GENERALI
INVESTMENTS

Datenschutzerklärung

Informationen zum Datenschutz

Version 1. Oktober 2026

Inhaltsverzeichnis

Angebot von Produkten und Dienstleistungen von Generali Investments	2
Geltungsbereich	2
Verantwortliche*r für die Datenbearbeitung (Controller)	2
Datenkategorien und Rechtsgrundlagen der Datenbearbeitung	3
Umfang und Zweck der Datenbearbeitung	3
Beschaffung von Daten	6
Weitergabe und Übertragung von Daten	6
Dauer der Datenaufbewahrung	7
Kommunikation mit Generali Investments	8
Betroffenenrechte	9
Update	10

Datenschutzerklärung – Informationen zum Datenschutz

Generali Investments ist sich des hohen Stellenwerts bewusst, die Ihre Personendaten geniessen. Daher informieren wir Sie transparent mit der nachfolgenden Datenschutzerklärung über die Beschaffung, Bearbeitung und Verwaltung Ihrer Personendaten durch Generali Investments und die Ihnen zustehenden Rechte.

Die vorliegende Beschreibung ist nicht abschliessend; allenfalls regeln andere Datenschutzerklärungen oder allgemeine Vermittlungsbedingungen und ähnliche Dokumente weitere spezifische, datenschutzrelevante Sachverhalte. Unter Personendaten (nachfolgend auch «Daten») werden im Folgenden sämtliche Informationen verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen (z. B. Name, Geburtsdatum, E-Mail-Adresse, IP-Adresse). Nicht als Daten gelten Informationen, die anonymisiert oder aggregiert sind und nicht (mehr) zur Identifizierung einer bestimmten Person verwendet werden können. Zur Bearbeitung von Daten zählt jeder Umgang mit Personendaten, z. B. die Beschaffung, Speicherung, Nutzung, Bekanntgabe, Veränderung, Archivierung oder Löschung von Daten. Rechtsgrundlage und Zweck der Bearbeitung Ihrer Daten ist in erster Linie die Anbahnung und/oder Erfüllung Ihres Vertrages zum Kauf oder Verkauf von Anlagefonds. Darüber hinaus stützen wir die Bearbeitung der Daten auf das Vorliegen einer gesetzlichen Grundlage/einer rechtlichen Verpflichtung und/oder einer (impliziten oder expliziten) Einwilligung (durch Sie oder eine durch Sie bevollmächtigte Person) sowie auf das überwiegende berechtigte Interesse von Generali Investments (d. h. insbesondere um die beschriebenen Zwecke und damit verbundene Ziele zu verfolgen und entsprechende Massnahmen durchführen zu können).

Wenn Sie mit uns einen Vertrag abschliessen wollen, müssen Sie uns alle Daten wahrheitsgemäss zur Verfügung stellen, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und für die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten sind wir nicht in der Lage, einen Vertrag mit Ihnen abzuschliessen oder diesen zu erfüllen. Teilen Sie uns ausschliesslich korrekte Daten mit und stellen Sie sicher, dass Sie befugt sind, uns die Daten bekannt zu geben.

Wenn Sie uns Personendaten anderer Personen (z. B. von Familienmitgliedern usw.) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen, und teilen Sie uns deren Personendaten nur mit, wenn Ihnen dies gestattet wurde und wenn die betreffenden Personendaten korrekt sind.

Die Bearbeitung Ihrer Personendaten beruht auf den Grundsätzen der Korrektheit, der Rechtmässigkeit, der Transparenz, der Datenminimierung, der Verhältnismässigkeit, der Verantwortlichkeit und der Datensicherheit.

Angebot von Produkten und Dienstleistungen von Generali Investments

Generali Investments bietet ihre Produkte und Dienstleistungen nur Kundinnen und Kunden mit Unternehmens- oder Wohnsitz in der Schweiz und nur innerhalb der Schweiz an. Für einzelne Produkte können auch in der Schweiz weitergehende Einschränkungen gelten.

Sollten Sie sich als Person mit Domizil ausserhalb der Schweiz für unsere Produkte interessieren, empfehlen wir Ihnen eine Kontaktaufnahme mit einer Vertretung von Generali Group in Ihrer Nähe bzw. die Kontaktierung einer unserer Niederlassungen oder Tochtergesellschaften über deren Website (generali-investments.com).

Geltungsbereich

Bitte nehmen Sie die folgende Datenschutzerklärung zur Kenntnis. Unsere Datenschutzerklärung richtet sich nach den Anforderungen des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) und, soweit anwendbar, der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO). Obwohl die DSGVO eine Regulierung der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) ist, kann sie aus verschiedenen Gründen auszugsweise auch für Generali Investments relevant sein. Im Einzelfall können weitere Datenschutzinformationen spezifische Sachverhalte regeln. Es gibt Ausnahmen von der datenschutzrechtlichen Informationspflicht: Diese entfällt, wenn die Information nicht möglich ist oder einen unverhältnismässigen Aufwand erfordert, wenn Sie bereits über die Datenbearbeitung informiert sind, wenn die Bearbeitung gesetzlich vorgesehen ist oder wenn wir gesetzlich zur Geheimhaltung verpflichtet sind.

Verantwortliche*r für die Datenbearbeitung (Controller)

Als Verantwortlicher für die Bearbeitung Ihrer Daten gilt folgende Person:

Generali Investments Schweiz AG
Soodmattenstrasse 2
8134 Adliswil
Schweiz

Bei Fragen zum Datenschutz können Sie uns per E-Mail unter dataprivacy@generali-invest.com oder per Post unter der oben genannten Adresse mit dem Adresszusatz «Datenschutz» kontaktieren.

