrechtzuerhalten, einen Auftrag abzuwickeln oder Dienstleistungen und Produkte anzubieten.

Darüber hinaus sollten Sie davon absehen, zusätzliche personenbezogene Daten anzugeben, die nicht von der Bank oder einer anderen in ihrem Namen handelnden Stelle angefordert werden. Sofern das geltende Recht nichts anderes vorsieht, haftet die Bank nicht für Schäden, die durch die Verarbeitung solcher personenbezogenen Daten entstehen, die nicht von der Bank angefordert wurden.

Sollten Sie Fragen hinsichtlich einzelner Datenverarbeitungsprozesse haben oder Ihre Rechte wahrnehmen wollen, wenden Sie sich bitte an die:

### Verantwortliche Stelle:

VP Bank (Luxembourg) SA  
2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg  
T +352 404 770-1 · [info.lu@vpbank.com](mailto:info.lu@vpbank.com)

### Kontaktdaten der oder des Datenschutzbeauftragten:

VP Bank (Luxembourg) SA  
2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg  
T +352 404 770 999 · [datenschutz.lu@vpbank.com](mailto:datenschutz.lu@vpbank.com)

## Inhaltsübersicht

1. Welche Daten werden verarbeitet (Datenkategorien), und aus welchen Quellen stammen diese Daten (Herkunft)?
2. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?
3. An wen werden personenbezogene Daten weitergegeben?
4. Wohin werden personenbezogene Daten übermittelt?
5. Wie lange werden die personenbezogenen Daten aufbewahrt?
6. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschliesslich Profiling?
7. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?
8. Änderungen an diesen Datenschutzhinweisen

### 1. Welche Daten werden verarbeitet (Datenkategorien), und aus welchen Quellen stammen diese Daten (Herkunft)?

**Herkunft.** Wir erheben und verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung

<sup>1</sup> Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten und zum freien Datenverkehr

oder in der Phase der Geschäftsanbahnung mit unseren Interessentinnen und Interessenten, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern<sup>2</sup> erhalten. Personenbezogene Daten können in jeder Phase der Geschäftsbeziehung verarbeitet werden und sich je nach Personengruppe unterscheiden.

Grundsätzlich verarbeiten wir personenbezogene Daten, die uns von Ihnen durch eingereichte Verträge, Formulare, Ihre Korrespondenz oder andere Dokumente zur Verfügung gestellt bzw. uns von Ihnen in anderer Form (z.B. mündlich) mitgeteilt werden. Sofern für die Erbringung der Dienstleistung erforderlich, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die aufgrund der Inanspruchnahme von Produkten oder Dienstleistungen anfallen bzw. übermittelt werden oder die wir von Dritten (z.B. einer Kreditauskunftei), von öffentlichen Stellen (z.B. Sanktionslisten der Vereinten Nationen oder der EU) oder von anderen Gruppengesellschaften erhalten haben.

Schliesslich können personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnissen, Grundbüchern, Handels- und Vereinsregistern, Presse oder Internet/Internetdiensten) verarbeitet werden.

Darüber hinaus verarbeiten wir gegebenenfalls auch personenbezogene Daten von in die Geschäftsbeziehung mit Ihnen involvierten Dritten, z.B. die Daten von Bevollmächtigten, Vertretenden, Karteninhaberinnen oder Karteninhabern, Mitarbeitenden, Mitverpflichteten von Krediten, Bürgen, Rechtsnachfolgerinnen oder Rechtsnachfolgern oder wirtschaftlich Berechtigten einer Geschäftsbeziehung.

Wenn Sie personenbezogene Daten weitergegeben haben, die sich auf eine andere natürliche Person als Sie selbst beziehen, verpflichten Sie sich dazu, diese personenbezogenen Daten unter Einhaltung der Datenschutzgesetze zu verarbeiten und der Bank zur Verfügung zu stellen, gegebenenfalls auch durch Weitergabe dieser Datenschutzhinweise und ihrer jeweils gültigen Fassungen an alle betroffenen Parteien gemäss Artikel 12, 13 und/oder 14 DSGVO. Darüber hinaus verpflichten Sie sich dazu, die Richtigkeit der bereitgestellten personenbezogenen Daten zu gewährleisten und die Bank unverzüglich zu informieren, wenn diese personenbezogenen Daten nicht auf dem neuesten Stand sind.

