



SCHWEIZER
FINANZBILDUNG

Datenschutzerklärung

Schweizer Finanzbildung

1. Verantwortlicher

Verantwortlich für die Bearbeitung personenbezogener Daten im Sinne des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) ist:

Schweizer Finanzbildung
betrieben als Einzelfirma von Raphael Stäger
Allmeindstrasse 39
8645 Jona
Schweiz

E-Mail: kontakt@schweizerfinanzbildung.ch

Telefon: +41 77 217 24 83

2. Grundsätze der Datenbearbeitung

Schweizer Finanzbildung bearbeitet personenbezogene Daten:

- rechtmässig
- nach Treu und Glauben
- verhältnismässig
- zweckgebunden
- transparent

Es werden ausschliesslich jene personenbezogenen Daten bearbeitet, die für die Durchführung, Abwicklung, Absicherung und Durchsetzung der angebotenen Leistungen erforderlich sind.



3. Arten personenbezogener Daten

Je nach Kontakt, Vertragsverhältnis oder Leistungsbezug werden insbesondere folgende Daten bearbeitet:

- Vor- und Nachname
- E-Mail-Adresse
- Telefonnummer
- Staatsangehörigkeit
- Vertrags- und Rechnungsdaten
- Kommunikationsinhalte (E-Mail, WhatsApp, Plattformnachrichten, Online-Meetings)
- Bewerbungsunterlagen und Bewerbungsnachweise
- Angaben zu Bewerbungen, Interviews, Jobangeboten und Vertragsverhältnissen
- technische Daten (z.B. IP-Adresse, Datum und Uhrzeit der Anmeldung, Browser- und Geräteinformationen), soweit technisch erhoben

Technische Daten können automatisiert durch eingesetzte Dienstleister (z.B. Website-Baukasten) erfasst werden. Ein direkter Zugriff durch Schweizer Finanzbildung ist nicht in jedem Fall gegeben.

4. Zweck der Datenbearbeitung

Die Bearbeitung personenbezogener Daten erfolgt insbesondere zu folgenden Zwecken:

- Bearbeitung von Kontaktanfragen
- Durchführung der Kursanmeldung und Vertragsabwicklung
- Rechnungsstellung, Buchhaltung und Zahlungsüberwachung
- Bereitstellung von Kursinhalten, Lernplattformen und Live-Webinaren
- Kommunikation mit Teilnehmenden
- Durchführung, Prüfung und Durchsetzung der Regelung „Job oder Geld zurück“ gemäss AGB Ziffer 13
- Prüfung von Bewerbungsnachweisen und Mitwirkungspflichten
- Beurteilung von Rückerstattungsanträgen
- Ablehnung unbegründeter oder unvollständiger Ansprüche
- Beweisführung bei Streitfällen
- Durchsetzung vertraglicher Ansprüche
- Missbrauchs- und Betrugsprävention
- Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen



5. Bewertungen und Entscheidungsfindung

Im Rahmen der vertraglichen Leistungen, insbesondere bei der Regelung „Job oder Geld zurück“, nimmt Schweizer Finanzbildung qualitative Bewertungen vor, unter anderem:

- Prüfung, ob Bewerbungsnachweise vollständig und nachvollziehbar sind
- Beurteilung, ob Bewerbungen als qualifiziert gelten
- Prüfung, ob ein Jobangebot oder Vertragsverhältnis vorlag
- Prüfung, ob sämtliche Voraussetzungen gemäss AGB erfüllt sind

Alle Entscheidungen erfolgen ausschliesslich manuell durch Schweizer Finanzbildung. Es findet keine automatisierte Entscheidungsfindung im rechtlichen Sinn statt.

Schweizer Finanzbildung ist berechtigt, Anträge abzulehnen, sofern Bedingungen nicht erfüllt oder Nachweise ungenügend sind.

6. Website, Hosting und technische Infrastruktur

Die Website wird bei einem Hosting-Anbieter mit Serverstandort Schweiz betrieben (derzeit Hostpoint).