Datenkategorien und Rechtsgrundlagen der Datenbearbeitung
Generali Investments ist der Schutz Ihrer Privatsphäre und die Vertraulichkeit Ihrer Daten bei deren Bearbeitung sowie beim Besuch unserer Website sehr wichtig.

Wir halten uns bei der Bearbeitung Ihrer Personendaten. an die jeweiligen anwendbaren Bestimmungen der Schweiz, der EU und anderer jeweils anwendbarer lokaler Gesetze, welche die Speicherung, Bearbeitung, den Zugang und die Übermittlung personenbezogener Daten regeln. Zum Schutz Ihrer Kundendaten hat Generali Investments interne Datenschutz-Weisungen verabschiedet, deren Einhaltung durch Schulung unserer Mitarbeitenden und durch entsprechende Prozesse sichergestellt wird.

Die Bearbeitung Ihrer Personendaten ist für eine auf Sie ausgerichtete Vorsorge- und/oder (transaktionsbedingte) Anlageberatung unverzichtbar. Der Abschluss bzw. die Abwicklung eines Vertrages über den Kauf bzw. Verkauf von Anlagefonds sind ohne die Bearbeitung Ihrer Daten nicht möglich. Wir bearbeiten in erster Linie die Personendaten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kundinnen und Kunden und anderen Geschäftspartnern von diesen und weiteren beteiligten Personen erhalten oder die wir beim Betrieb unserer Website von Nutzerinnen und Nutzern erheben. Ihre Daten werden dabei immer nur zu dem Zweck verwendet, der z. B. bei der Erhebung angegeben wurde, in den Sie eingewilligt haben, der aus den Umständen ersichtlich ist oder gesetzlich vorgesehen ist.

Die von Generali Investments bearbeiteten Personendaten umfassen die von Ihnen mitgeteilten sowie öffentlich zugänglichen Personendaten. Die Datenkategorien sind:

- **Persönliche Daten und Kontaktinformationen:** Dazu gehören insbesondere, aber nicht abschliessend, Vor- und Nachname, Geschlecht, Geburtsdatum, Alter, Zivilstand, Sprachen, Nationalität, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Kopien von Ausweisen, Vollmachten.
- **Kunden- und Vertragsdaten:** Das sind Daten, die im Zusammenhang mit einem Vertragsabschluss bzw. der Vertragsabwicklung anfallen, dazu gehören z. B. Vertragsnummer, Name des Anlagefonds, Anzahl Anteile.
- **Finanz- und Zahlungsdaten:** Dazu gehören z. B. Zahlungsverbindungsdaten, Zeichnungs- und Rücknahmebeträge, Depotbestand.
- **Daten im Zusammenhang mit Rechtsstreitigkeiten:** Darunter fallen insbesondere Daten betreffend Beschwerden zu den abgeschlossenen Verträgen.
- **Besonders schützenswerte Personendaten:** Dazu gehören z. B. Daten über verwaltungs- und strafrechtliche Verfolgungen oder Sanktionen.
- **Online-Kommunikations-Daten:** Daten im Zusammenhang mit der Online-Kommunikation zwischen Ihnen und Generali Investments.
- **Daten im Zusammenhang mit dem Marketing von Produkten und Dienstleistungen:** Dazu gehören Angaben wie Beratungs- und Kontaktdaten, erhaltene Unterlagen und spezielle Aktivitäten.
- **Technische Daten:** Dazu gehören z. B. IP-Adresse, Cookies, Metadaten, Protokolle, in denen die Verwendung unserer Systeme aufgezeichnet sind, IP-Pakete sowie andere technische Identifikationsdaten, Daten im Zusammenhang mit der Online-/Telefonkommunikation.
- **Andere Daten:** Soweit dies erlaubt ist, beziehen wir gewisse Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister, Presse, Internet) oder erhalten solche Daten von anderen Unternehmen innerhalb der Generali Gruppe, von Behörden oder sonstigen Dritten.

Umfang und Zweck der Datenbearbeitung
Wir verwenden die von uns erhobenen Personendaten in erster Linie, um Käufe bzw. Verkäufe von Anlagefonds mit unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern abzuwickeln und zu verwalten.

Darüber hinaus bearbeiten wir Personendaten für die folgenden Zwecke:

- Erfüllung gesetzlicher und anderer rechtlicher Anforderungen im In- und Ausland (z. B. aus Selbstregulierungen, Branchenstandards, behördlichen Anweisungen und internen Vorgaben, z. B. zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung, Abklärungen zu Rechts- und Reputationsrisiken, Erstattung von Meldungen, Erfüllung von Auskunfts-, Informations- oder Meldepflichten, Archivierung, Bearbeitung von Beschwerden und anderen Meldungen, Überwachung von Kommunikation, interne oder externe Untersuchungen, Offenlegung von Unterlagen gegenüber Behörden, Unterstützung bei der Verhinderung, Aufdeckung und Abklärung von Straftaten und anderen Verstössen). Zu diesen Zwecken bearbeiten wir insbesondere persönliche Daten, Vertrags-, und Zahlungsdaten, Kommunikationsdaten und unter Umständen auch Verhaltensdaten.
- Anbahnung, Abschluss, Verwaltung und Abwicklung von Verträgen für Anlagefonds (insbesondere Akquisition, Beratung, Betreuung sowie für die Vorsorge- und Finanzanalyse, Finanz-, Pensions-, Erbschafts- und Nachlassplanung oder für den Vorsorgecheck, Abwicklung und Prüfung von Anträgen einschliesslich der Angemessenheitsprüfung der Anlage, Abwicklung und Verwaltung von Verträgen

einschliesslich der Weitergabe der Daten an unsere Kooperationspartner. Dazu bearbeiten wir insbesondere persönliche Daten, Vertragsdaten, Finanzdaten und Kommunikationsdaten.