**Datenkategorien.** Wir erheben folgende Kategorien von personenbezogenen Daten:

- Personalien (z.B. Name, Alter, Geschlecht, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Beruf)
- Adress- und Kontaktdaten (z.B. Wohnadresse, Adressenachweis, Telefonnummer, Fax, E-Mail-Adresse);

- Identifikationsdaten (z.B. Pass- oder Ausweisnummer und Foto) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe);
- Informationen zu genutzten Dienstleistungen und Produkten sowie Auftrags- und Risikomanagementdaten (z.B. Zahlungsinformationen, Anlageerfahrung und Anlageprofil, Umsatzdaten im Zahlungsverkehr, strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten, politische Meinungen und notwendige Informationen zur Einhaltung der Sorgfaltspflicht und zur Verhütung von Geldwäscherei, strafrechtliche Informationen);
- sonstige Stammdaten und Informationen zur Geschäftsbeziehung (z.B. Konto- bzw. Vertrags- oder Portfolionummer, Vertragsdauer, Informationen über verbundene Parteien, Personenstand, Informationen über die Ehegattin oder den Ehegatten oder Lebenspartnerinnen bzw. Lebenspartner und sonstige Details zu Familie, Bevollmächtigten oder gesetzlichen Vertretenden);
- Informationen über die finanzielle Situation und den beruflichen und persönlichen Hintergrund (z.B. Bonitätsdaten, Steuerdaten, Identifikationsnummer[n] der/des Steuerpflichtigen/Kennnummern, Land [Länder] der steuerlichen Ansässigkeit, Steuerstatus und Steuerbescheinigungen, Herkunft von Vermögenswerten sowie Bedürfnisse, Hobbys, Wünsche, Präferenzen);
- technische Daten und Informationen aus Ihrem Kontakt (z.B. Beratungsprotokolle) bzw. elektronischen Verkehr (z.B. Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen, Besuch der Website) mit der Bank. Weitere Informationen darüber, wie wir personenbezogene Daten auf unserer Website verarbeiten, finden Sie in unserem entsprechenden Hinweis, der auf unserer Website unter [www.vpbank.com/de-lu/datenschutz](http://www.vpbank.com/de-lu/datenschutz) abrufbar ist;
- Bild- und Tondaten (z.B. Video- oder Telefonaufzeichnungen); und
- Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Internet).

## 2. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?

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

- **zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen** im Rahmen der Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen und zur Abwicklung von Aufträgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Dienstleistung bzw. dem konkreten Produkt (z.B. Konto, Kredit, Wertpapieren, Einlagen,

<sup>2</sup> Unter Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern verstehen wir z.B. Intermediäre, externe Dienstleister/-innen oder Lieferantinnen und Lieferanten.

Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen;

- **zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen oder im öffentlichen Interesse**, insbesondere zur Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Zu diesen rechtlichen Verpflichtungen gehören insbesondere das geänderte Gesetz vom 5. April 1993 über den Finanzsektor, die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Banken und Wertpapierfirmen, das geänderte Gesetz vom 18. Dezember 2015 über die Auflösung, Sanierung und Liquidation von Kreditinstituten und bestimmten Wertpapierfirmen sowie über Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungssysteme, das geänderte Gesetz vom 17. Juni 1992 über den Jahresabschluss und den konsolidierten Abschluss von Banken, die dem luxemburgischen Recht unterliegen, das Gesetz vom 17. Juni 1992 über die Rechnungslegung von Kreditinstituten, die DSGVO, das DSG sowie Vorgaben von Bankenaufsichtsbehörden (wie bspw. die Europäische Zentralbank, die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, die luxemburgische Zentralbank und die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde [Commission de surveillance du secteur financier, CSSF]), die Sorgfaltspflicht- und Geldwäschereibestimmungen (insbesondere für AML/CFT Zwecke), die Marktmissbrauchsbestimmungen (insbesondere, aber nicht beschränkt darauf, das luxemburgische Gesetz vom 12. November 2004 über die Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung (in seiner geänderten Fassung), die Steuergesetze und -abkommen, die Kontroll- und Meldepflichten sowie Pflichten zum Zwecke des Risikomanagements). Zu den Zwecken der Bearbeitung gehören die Kreditprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, die Betrugs- und Geldwäschereibekämpfung und die Meldepflichten sowie die Beurteilung und Steuerung der Risiken der Bank und der VP Bank Gruppengesellschaften;
- **für konkret festgelegte Zwecke im Rahmen der Wahrung eigener berechtigter Interessen oder berechtigter Interessen von Dritten** (einschliesslich, aber nicht beschränkt darauf, anderer Gesellschaften der VP Bank Gruppe), insbesondere zur Ermittlung der Bonität, zur Einrichtung und Verwertung von Sicherheiten, zur Verfolgung von Ansprüchen, zur Durchsetzung oder Verteidigung von Ansprüchen und zur Erbringung von Beweisen im Falle eines Rechtsstreits, einer Transaktion oder einer kommerziellen Kommunikation, zur Produktentwicklung, zu Zwecken von Marketing und Werbung (einschliesslich der Organisation spezifischer Marketing- und Geschäftsveranstaltungen), zur Geschäftsprüfung und Risikosteuerung (einschliesslich, aber nicht beschränkt darauf, der Steuerung von Markt- und Kreditrisiken sowie operationellen Risiken einschliesslich IT-Risiken, allgemeiner Kriminalitätsprävention, der Identifizierung und der Steuerung von Geldwäsche-