Für Website-Erstellung, Cookie-Banner, Formularerfassung und Lead-Verarbeitung wird ein Website-Baukasten (z.B. Onepage.io) eingesetzt.

Dabei können technische Daten wie IP-Adresse, Datum, Uhrzeit, Browser- und Geräteinformationen verarbeitet werden.

7. Cookies, Tracking und Werbung

Die Website verwendet Cookies.

Ein Cookie-Banner informiert über den Einsatz von Cookies und verweist auf diese Datenschutzerklärung.

Schweizer Finanzbildung schaltet Online-Werbung, insbesondere über:

- Instagram (Meta)
- TikTok

Dabei können durch die jeweiligen Plattformen Daten ausserhalb des Einflussbereichs von Schweizer Finanzbildung bearbeitet werden. Die Auswertung durch Schweizer Finanzbildung erfolgt ausschliesslich aggregiert und ohne direkte Identifikation einzelner Personen.

8. Formulare, Verträge und Kommunikation

Personenbezogene Daten werden insbesondere über folgende Kanäle erhoben und bearbeitet:

- Kontaktformular
- Kursanmeldung
- Teilnahmeverträge
- Rechnungen
- Bewerbungsnachweise im Rahmen von „Job oder Geld zurück“

Die Kommunikation erfolgt über:

- E-Mail
- Telefon
- WhatsApp
- Lernplattformen
- Microsoft Outlook
- Proton Mail

Kommunikationsinhalte können dokumentiert, archiviert und intern ausgewertet werden, soweit dies für Vertragsdurchführung, Beweisführung oder rechtliche Absicherung erforderlich ist.

Zur Abwicklung von Verträgen und Vereinbarungen kann Schweizer Finanzbildung zudem elektronische Signaturdienste (z.B. PandaDoc) einsetzen.

Im Rahmen der elektronischen Signatur können insbesondere folgende Daten bearbeitet und gespeichert werden:

- Name der unterzeichnenden Person
- E-Mail-Adresse
- Datum und Uhrzeit der Unterzeichnung (Zeitstempel)
- IP-Adresse
- technische Metadaten (z.B. Geräte- oder Browserinformationen)
- Signatur- und Audit-Trail-Daten

Diese Daten dienen insbesondere der:

- Vertragsdurchführung
- Beweisführung
- rechtlichen Absicherung
- Durchsetzung vertraglicher Ansprüche

Die Datenbearbeitung durch den jeweiligen Signaturdienst erfolgt gemäss dessen eigener Datenschutzbestimmungen. Mit der Nutzung elektronischer Signaturen akzeptiert die teilnehmende Person zusätzlich die Datenschutzbestimmungen des jeweiligen Anbieters.

9. Lernplattformen und Drittanbieter

Zur Durchführung der Kurse werden externe Plattformen eingesetzt, insbesondere:

- Skool (Lernplattform)
- Proton Meet (Live-Webinare / Online-Meetings)

Diese Anbieter bearbeiten personenbezogene Daten in eigener Verantwortung gemäss ihren jeweiligen Datenschutzbestimmungen.

Die Nutzung dieser Plattformen setzt voraus, dass Teilnehmende den jeweiligen Nutzungs- und Datenschutzbestimmungen der Anbieter zustimmen. Schweizer Finanzbildung ist nicht verantwortlich für die Datenbearbeitung durch diese Drittanbieter.

10. Proton (Cloud- und Kommunikationsdienste)

Schweizer Finanzbildung nutzt Dienste der Proton AG, Route de la Galaise 32, 1228 Plan-les-Ouates, Schweiz, zur Speicherung und Verarbeitung personenbezogener Daten sowie zur Durchführung von Kommunikation und Online-Meetings.