- Risikomanagement, Rechtswahrung (z. B. Risikoprüfungen, interne und externe Untersuchungen, rechtliche Verfahren, Unternehmensführung und -entwicklung). Dazu bearbeiten wir insbesondere persönliche Daten, Vertragsdaten und Finanzdaten, aber auch Verhaltens- und Kommunikationsdaten.
- Ihre Daten werden zudem regelmässig auch mit den Daten der Sanktionslisten der Vereinten Nationen, der Europäischen Union, des schweizerischen Staatssekretariats für Wirtschaft (SECO), des britischen Finanz- und Wirtschaftsministeriums (HM Treasury) und des amerikanischen Office of Foreign Assets Control (OFAC) abgeglichen.
- Marktforschung und Produktentwicklung (z. B. Analyse der Nutzung unserer Angebote, Evaluation und Verbesserung bestehender und Entwicklung neuer Angebote). Dazu bearbeiten wir insbesondere Ihre persönlichen Daten, Ihre Verhaltens- und Ihre Präferenzdaten, aber auch Kommunikationsdaten und Angaben aus Kundenbefragungen, Umfragen und Studien und weitere Angaben z. B. von Medienbeobachtungsdiensten, aus den Medien, aus Social Media, aus dem Internet und aus anderen öffentlichen Quellen.
- **Kundenservice:** Im Rahmen unseres Kundenservices ist eine Kontaktaufnahme durch unsere Serviceeinheiten möglich. Generali Investments bearbeitet Ihre Personendaten im Rahmen unserer Serviceeinheiten zu Terminvereinbarungen für Beratungsgespräche und Betreuung bestehender Kundenbeziehungen.
- **Statistik und Nachvollziehbarkeit:** Ihre Personendaten bearbeiten wir auch zur Erstellung von fondsspezifischen Statistiken, zur Erstellung von Nutzungsstatistiken und analytischen Auswertungen, beispielsweise zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben oder zwecks Risikomanagement.
  Dabei können Ihre Daten für die Weiterentwicklung unseres Anlagefondsgeschäfts, insbesondere auch im Bereich der künstlichen Intelligenz, bearbeitet werden. Um unsere bestehenden Produkte und Dienstleistungen (inklusive unserer Website) weiterzuentwickeln und Ihnen dadurch als Kunden oder Kundin ein optimales Angebot machen zu können, nutzen wir die Möglichkeit der Markt- und Meinungsforschung, so dass wir Ihre Bedürfnisse und Wünsche noch besser erkennen können. Dafür verwenden wir Ihre Kontakt-, Vertrags- und Kundendaten und analysieren beispielsweise, wie Sie durch unsere Website navigieren oder welche Produkte von welchen Personengruppen in welcher Weise genutzt werden.
  Ausserdem nutzen wir Angaben aus Kundenbefragungen, Umfragen und Studien sowie weitere Angaben, z. B. aus den Medien, aus Social Media, aus dem Internet und aus anderen öffentlichen Quellen. In diesem Kontext können wir auch Daten von Dritten oder von Kooperationspartnern beziehen.
  Falls möglich, nutzen wir für unsere Erhebungen anonymisierte Daten bzw. anonymisieren oder pseudonymisieren wir die Daten im Laufe des statistischen Prozesses. In bestimmten Fällen von statistischen oder wissenschaftlichen Erhebungen bzw. Forschungsarbeiten erhalten wir Daten von Dritten und führen diese mit unseren Daten zusammen. Ausserdem können für den genannten Zweck Daten an Auftragsbearbeitende, Kooperationspartner, gemeinsame Verantwortliche oder andere Dritte bekannt gegeben werden. Die bekannt gegebenen Daten werden durch das jeweilige Unternehmen zweckgebunden bearbeitet.
  Die Datenbearbeitung erachten wir aufgrund unseres überwiegenden berechtigten Interesses als zulässig, wobei dieses darin besteht, unsere Produkte, Leistungen und internen Prozesse zu verbessern.
- **Cookies und Tracking-Technologien:** Wir setzen auf unserer Website Cookies und ähnliche Tracking-Technologien ein, um die Funktionalität der Website sicherzustellen, das Nutzungsverhalten zu analysieren und unsere Inhalte sowie Werbemassnahmen zu optimieren. Dabei können Personendaten wie IP-Adressen und Informationen zu Ihrem Nutzungsverhalten erhoben und gegebenenfalls an Dritte übermittelt werden. Einige dieser Cookies sind für den Betrieb der Website technisch notwendig, während andere nur mit Ihrer Einwilligung gesetzt werden. Sie können Ihre Cookie-Einstellungen jederzeit über die Einstellungen Ihres Browers oder über unser Cookie-Management-Tool anpassen. Weitere Einzelheiten zu den von uns verwendeten Cookies, deren Zweck und Speicherdauer finden Sie in unserer separaten Cookie-Richtlinie.
- **Prüfung der Rechtmässigkeit und berechtigte Interessen:** Zudem bearbeiten wir Ihre Personendaten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus, um berechtigte Interessen von uns oder Dritten zu wahren. Dies kann insbesondere erforderlich sein (Beispiele):
  a) zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des ITBetriebes und zum Schutz unserer Mitarbeiter und Vermögenswerte,
  b) zur Gewährleistung der Datenrichtigkeit, wo wir ggf. Daten einkaufen oder Adressdaten zur Vali-

dierung bestehender Kundenstammdaten abgleichen, wobei eine allfällige Kontaktaufnahme bei abweichenden Angaben möglich ist,

c) zur Vertriebsunterstützung sowie für Qualitäts- und Zufriedenheitsumfragen,

d) zur Angebotsentwicklung und Werbung für Produkte von Generali Investments sowie unserer Kooperationspartner,

e) zur Unternehmensführung und im Rahmen von Umstrukturierungen und Transaktionen,

f) zur Unterstützung unserer Gruppengesellschaften bei der Einhaltung rechtlicher und regulatorischer Anforderungen,

g) Geltendmachung bzw. Verteidigung rechtlicher Ansprüche im Zusammenhang mit rechtlichen Streitigkeiten und behördlichen Verfahren,

h) zur Durchsetzung und Abwehr von Rechtsansprüchen, zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten.