risiken, Interessenkonflikten und Reputationsrisiken), zum Reporting, zu Statistik- und Planungszwecken, zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, zur Einhaltung ausländischer Gesetze (einschliesslich, aber nicht beschränkt darauf, des luxemburgischen Bankengesetzes) und Verordnungen und/oder der Anordnungen eines ausländischen Gerichts, einer Regierung, Aufsichts-, Regulierungs- oder Steuerbehörde, zur kommerziellen Prospektion, im Zusammenhang mit Videoüberwachung und Telefonaufzeichnungen zur Wahrung des Hausrechts und zur Abwehr von Gefahren, zur Verbesserung der Qualität der Dienstleistungen und insbesondere, um (i) die Behandlung von Kontoeröffnungen und die Verwaltung von Änderungen der Kundensituation zu optimieren und das Gesamterlebnis der Kundin oder des Kunden im Bankgeschäft zu verbessern, (ii) die operativen Prozesse, (iii) die Bewertung der Datenqualität, (iv) die interne Überwachung und Verwaltung, (v) die IT-Funktionen und (vi) die Gruppenkoordination in Bezug auf die Bekämpfung der Geldwäscherei, das Risikomanagement oder das Marketing zu optimieren, sowie zum Zwecke einer Due-Diligence-Prüfung durch Dritte, die (i) alle oder einen Teil der Vermögenswerte oder Anteile der Bank erwerben oder daran interessiert sind, diese zu erwerben oder zu verbriefen; (ii) die Bank bei der Ausübung aller oder eines Teils ihrer Geschäfte oder der für sie erbrachten Dienstleistungen ablösen, sei es durch Fusion, Übernahme, Finanzierung, Reorganisation oder auf andere Weise; oder (iii) beabsichtigen, die Bank als Kundin oder Mitinvestorin oder auf andere Weise an Bord zu nehmen;

- **aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung** zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen oder aufgrund Ihrer Einwilligung beispielsweise zur Weitergabe von Daten an die VP Bank Gruppengesellschaften oder an Dienstleisterinnen bzw. Dienstleister oder Vertragspartnerinnen bzw. Vertragspartner der Bank. Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dieses Widerrufsrecht gilt auch für Einwilligungserklärungen, die der Bank vor dem Geltungsdatum der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung wirkt nur für die Zukunft und berührt nicht die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung. Der Widerruf einer Einwilligung kann sich auf unser Dienstleistungsangebot auswirken.

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

### 3. An wen werden personenbezogene Daten weitergegeben?

Stellen sowohl innerhalb als auch ausserhalb der Bank können Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten erhalten. Innerhalb der Bank dürfen Stellen bzw. Mitarbeitende Ihre Daten nur dann verarbeiten, wenn dies zur Erfüllung unserer vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen erforderlich ist. Zu diesen Zwecken und unter Einhaltung des Bankkunden- und Datengeheimnisses können auch andere VP Bank Gruppengesellschaften (insbesondere unser Stammhaus, die VP Bank AG mit Sitz in Vaduz, Liechtenstein) sowie Dienstleisterinnen und Dienstleister oder Erfüllungsgehilfinnen und -gehilfen personenbezogene Daten erhalten. Auftragsverarbeitende können Unternehmen in den Sektoren Bankdienstleistung, EDV-Dienstleistung, Logistik, Druckdienstleistung, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing sein. Ferner können die Empfängerinnen und Empfänger personenbezogener Daten in diesem Zusammenhang andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen sein, an welche wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten übermitteln (z.B. Korrespondenz- oder Depotbanken, Broker, Börsen, Auskunftstellen).

