

Information zur Datenverarbeitung im Bereich Investmentberatung- und Vermittlung

Diese Information gilt für die Qualitates GmbH, Donnersberggring 42, 64295 Darmstadt (im Folgenden „Qualitates“) und ergänzt die auf der Website www.qualitates.de gegebenen sonstigen Informationen zum Datenschutz und zur Datenverarbeitung.

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen von Vereinbarungen und Verträgen (im Folgenden „Vereinbarungen“) zur Durchführung unserer Dienstleistungen, die zwischen Kunde bzw. Interessent (im Folgenden „Kunde“), Berater bzw. Vermittler (im Folgenden „Berater“) und Qualitates geschlossen werden. Hierzu zählen Vereinbarungen im Informationsblatt Investment der Qualitates, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und weitere Vereinbarungen (z.B. über Honorare oder Servicegebühren) bzw. sie gilt für die Anbahnung solcher Vereinbarungen. Weiter gilt diese Information zur Datenverarbeitung für Vereinbarungen zwischen Qualitates und Kunde bzw. sie gilt für Anbahnung solcher Vereinbarungen. Schließlich gilt diese Information zur Datenverarbeitung für Vereinbarungen zwischen Qualitates und Beratern bzw. für die Anbahnung solcher Vereinbarungen.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

1. Verantwortlicher, Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Verantwortlich für die Datenverarbeitung ist die Qualitates.

Zur Erfüllung von Verträgen für Finanzdienstleistungen bzw. zur Anbahnung solcher Verträge ist es erforderlich, Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten zu verarbeiten. Die Vermittlung von und Beratung zu Finanzprodukten und Finanzthemen bzw. die Vertragsbetreuung und -durchführung ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum Zweck der Durchführung von Verträgen für Finanzdienstleistungen bzw. zur Anbahnung solcher Verträge. Ihre Daten werden nicht zu Werbezwecken außerhalb der auftragsgemäßen Vermittlung von und Beratung zu Finanzprodukten und Finanzthemen bzw. der Vertragsbetreuung und -durchführung verwendet. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 DSGVO) und Ihre Einwilligungserklärung (Art. 9 DSGVO).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach den Verträgen für Finanzdienstleistungen. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzte Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte weiterzugeben mit denen wir im Rahmen unserer Finanzdienstleistungstätigkeiten zusammenarbeiten. Die Kategorien dieser anderen Datenempfänger sind in der nachfolgenden Liste unter Punkt I. 2. in diesem Dokument aufgeführt.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür, die im Rahmen von Finanzdienstleistungen relevant sein können, sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Vertrags-Nummern, Vertragsinhalte, Daten zu Ihren finanziellen Verhältnissen etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u.a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten (=andere Datenempfänger)

Im Rahmen von Anfragen, Vertragsabschlüssen, -betreuungen und -verwaltungen, Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen, Beratungen etc. kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Datenempfänger weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Diese anderen Datenempfänger gehören je nach Einzelfall insbesondere den folgenden Kategorien an:

- Institute (Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute), Finanzunternehmen, Wertpapierhandelsunternehmen, ggf. Wertpapier- oder Terminbörsen, Kapitalverwaltungsgesellschaften und sonstige Emittenten von Investments, Treuhänder, Gesellschaften, in die oder in deren emittierte Finanzinstrumente investiert wird,
- Versicherer, Rückversicherer, Assekuradeure
- Sonstige Produktgeber und Anbieter von Finanzprodukten
- kooperierende Makler und Finanzberater, Maklerpools bzw. Maklerverbände
- technische Dienstleister (Datenbankanbieter, Hostinganbieter, Anbieter von Vergleichsprogrammen etc.)
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und sonstige Gutachter
- Ombudsmänner- und -frauen
- Aufsichtsbehörden, insbesondere Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und aufsichtsführende Industrie- und Handelskammern
- Rechtsnachfolger

Die konkreten Datenempfänger teilen wir gerne auf Anfrage per Email oder per Post mit.

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

3. Dauer der Datenspeicherung

Wir speichern Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses.

Danach werden Ihre Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung.

Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die Einhaltung der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahren, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

4. Betroffenenrechte

(a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung der Verträge für Finanzdienstleistungen konkret weitergegeben haben.

(b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

(c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch besteht, z.B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung, Widerruf der Einwilligung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

(d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten verwenden.

(e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

(f) Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde nennen wir gerne auf Anfrage.

5. Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von Verträgen (z.B. Depots und Investments) den Vertragspartner - gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte - vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente und Registerauszüge zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an den Anbieter eines Investments bzw. an den Versicherer, das Kreditinstitut etc. weiterzuleiten.

6. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragte der Qualitates GmbH ist ab dem 25.05.2018: Thomas Grimm, Alpenstr. 42, 82538 Geretsried. Änderungen des Datenschutzbeauftragten teilen wir jeweils aktuell mit auf www.qualitates.de.

Weitere Kommunikationsdaten geben wir gerne auf Anfrage heraus.

Für Auskunft über einen etwaigen Datenschutzbeauftragten von Berater, die mit der Qualitates zusammenarbeiten wenden Sie sich bitte an diesen.

7. Hinweise auf Dritte

„Dritter“ ist nach Art 4 Nr. 10 DS-GVO „eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, außer der betroffenen Person, dem Verantwortlichen, dem Auftragsverarbeiter und den Personen, die unter der unmittelbaren Verantwortung des Verantwortlichen oder des Auftragsverarbeiters befugt sind, die personenbezogenen Daten zu verarbeiten“.

Da die Qualitates ein gemeinsames Back-Office mit der 3P Finanz AG unterhält ist als Dritter zu nennen: 3P Finanz AG, Donnersberggring 42, 64295 Darmstadt, inklusive etwaiger Rechtsnachfolger.

Da Berater ihre Kunden zusammen mit der Qualitates betreuen ist der jeweilige Berater ebenfalls als Dritter zu nennen, ebenso wie externe Akteure für aufsichtsrechtliche vorgeschriebene Funktionen, insbesondere Compliance Officer, Geldwäschebeauftragter und Beauftragter für Revision.