Des Weiteren bearbeiten wir Ihre Daten, um regulatorischen und rechtlichen Verpflichtungen nachzukommen und sicherzustellen, dass Gesetze, Richtlinien, Vorgaben und interne Weisungen eingehalten werden. Zum Beispiel bearbeiten wir Ihre Daten für gesetzlich vorgeschriebene Meldungen an Behörden, die der Verhinderung, Aufdeckung oder Abklärung von Straftaten oder anderen Verstössen dienen. Dazu gehören unter anderem auch die Auskunfts-, die Informations- oder die Meldepflicht im Zusammenhang mit aufsichts- und steuerrechtlichen Pflichten.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre Personendaten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie beispielsweise aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht. Sollten wir Ihre Personendaten für einen oben nicht genannten Zweck oder auf anderen Rechtsgrundlagen bearbeiten wollen, werden wir Sie, soweit erforderlich, darüber informieren.

Für einzelne Überprüfungen, bei welchen spezielles technisches Know-how oder erweitertes Fachwissen benötigt wird, können wir Kooperationspartner oder andere Dritte zur Beurteilung und/oder Bearbeitung des Falls hinzuziehen.

Die Daten müssen während mindestens 10 Jahren ab Vertragsauflösung aufbewahrt werden. Nach Ablauf der entsprechenden Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht.

- **Weitere Zwecke:** Im Übrigen bearbeiten wir Ihre Daten zu weiteren Zwecken, z. B. im Rahmen unserer internen Abläufe, für Administratives, für Schulungen und zur Qualitätssicherung, zum Schutz von Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden und weiteren Personen sowie zum Schutz der Daten, Geheimnisse und Vermögenswerte von Generali Investments oder jener, die Generali Investments anvertraut worden sind. Dabei können Ihre Daten auch bearbeitet werden für

  a) Anfragen über Chats, E-Mails, Telefon,

  b) Optimierung der Internetseite (Anpassung der Website an Ihre Bedürfnisse),

  c) Abwehr und Aufzeichnung von Hacking-Angriffen,

  d) Gewährleistungen des Geschäftsbetriebs, insbesondere der Informationstechnologie, unserer Website und Systeme,

  e) Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts und sonstige Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit, zum Schutz unserer Mitarbeitenden, weiterer Personen sowie uns anvertrauter Werte (z. B. Zutrittskontrollen, Besucherlisten, Netzwerk- und Mailscanner). Im Weiteren nutzen wir den Einsatz von Videoüberwachungen zum Schutz unserer Kundinnen und Kunden, unserer Daten, von uns anvertrauten Geschäftsgeheimnissen und Vermögenswerten sowie zur Sicherheit unserer Systeme und unserer Gebäude,

  f) Kommunikation mit Dritten und Bearbeitung von deren Anfragen, soweit ein Rechtfertigungsgrund vorliegt,

  g) Aufzeichnungen und Managementinformationen und weitere Berichte über Kundinnen und Kunden, Transaktionen und Aktivitäten, Angebote und sonstige geschäftliche Aspekte von Generali Investments für die Zwecke der Geschäftsführung und die Entwicklung des Unternehmens, seines Angebots und seiner Aktivitäten sowie Projektmanagement.

- Die Datenbearbeitung erachten wir aufgrund unseres überwiegenden berechtigten Interesses als zulässig, wobei das Interesse in einer sinnvollen Unternehmensführung und -entwicklung besteht.

- **Bearbeitung von Personaldaten unserer Mitarbeitenden**

  Generali Investments bearbeitet Personendaten ihrer Mitarbeitenden, ehemaligen Mitarbeitenden und Stellenbewerbenden im Rahmen des Arbeitsverhältnisses. Zur Erbringung bestimmter HR-Dienstleistungen arbeiten wir mit der Generali Investments Holding S.p.A. (GIH) mit Sitz in Trieste, Italien, zusammen, die als Auftragsbearbeiterin in unserem Auftrag tätig wird.

  Kategorien der bearbeiteten Personaldaten:

  – Persönliche Identifikationsdaten (z. B. Name, Geburtsdatum, Geschlecht, Ausweisnummer)
  – Kontaktdaten (z. B. Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse)

- Beschäftigungsdaten (z. B. Mitarbeiternummer, Funktion, Gehalt, Leistungsbeurteilungen, Jahresziele)
- Finanzinformationen (z. B. Bankverbindung für Lohnzahlungen)
- Ausbildungs- und Weiterbildungsdaten Bilder (z. B. Mitarbeiterfotos)
- In Einzelfällen und soweit gesetzlich zulässig und erforderlich: Gesundheitsdaten (z. B. für das Abwesenheitsmanagement) sowie Daten über strafrechtliche Verurteilungen und Massnahmen (z. B. im Rahmen rechtlich erforderlicher Eignungsprüfungen).