Wir können personenbezogene Daten auch an die folgenden anderen Personen oder Einrichtungen weitergeben: unsere Rechtsberater/-innen, IT-Dienstleister/-innen (einschliesslich Hostinganbieter und Anbieter von cloudbasiertem Hosting), Dritte, die alle oder einen Teil der Vermögenswerte oder Anteile der Bank erwerben oder daran interessiert sind, diese zu erwerben oder zu verbriefen, oder die die Bank bei der Ausübung aller oder eines Teils ihrer Geschäfte oder der für sie erbrachten Dienstleistungen ablösen, sei es durch Fusion, Übernahme, Finanzierung, Umstrukturierung oder auf andere Weise, oder Dritte, die die Aktivitäten der Bank unterstützen.

Soweit gesetzliche oder behördliche Verpflichtungen bestehen, können Ihre personenbezogenen Daten auch an öffentliche Stellen und behördliche Einrichtungen (z.B. Wirtschaftsprüfungsgesellschaften, Aufsichtsbehörden, Finanzaufsichtsbehörden usw.) weitergegeben werden. Insbesondere in Übereinstimmung mit dem Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und dem Common Reporting Standard (CRS) können personenbezogene Daten an die luxemburgischen Steuerbehörden weitergegeben werden, die ihrerseits als für die Verarbeitung Verantwortliche die Daten an ausländische Steuerbehörden weitergeben können.

Die oben genannten Dritten, die über die Bank Zugang zu personenbezogenen Daten haben (die **«Empfänger/-innen»**), können die personenbezogenen Daten unabhängig voneinander an ihre Beauftragten und/oder Vertretenden (die **«Unterempfänger/-innen»**) weitergeben, die diese personenbezogenen Daten ausschliesslich zu

dem Zweck verarbeiten, die Empfänger/-innen bei der Erbringung ihrer Dienstleistungen für uns zu unterstützen und/oder die Empfänger/-innen bei der Erfüllung ihrer eigenen gesetzlichen Verpflichtungen zu unterstützen.

### 4. Wohin werden personenbezogene Daten übermittelt?

Empfänger/-innen und Unterempfänger/-innen können sich entweder innerhalb oder ausserhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) befinden. Befinden sich die Empfänger/-innen ausserhalb des EWR in einem Land, für das die Europäische Kommission einen Angemessenheitsbeschluss erlassen hat, werden die personenbezogenen Daten aufgrund dieses Beschlusses an die Empfänger/-innen übermittelt. Befinden sich die Empfänger/-innen jedoch ausserhalb des EWR in einem Land, das kein angemessenes Schutzniveau für personenbezogene Daten bietet, schliessen wir einen rechtsverbindlichen Übermittlungsvertrag gemäss den von der EU-Kommission genehmigten Musterklauseln oder andere geeignete Garantien gemäss der DSGVO mit den betroffenen Empfängerinnen oder Empfängern ab und vereinbaren, falls erforderlich, zusätzliche Massnahmen mit ihnen. In diesem Zusammenhang haben Sie das Recht, durch Schreiben an uns, Kopien des Dokuments anzufordern, das die Übermittlung personenbezogener Daten in diese Länder ermöglicht.

Die Empfänger/-innen (bei Verarbeitung der personenbezogenen Daten auf unsere Anweisung) und Unterempfänger/-innen (bei Verarbeitung der personenbezogenen Daten auf Anweisung der Empfängerin oder des Empfängers) können die personenbezogenen Daten gegebenenfalls als Auftragsverarbeitende oder als separate Verantwortliche (bei der Verarbeitung der personenbezogenen Daten für ihre eigenen Zwecke) verarbeiten.

Alternativ erfolgt eine Datenübermittlung in Länder ausserhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte «Drittstaaten») nur insofern, als dies zur Durchführung vorvertraglicher Massnahmen oder Erfüllung eines Vertrags, zur Erbringung von Dienstleistungen oder zur Abwicklung von Aufträgen (z.B. Ausführung von Zahlungsaufträgen und Wertpapiertransaktionen oder Ausstellung einer Kreditkarte) erforderlich ist, Sie uns Ihre Einwilligung (z.B. zur Kundenbetreuung durch eine andere Gruppengesellschaft der Bank) erteilt haben oder dies aus wichtigen Gründen des öffentlichen Interesses (z.B. zur Verhütung von Geldwäscherei) notwendig oder gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten).