Zum Einsatz kommen insbesondere:

- Proton Drive (Speicherung von Kundendaten und Dokumenten)
- Proton Mail (E-Mail-Kommunikation)
- Proton Meet (Online-Meetings und Beratungen)



Dabei können insbesondere folgende personenbezogene Daten bearbeitet werden:

- Stammdaten (Name, E-Mail-Adresse, Telefonnummer)
- Vertrags- und Kundendaten
- Kommunikationsinhalte
- Dokumente und Unterlagen
- Audio- und Videodaten bei Online-Meetings
- technische Metadaten (z.B. Zeitpunkt, Dauer von Meetings)

Die Bearbeitung erfolgt zum Zweck:

- der Vertragsdurchführung
- der Kundenkommunikation
- der Durchführung von Beratungen und Schulungen
- der sicheren Speicherung von Daten

Die Daten werden auf Servern in der Schweiz oder in Ländern mit angemessenem Datenschutzniveau gespeichert.

11. Datenübermittlung ins Ausland

Durch den Einsatz externer Plattformen (z.B. Skool, Microsoft, Proton, Meta, TikTok) kann eine Bearbeitung personenbezogener Daten ausserhalb der Schweiz, insbesondere in den USA, nicht ausgeschlossen werden.

Die Bearbeitung erfolgt gestützt auf:

- vertragliche Notwendigkeit
- berechtigtes Interesse
- technische Erfordernisse der eingesetzten Plattformen

Schweizer Finanzbildung hat keinen Einfluss auf die Datenbearbeitung durch Drittanbieter ausserhalb des eigenen Verantwortungsbereichs.

12. „Job oder Geld zurück“ und Datenweitergabe

Im Rahmen der Regelung „Job oder Geld zurück“ gemäss AGB Ziffer 13 werden zusätzliche personenbezogene Daten bearbeitet, insbesondere:



SCHWEIZER FINANZBILDUNG

- Lebensläufe
- Bewerbungslisten
- Bewerbungsnachweise
- Arbeitgeberkontakte
- Informationen zu Interviews, Jobangeboten und Verträgen

Zur Unterstützung bei der Jobsuche ist Schweizer Finanzbildung berechtigt, personenbezogene Daten an:

- potenzielle Arbeitgeber
- Kooperationspartner

weiterzugeben, soweit dies zur Vertragserfüllung erforderlich oder sachlich sinnvoll ist.

Die teilnehmende Person nimmt zur Kenntnis und akzeptiert, dass Schweizer Finanzbildung im Rahmen solcher Kooperationen von Dritten finanziell entschädigt werden kann. Daraus entstehen keine zusätzlichen Ansprüche.

13. Aufbewahrung und Löschung

Personenbezogene Daten werden nur so lange aufbewahrt, wie:

- gesetzliche Aufbewahrungspflichten bestehen
- ein Vertragsverhältnis besteht
- offene Ansprüche geklärt sind
- ein berechtigtes Interesse an der Beweisführung oder Verteidigung besteht

Nach Wegfall der Zwecke werden die Daten gelöscht oder anonymisiert.

Dies gilt insbesondere auch für Vertragsunterlagen und elektronische Signaturdaten, welche aus Gründen der Beweisführung und Rechtsdurchsetzung über das Vertragsende hinaus aufbewahrt werden können.

14. Datensicherheit

Schweizer Finanzbildung trifft angemessene technische und organisatorische Massnahmen, um personenbezogene Daten vor:

- unbefugtem Zugriff
- Verlust



- Missbrauch
- Veränderung

zu schützen.

15. Rechte der betroffenen Personen

Betroffene Personen haben im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts insbesondere das Recht auf:

- Auskunft
- Berichtigung
- Löschung
- Einschränkung der Bearbeitung
- Widerspruch, soweit gesetzlich zulässig

Anfragen sind schriftlich an kontakt@schweizerfinanzbildung.ch zu richten.

16. Änderungen der Datenschutzerklärung

Schweizer Finanzbildung behält sich vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit anzupassen.

Es gilt jeweils die auf der Website veröffentlichte Version.

Anbieter: Schweizer Finanzbildung – Raphael Stäger

Version: Januar 2026