Zwecke der Bearbeitung: Die Bearbeitung erfolgt für folgende Zwecke:

- Durchführung von Rekrutierungsprozessen
- Vergütungs- und Incentive-Prozesse (Compensation Review, Short Term Incentive, Long Term Incentive)
- Organisationsprojekte und Job-Grading
- Aus- und Weiterbildungsmassnahmen (Training & Development)
- Internationale Mobilität
- Allgemeine HR-Business-Partner-Unterstützung

Empfänger und Ort der Bearbeitung: GIH bearbeitet diese Daten als Auftragsbearbeiterin ausschliesslich nach unseren Weisungen. Die Daten werden in Italien verarbeitet und gespeichert. **Italien** verfügt über ein vom EDÖB als angemessen anerkanntes Datenschutzniveau. Als Unter-Auftragsbearbeiterin kann zudem die Generali Operations Service Platform (GOSP) mit Sitz in Mogliano Veneto, Italien, im Rahmen von IT-Dienstleistungen eingesetzt werden. Die Weitergabe an GIH und GOSP erfolgt auf Grundlage eines Auftragsbearbeitungsvertrags, der die Einhaltung des DSG, der VDSG sowie der DSGVO sicherstellt.

Weitergehende Informationen über die Bearbeitung Ihrer Daten bei einer Bewerbung finden Sie hier: https://recruitingapp-2717.umantis.com/Vacancies/5585/DataProtection/1

Beschaffung von Daten

Personendaten werden in erster Linie direkt bei Ihnen erhoben. Teilen Sie uns ausschliesslich korrekte Daten mit und stellen Sie sicher, dass Sie befugt sind, uns die Daten bekannt zu geben.

In bestimmten Fällen erheben wir Ihre Daten bei Dritten oder erhalten Ihre Daten von Dritten oder öffentlichen Stellen und bearbeiten diese unter Beachtung der rechtlichen Anforderungen. So bearbeiten wir z. B. Daten, die wir von Amtsstellen erhalten, um für den Vertragsabschluss oder die Vertragsabwicklung über die notwendigen Daten zu verfügen. Ausserdem bearbeiten wir Daten von Datenlieferanten bzw. von anderen Websitebetreibenden und Onlinenetzwerken, um Ihnen den bestmöglichen Service zu bieten, Sie optimal zu beraten sowie um die Datenrichtigkeit sicherzustellen. Soweit dies erlaubt ist, beziehen wir bestimmte Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregister, Medien, Internet) oder erhalten solche Daten von anderen Unternehmen innerhalb der Generali Gruppe, von Behörden, Kooperationspartnern oder sonstigen Dritten.

Weitergabe und Übertragung von Daten

a) Grundsätzliches

Wir schützen Ihre Daten, bearbeiten diese stets vertraulich und verkaufen diese nicht an Dritte.

Der Komplexität heutiger Datenbearbeitungsprozesse ist es geschuldet, dass wir uns mitunter Dienstleister bedienen und diese mit der Bearbeitung Ihrer Daten beauftragen oder dass diese zweckgebunden Zugang zu Ihren Daten erhalten (z. B. wenn für den Vertragsabschluss bzw. die Vertragsabwicklung oder für anderweitige in dieser Datenschutzerklärung genannte Zwecke erforderlich). Insbesondere können Ihre persönlichen Daten an beauftragte Dritte weitergegeben werden, die für uns oder in unserem Namen handeln, damit diese in der Lage sind, die Daten gemäss dem Zweck, für den sie ursprünglich erhoben wurden, oder zu einer anderen rechtlich oder vertraglich zulässigen Verwendung weiterzubearbeiten. Generali Investments kann auch Geschäftsbereiche, einzelne Wertschöpfungsschritte derselben und/oder Dienstleistungen (z. B. Informatik, Vermögensverwaltung) ganz oder teilweise an Dritte im In- und Ausland auslagern. Wir können Personendaten auch an Niederlassungen oder Gesellschaften der Generali Gruppe weitergeben. Alle diese beauftragten Dritte haben klare Weisungen, so dass Ihre Personendaten nur zu den vereinbarten Zwecken bearbeitet werden. Manche dieser Dienstleister können sich ausserhalb der Schweiz und auch ausserhalb Europas befinden, und zwar grundsätzlich weltweit, insbesondere überall dort, wo sich Niederlassungen unserer Unternehmensgruppe befinden. Bei der Inanspruchnahme von Dienstleistern tragen wir jedoch grundsätzlich dafür Sorge, dass die massgeblichen Datenschutzbestimmungen und Datensicherheitsstandards gewahrt bleiben sowie die Vertraulichkeit und ggf. die Geheimhaltung bei der Bearbeitung der Daten stets eingehalten werden.

Die Kontrolle und Verantwortung bezüglich der Verwendung von Daten und Informationen gemäss dieser Datenschutzerklärung bleibt bei uns als