### 5. Nutzt die Bank Künstliche Intelligenz (KI)?

Im Rahmen der Verarbeitung personenbezogener Daten können Technologien der künstlichen Intelligenz (KI) zur Unterstützung interner Prozesse und zur Analyse von Informationen eingesetzt werden.

Der Einsatz solcher Technologien erfolgt unter Einhaltung sämtlicher anwendbarer gesetzlicher, aufsichtsrechtlicher und datenschutzrechtlicher Vorschriften, einschliesslich

der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie - soweit anwendbar - der Verordnung (EU) 2024/1689 über Künstliche Intelligenz (AI Act), und unter Gewährleistung geeigneter technischer und organisatorischer Sicherheitsmassnahmen.

Eine ausschliesslich automatisierte Entscheidungsfindung, die auf KI basiert findet nicht statt. Sofern in Ausnahmefällen entsprechende Verfahren eingesetzt werden, erfolgt eine gesonderte Information an Sie, sofern eine gesetzliche Verpflichtung besteht.

#### 6. Wie lange werden die personenbezogenen Daten aufbewahrt?

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung, und danach für einen Zeitraum von zehn (10) Jahren soweit keine kürzeren zwingenden Löschpflichten für bestimmte Daten bestehen. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehungen auf viele Jahre angelegt sein können. Darüber hinaus bestimmt sich die Dauer der Speicherung aus der Erforderlichkeit und dem Zweck der jeweiligen Datenverarbeitung. Sind die personenbezogenen Daten für die Zwecke, für welche sie erhoben wurden, nicht mehr erforderlich, werden diese Daten regelmässig gelöscht, es sei denn, die Weiterverarbeitung ist aufgrund der vertraglichen oder gesetzlichen Aufbewahrungsfristen und Dokumentationspflichten oder aus Gründen der Erhaltung von Beweismitteln während der Dauer der anwendbaren Verjährungsvorschriften notwendig. Die wichtigsten von der Bank angewandten Aufbewahrungsfristen sind in Anhang A näher erläutert.

Unter bestimmten Umständen können die personenbezogenen Daten anonymisiert werden, so dass sie nicht mehr mit den betroffenen Personen in Verbindung gebracht werden können; in diesem Fall können die anonymisierten Dokumente für einen unbegrenzten Zeitraum aufbewahrt werden.

#### 7. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschliesslich Profiling?

Unsere Entscheidungen beruhen grundsätzlich nicht auf einer ausschliesslich automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

Es gibt Geschäftsbereiche, in denen personenbezogene Daten zumindest teilweise automatisiert verarbeitet werden. Dies geschieht mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten, soweit uns gesetzliche und regulatorische Vorgaben (z.B. zur Verhütung von Geldwäscherei) dazu verpflichten, zur Bedarfsanalyse für Dienstleistungen und Produkte, im Rahmen der Kreditvergabe (zur Beurteilung der Tragbarkeit und Ihrer Kreditwürdigkeit) sowie im Rahmen des Risikomanagements.

Die Bank behält sich vor, Kundendaten künftig automatisiert zu analysieren und zu bewerten, um wesentliche persönliche Merkmale der Kundin bzw. des Kunden zu erkennen oder Entwicklungen vorherzusagen und Kundenprofile zu erstellen. Diese dienen insbesondere der Geschäftsprüfung, der individuellen Beratung sowie der Bereitstellung von Angeboten und Informationen, welche die Bank und die VP Bank Gruppengesellschaften der Kundin oder dem Kunden gegebenenfalls zur Verfügung stellen. Kundenprofile können künftig auch zu automatisierten Einzelentscheidungen führen, z.B. bei der automatisierten Annahme und Ausführung von Aufträgen der Kundin oder des Kunden im Rahmen des e-bankings.

Sie können gegen eine automatisierte Entscheidung, die wir getroffen haben, Widerspruch einlegen und verlangen, dass eine natürliche Person diese Entscheidung überprüft. Zu diesem Zweck stellt die Bank sicher, dass eine geeignete Kontaktperson zur Verfügung steht, wenn die betroffene Person zu einer automatisierten Entscheidung Stellung nehmen möchte.