verantwortlicher Person (Controller). Es kann vorkommen, dass gewisse Daten auf Computern bzw. Computersystemen gespeichert oder bearbeitet werden, die sich in anderen Rechtsordnungen befinden, die nicht über dasselbe Datenschutzniveau wie die Schweiz verfügen. In solchen Fällen stellen wir sicher, dass angemessene Schutzvorkehrungen getroffen werden, welche die betreffenden Datenbearbeiter*innen (Processor) zu Datenschutzmassnahmen verpflichten, die vergleichbar mit denjenigen der Schweiz sind.
Wir sind Teil der italienischen Generali Gruppe und wickeln daher gewisse Geschäftsprozesse teilweise in zentralen Serviceeinheiten und Datenverarbeitungssystemen der Generali Gruppe ab. Wenn wir Daten in ein Land ohne angemessenen gesetzlichen Datenschutz übermitteln, sorgen wir mittels Einsatz entsprechender vertraglicher Regelungen (z. B. auf Basis von Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission) oder aufgrund sogenannter Binding Corporate Rules für ein angemessenes Schutzniveau oder stützen uns auf die gesetzlichen Ausnahmetatbestände wie Einwilligung, Vertragsabwicklung, Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen sowie überwiegendem öffentlichem Interesse an veröffentlichten Personendaten.
Weiter kann es im Rahmen unserer Geschäftsfallbearbeitungen erforderlich sein, dass wir innerhalb unseres Unternehmens oder innerhalb des Generali Konzerns Ihre Daten transferieren oder gemeinschaftlich verarbeiten. Ihre Daten können zudem anderen Verantwortlichen oder Kooperationspartnern bekannt gegeben werden.
Wir arbeiten wie beschrieben mit Dritten zusammen, die in eigener oder in gemeinsamer Verantwortung mit uns Ihre Daten bearbeiten. Zu diesen Dritten zählen wir jede natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die nicht zur Generali Gruppe oder zu den Auftragsbearbeitenden gehört.
Insbesondere zählen wir dazu unsere Kooperationspartner sowie folgende Kategorien:

- Vertriebs- und andere Vertragspartner
- Telefondienstleistungen
- Postdienstleistungen und allgemeine Dienstleistungen
- Sachverständige wie Rechtsanwältinnen/Rechtsanwälte, Notarinnen/Notare
- Behörden und Amtsstellen im In- und Ausland
- Weitere Parteien in möglichen oder tatsächlichen Rechtsverfahren
- Weitere Dritte wie z. B. Banken

b) Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte sowie an sonstige Dritte
Als Finanzinstitut unterliegen wir hohen Regulierungsanforderungen und stetiger behördlicher Aufsicht.
Dabei kann es dazu kommen, dass wir Behörden, Gerichten, Wirtschaftsprüfern usw. im Rahmen ihrer gesetzlichen Aufgaben auf deren Anfragen hin Personendaten unserer Anlegerinnen bzw. Anleger offenlegen müssen. In all diesen Fällen achten wir jedoch stets darauf, dass die gesetzlichen Grundlagen eingehalten werden.

c) Datenverarbeitung innerhalb unseres Konzerns
Um unsere vertraglichen Verpflichtungen zu gewähren, werden bestimmte Dienstleistungen von Generali Investments teilweise durch rechtlich selbstständige Unternehmen im In- und Ausland erbracht (z. B. durch spezialisierte Konzerngesellschaften der Generali Gruppe). Im Rahmen der Zweckbestimmung des Vertragsverhältnisses ist Generali Investments auf die konzerninterne wie auch konzernexterne Weitergabe von Daten angewiesen. Auch im Rahmen der konsolidierten Aufsicht und des Risikomanagements innerhalb der Generali Gruppe können wir Personendaten an Unternehmen der Gruppe übermitteln. Wir können bspw. Personendaten zur Kundenidentifikation und zur steuerlichen Ansässigkeit unserer Kunden zu Zwecken eines einheitlichen gruppenweiten Risikomanagements und Überwachung mit anderen Gruppengesellschaften austauschen.

d) Auslandsübermittlungen in gewisse Drittstaaten
Werden Daten in ein Land ohne angemessenen Datenschutz übermittelt, so gewährleisten wir einen angemessenen Schutz mittels Einsatz hinreichender vertraglicher Garantien (z. B. auf Basis der EU-Standardvertragsklauseln, Binding Corporate Rules oder wir stützen uns auf die Ausnahme der Einwilligung, der Vertragsabwicklung, der Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen, überwiegender öffentlicher Interessen, der Tatsache der Veröffentlichung von Daten oder weil es zum Schutz der Unversehrtheit der betroffenen Personen nötig ist).

Dauer der Datenaufbewahrung
Die erhobenen Daten bearbeiten wir so lange, wie es unter Beachtung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen (Buchführung, Verjährung, Gesellschaftsrecht) und zur Erfüllung unserer genannten Bearbeitungszwecke sowie aufgrund unserer überwiegenden berechtigten Interessen erforderlich ist (insbesondere zum Nachweis oder zur Abwehr von Ansprüchen und zum Nachweis einer guten Data Governance), also zum Beispiel für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis

zur Beendigung eines Vertrages) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Dabei kann es vorkommen, dass Personendaten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (z. B. während der Verjährungsfrist), und soweit wir anderweitig dazu verpflichtet sind oder berechtigte Geschäftsinteressen dies erfordern (z. B. für Beweis- und Dokumentationszwecke). Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden diese grundsätzlich gelöscht.

Darüber hinaus halten wir uns an Dokumentationspflichten oder bearbeiten Ihre Daten auf Basis von Beweis- und Nachweispflichten. Dabei ist es möglich, dass Personendaten auch während der Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen Generali Investments geltend gemacht werden bzw. soweit wir anderweitig gesetzlich oder behördlich dazu verpflichtet sind oder berechtigte Geschäftsinteressen dies erfordern. Sobald Ihre Personendaten für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit technisch möglich gelöscht oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (z. B. Systemprotokolle, Logs) gelten grundsätzlich kürzere Aufbewahrungsfristen als bei Personendaten.

Kommunikation mit Generali Investments

Wir kommunizieren auf vielfältige Weise mit Ihnen als Kundin oder Kunden, wobei wir uns zumeist auf die vertragliche Grundlage oder Ihren Wunsch nach einer Beratung berufen sowie auf unser berechtigtes Interesse an der Kommunikation mit Ihnen und an der Weiterentwicklung unserer Angebote wie der Kundenbeziehung. Wir verstehen Ihre Nutzung des jeweiligen Kommunikationsmittels zudem als Ihre Einwilligung zur Datenbearbeitung für den jeweiligen (angegebenen) Zweck. Findet die Kommunikation im Hinblick auf Käufe oder Verkäufe von Anlagefonds statt, ist zusätzliche Rechtsgrundlage für die Verarbeitung die vertragliche Anbahnung bzw. Abwicklung eines Vertrags.

a) Elektronische Kommunikation und E-Mail

Wir sind um Ihre Datensicherheit besorgt und treffen geeignete technische und organisatorische Sicherheitsmassnahmen, um mögliche Missbräuche innerhalb unserer Systeme zu verhindern. Wenn Sie uns Personendaten über ein offenes Netz oder über das Internet senden, sind diese nicht immer durch angemessene Verschlüsselungsmechanismen geschützt. Trotz umfangreicher technischer und organisatorischer Sicherungsvorkehrungen können möglicherweise Daten verloren gehen oder von Unbefugten abgefangen und/oder manipuliert werden.

Generali Investments haftet daher keinesfalls für Schäden, die Ihnen aus Datenverlust oder -manipulation entstehen können. Das Internet ist ein weltweit offenes Netz. Wenn Sie persönliche Daten über das Internet übermitteln, tun Sie dies stets auf eigenes Risiko und haften für etwaige missbräuchliche Datenbearbeitung oder einen Datenverlust.

Bei unverschlüsselt an uns versandte E-Mails ist die Gewährung der Datensicherheit nicht möglich, weshalb Generali Investments jegliche Gewährleistung und Haftung ausschliesst. Alternativ zur verschlüsselten E-Mail-Kommunikation empfehlen wir Ihnen deshalb, uns via Brief zu kontaktieren.

Mit der freiwilligen Angabe Ihrer E-Mail-Adresse nutzen Sie das Angebot der Generali Investments und sind grundsätzlich einverstanden, dass Dokumente, die Ihren Vertrag bzw. Ihre Verträge betreffen, Ihnen per E-Mail zugestellt werden.

Wichtig ist uns immer ein sicherer Versand. Bevor wir Ihnen Dokumente schicken, prüfen wir deshalb, welchen Schutz Ihre Unterlagen benötigen. Wenn für Sie noch kein geeigneter elektronischer Versandweg bereitsteht, erhalten Sie Ihre Unterlagen vorerst weiterhin mit der Post.

Wenn Sie eine E-Mail mit vertraulichem Inhalt an uns senden wollen, sollte diese verschlüsselt sein, um eine unbefugte Kenntnisnahme bzw. eine Verfälschung auf dem Übertragungsweg zu verhindern.

b) Sorgfaltspflichten der Nutzerin/des Nutzers bei der E-Mail-Kommunikation

Sie sind dafür verantwortlich, uns eine gültige E-Mail-Adresse anzugeben, zu deren Postfach ausschliesslich Sie Zugang haben. Sämtliche Zugangsdaten müssen Sie deshalb angemessen gesichert verwahren.

Die Ihnen digital zugesandten Dokumente schicken wir Ihnen nicht nochmals auf dem Postweg; es sei denn, gesetzliche Regelungen oder vertragliche Vereinbarungen sehen dies anders vor. Sie sind verpflichtet, regelmässig zu prüfen, ob Sie elektronische Dokumente von uns erhalten haben. Wenn sich Ihre E-Mail-Adresse ändert, informieren Sie uns bitte sofort. Zeitweise kann der Versand von elektronischer Vertragspost eingeschränkt oder ausgeschlossen sein.

Gründe dafür sind beispielsweise Störungen von technischen Anlagen, Netz- und Kommunikationsverbindungen sowie Wartungsarbeiten oder höhere Gewalt. Wenn der begründete Verdacht eines Missbrauchs der digitalen Vertragspost besteht, werden wir den digitalen Versand sperren. Darüber benachrichtigen wir Sie so schnell wie möglich per Briefpost.

c) Phishing

Phishing-Betrüger fälschen E-Mails und Internetseiten, um an Ihre vertraulichen Daten wie beispielswei-

se Passwörter oder sonstige sensible Daten heranzukommen. Bitte beachten Sie, dass wir niemals E-Mails oder SMS verschicken werden, in denen Sie unter Angabe teilweiser skurriler Begründungen (z. B. Ablauf des Anlagefonds) zur Angabe streng vertraulicher personenbezogener Daten wie beispielsweise Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Kreditkartennummer oder Ihr Passwort aufgefordert werden.

Betroffenenrechte

a) **Ausgangslage – Identitätsprüfung**
Die Ausübung Ihrer Rechte setzt zwecks Vermeidung von Missbrauch voraus, dass Sie Ihre Identität eindeutig nachweisen (z. B. durch eine Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes), soweit wir Sie nicht anderweitig eindeutig identifizieren können.

b) **Grundsätzliches zu Ihren Rechten**
Werden Ihre Daten durch uns bearbeitet, können Sie im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts und des Bearbeitungszwecks, sofern nicht anders angegeben, jederzeit und grundsätzlich kostenlos die nachfolgenden Rechte wie folgt geltend machen.

c) **Auskunftsrecht**
Sie haben das Recht, von uns Auskunft zu verlangen, ob und welche Daten wir von Ihnen bearbeiten. Ihr Auskunftsbegehren können Sie schriftlich oder per E-Mail unter Beilage einer Kopie Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes (sofern Ihre Identität nicht anderweitig klar ist bzw. Sie identifiziert werden können) an unseren Datenschutzberater oder unsere Datenschutzberaterin einreichen.

d) **Recht auf Berichtigung**
Sie haben das Recht, dass wir Daten korrigieren, wenn sie nicht korrekt sind. Sollten wir unrichtige Personendaten über Sie gespeichert haben, werden wir diese gestützt auf Ihre Mitteilung gerne berichtigen.