#### 8. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Hinsichtlich Ihrer personenbezogenen Daten stehen Ihnen folgende Datenschutzrechte zu (Art. 7 sowie Art. 15 bis 21 DSGVO):

- **Recht auf Auskunft:** Sie können von der Bank Auskunft darüber verlangen, ob und in welchem Umfang Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden (z.B. Kategorien der verarbeiteten personenbezogenen Daten, Verarbeitungszweck usw.).
- **Recht auf Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung:** Sie haben das Recht, 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, wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen oder wenn diese Daten unrechtmässig verarbeitet werden. Ferner haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.
- **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. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor dem Geltungsdatum der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Vor dem Widerruf erfolgte Verarbeitungen sind davon nicht betroffen. Auch hat der Widerruf keinen Einfluss auf die Verarbeitung Ihrer Daten auf anderer Rechtsgrundlage.
- **Recht auf Datenübertragbarkeit:** Sie haben das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie der oder dem Verantwortlichen zur Verfügung gestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und

maschinenlesbaren Format zu erhalten und diese Daten einer oder einem anderen Verantwortlichen übermitteln zu lassen.

- **Beschwerderecht:** Sie haben das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen luxemburgischen Aufsichtsbehörde einzureichen. Sie können sich auch an eine andere Aufsichtsbehörde eines EU- oder EWR-Mitgliedstaats wenden, z.B. an Ihrem Aufenthalts- oder Arbeitsort oder am Ort des mutmasslichen Verstosses.

Die Kontaktdaten der in Luxemburg zuständigen Datenschutzstelle lauten wie folgt:

Commission nationale pour la protection des données (CNPD) 15, Boulevard du Jazz · L-4370 Belvaux  
T +352 26 10 60-1 · [info@cnpd.lu](mailto:info@cnpd.lu)

#### Informationen über Ihr Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, der Datenverarbeitung im Einzelfall aus Gründen, welche sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, formlos zu widersprechen, sofern die Verarbeitung im öffentlichen Interesse liegt oder zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder einer bzw. eines Dritten erfolgt.

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

Die Ausübung Ihrer Rechte oder Ihr Einwand sollte vorzugsweise schriftlich an die oder den Datenschutzbeauftragte/-n der Bank gerichtet werden, dessen Kontaktdaten auf der ersten Seite dieser Datenschutzhinweise aufgeführt sind. Er oder sie steht Ihnen als Ansprechpartner/-in für alle anderen Fragen im Zusammenhang mit den Datenschutzgesetzen zur Verfügung.

#### 9. Änderungen an diesen Datenschutzhinweisen

Die Bank behält sich das Recht vor, diese Datenschutzhinweise jederzeit zu aktualisieren.

Eine aktuelle Version wird auf der Website der Bank unter [www.vpbank.com/de-lu/datenschutz](http://www.vpbank.com/de-lu/datenschutz) zur Verfügung gestellt.

Im Falle wesentlicher Aktualisierungen der vorliegenden Datenschutzhinweise werden Sie über die Webseite unter Datenschutz oder über andere Kommunikationswege informiert.

Stand: September 2026

## Anhang A

### Aufbewahrungsfristen

Der für die Verarbeitung Verantwortliche verpflichtet sich, dafür zu sorgen, dass die erforderlichen Aufzeichnungen und Dokumente angemessen geschützt und aufbewahrt werden und dass Aufzeichnungen, die nicht mehr benötigt werden oder keinen Wert mehr haben, in Übereinstimmung mit den Bestimmungen der DSGVO gelöscht oder vernichtet werden. In diesem Zusammenhang werden, sofern keine längeren oder kürzeren gesetzlichen Verjährungsfristen gelten, die wichtigsten von dem für die Verarbeitung Verantwortlichen umgesetzten Aufbewahrungsfristen im Folgenden aufgeführt:

| Aufzeichnungen                                      | Aufbewahrungsfrist                                                                                    |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Verträge                                            | 10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses, auf das sich die Dokumente beziehen.              |
| Geschäftskorrespondenz (Briefe, E-Mails, Faxe usw.) | 10 Jahre ab dem Ende des Rechnungsjahres, in dem das Dokument gesendet oder empfangen wurde.          |
| Rechnungslegungsbezogene Dokumente                  | 10 Jahre ab dem Ende des Rechnungsjahres oder dem Ende des Geschäftsjahres.                           |
| AML/KYC-bezogene Dokumente                          | 5 Jahre oder 10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses, auf das sich die Dokumente beziehen. |