e) **Recht auf Löschung**
Sie haben das Recht, die Löschung von Daten zu verlangen, die nicht zwingend für die Vertragsabwicklung notwendig sind und die nicht auf Basis eines überwiegenden Interesses seitens Generali Investments oder einer gesetzlichen Grundlage (z. B. Aufbewahrungspflichten) bearbeitet werden. Sofern die Löschung sich als technisch unmöglich erweist oder mit einem unverhältnismässigen Aufwand verbunden ist, können wir Ihren Antrag auf Löschung ablehnen.

f) **Recht auf Einschränkung der Bearbeitung**
In bestimmten Fällen haben Sie das Recht auf Einschränkung der Bearbeitung (z. B. wenn die Richtigkeit der Daten bestritten oder die unrechtmässige Bearbeitung geltend gemacht wird).

g) **Recht auf Widerspruch**
Sie haben das Recht, einer Bearbeitung Ihrer Daten mit sofortiger Wirkung für die Zukunft zu widersprechen, insbesondere wenn die Bearbeitung zur Wahrung unseres berechtigten Interesses erfolgt.

h) **Recht auf Widerruf einer Einwilligung (opt-out)**
Sie haben das Recht – soweit die Bearbeitung Ihrer Daten auf einer von Ihnen erteilten Einwilligung beruht –, Ihre Einwilligung mit sofortiger Wirkung für künftige Bearbeitungen zu widerrufen. Dies ist jedoch nur möglich, wenn die Datenbearbeitung nicht im Zusammenhang mit vertraglichen Pflichten erforderlich ist.
Wichtig: Haben Sie uns für die Bearbeitung der Daten eine Einwilligung erteilt, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zurückziehen.

i) **Datenübertragbarkeit**
Sie haben das Recht, von uns die Herausgabe bestimmter Personendaten in einem gängigen elektronischen Format oder deren Übertragung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen.

j) **Wahrnehmung Ihrer Rechte**
Sie haben bei einer Verletzung Ihrer Rechte die Möglichkeit, sich an uns zu wenden und eine Beschwerde einzureichen.

Bei all Ihren Anliegen bitten wir Sie, uns unter der oben ausgewiesenen Kontaktadresse zu kontaktieren, wobei wir Sie hierbei stets um einen Beleg Ihrer Identität ersuchen, etwa durch Übermittlung einer elektronischen Ausweiskopie.

Sind Sie der Meinung, Generali Investments halte geltende Datenschutzvorschriften Ihnen gegenüber nicht ein, empfehlen wir Ihnen, sich zunächst unter der oben genannten Kontaktadresse an uns zu wenden.

Sie können aber auch direkt bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde eine Beschwerde einreichen:

Schweiz
Eidgenössischer Datenschutz- und
Öffentlichkeitsbeauftragter
Feldeggweg 1
CH-3003 Bern

Rechtsgrundlagen für die Bearbeitung Ihrer Daten
Generali Investments bearbeitet Ihre Personendaten aufgrund folgender Rechtsgrundlagen:

Vertragserfüllung:
- Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung
- Einwilligung des Kunden oder der Kundin

Berechtigte (überwiegende) Interessen:

- Umfassende Kundenberatung
- Effizienter und effektiver Schutz von Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden und anderen Personen
- Schutz der Daten, Geheimnisse und Vermögenswerte
- Sicherheit der Systeme und Gebäude
- Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Anforderungen und internen Regeln
- Unterstützung von Gruppengesellschaften bei der Einhaltung rechtlicher und regulatorischer Anforderungen
- Effiziente und effektive Kundenbetreuung, Kontaktpflege und sonstige Kommunikation mit Kundinnen und Kunden auch ausserhalb der Vertragsabwicklung
- Aufrechterhaltung und sichere, effiziente und effektive Organisation des Geschäftsbetriebs, einschliesslich eines sicheren, effizienten und effektiven Betriebs und einer erfolgreichen Weiterentwicklung der Website und anderer IT-Systeme
- Verkauf von Produkten und Dienstleistungen
- Sinnvolle Unternehmensführung und -entwicklung; Nachvollzug von Kundenverhalten, -aktivitäten, -vorliegen und -bedürfnissen, Marktstudien
- Effiziente und effektive Verbesserung der bestehenden Produkte und Dienstleistungen und Entwicklung neuer Produkte und Dienstleistungen
- Durchführung von Werbung und Marketing
- Interesse an der Verhinderung von Betrug, Vergehen und Verbrechen sowie an Untersuchungen im Zusammenhang mit solchen Delikten und sonstigem unangebrachtem Verhalten, Behandlung von rechtlichen Klagen und Vorgehen
- Mitwirkung an Rechtsverfahren und Kooperation mit Behörden
- Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen

Einverständnis:

- Mit dem Abschluss eines Vertrages, der Zustellung einer E-Mail oder sonstigem aktivem Tun kann eine Einwilligung für die damit verbundene Datenbearbeitung verbunden sein (explizit oder implizit).
- Durch die Nutzung der jeweiligen Website erklären Sie sich mit der Bearbeitung der über Sie erhobenen Daten in der beschriebenen Weise und zu den genannten Zwecken einverstanden.
- Sie können der Datenerhebung und -speicherung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widersprechen.

Update

Generali Investments kann diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit überarbeiten. Änderungen dieser Datenschutzerklärung werden umgehend auf dieser Website kommuniziert.

Generali Investments behält sich vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anzupassen, insbesondere an aktuelle gesetzliche Bestimmungen und geänderte Geschäftsabläufe.

Die letzte Aktualisierung dieser Datenschutzbestimmungen erfolgte am 1. Oktober 2026.