

1.1. Einführung

Die FiNUM.Private Finance AG (nachfolgend „**FiNUM**“) ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen und bietet Ihnen qualitativ hochwertige Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen zu einer breiten Produktpalette einer Vielzahl verschiedener Produktpartner der auf dem deutschen Markt erhältlichen Finanzprodukte. Um Ihnen die von Ihnen gewünschten Dienstleistungen und Produkte zur Verfügung zu stellen und ihre vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen, arbeitet FiNUM mit selbständigen Vermittlern („Berater“)¹ zusammen, die Ihnen vor Ort als Ansprechpartner für Wertpapierdienstleistungen und ggfs. sonstige Finanzdienstleistungen zur Verfügung stehen. Diese selbständigen Gewerbetreibenden sind von FiNUM damit betraut, gewerbsmäßig für FiNUM Geschäfte zu vermitteln. Es ist deshalb auch eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Berater notwendig. Obgleich die Berater namens und im Auftrag der FiNUM tätig sind, sind FiNUM und der Berater datenschutzrechtlich eigenverantwortliche Stellen, die Sie jeweils gesondert nach Art. 13 ff. DSGVO informieren müssen. Ein Vertragsverhältnis zwischen Ihnen und dem Berater wird hierdurch nicht begründet.

Bitte beachten Sie, dass sich unsere Geschäftsbeziehung ggfs. auf die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen beschränkt. Bestimmte Vermittler der FiNUM sind geschäftsmodellabhängig nur bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und nicht auch hinsichtlich der Erbringung sonstiger Finanzdienstleistungen im Auftrag der FiNUM tätig. In diesem Fall gelten unsere Datenschutzinformationen ausschließlich für die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen.

Vermittler, die auch bei der Erbringung von sonstigen Finanzdienstleistungen im Auftrag der FiNUM tätig sind, können Sie unserer Webseite www.finum.de entnehmen.

Die nachfolgenden Datenschutzhinweise geben Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die FiNUM und Ihre Rechte als Betroffener aus dem Datenschutzrecht.

Diese Datenschutzhinweise gelten für Sie, wenn Sie eine natürliche Person sind und

- ein ehemaliger, gegenwärtiger oder potenzieller Kunde der FiNUM („Kunde“) sind, oder
- zwar nicht selbst Kunde der FiNUM sind, jedoch im Zusammenhang mit einem Kunden personenbezogene Daten von Ihnen durch FiNUM verarbeitet werden, z.B. wenn Sie Bevollmächtigter, Erziehungsberechtigter, Begünstigter, versicherte Person, wirtschaftlich Berechtigter, gesetzlicher Vertreter oder Gesellschafter eines Kunden sind, Mitverpflichteter eines Finanzgeschäfts mit einem Kunden oder eine andere, an einer Transaktion beteiligte Person („Beteiligter“) sind.

Für Besucher der Webseiten und Social-Media-Auftritte der FiNUM gilt die gesonderte Datenschutzerklärung für Webseiten der FiNUM.

Wenn Sie FiNUM personenbezogene Daten von Dritten zur Verfügung stellen, informieren Sie diese bitte über die Weitergabe ihrer Daten an FiNUM und leiten Sie diese Datenschutzerklärung an sie

weiter. FiNUM stellt sicher, ebenso zu verfahren, wann immer FiNUM die Kontaktdaten der betreffenden Person bekannt sind.

1.2. Verantwortliche Stelle

Verantwortliche Stelle ist:

FiNUM.Private Finance AG

Kurfürstendamm 201, 10719 Berlin

Telefon: +49 (0) 30 / 856 213-0

Telefax: +49 (0) 30 / 856 213-21

Der Datenschutzbeauftragte der FiNUM ist erreichbar unter:

datenschutz@finum.de.

1.3. Quellen und Datenkategorien

FiNUM verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsbeziehung bei Ihnen persönlich erhebt oder die FiNUM –soweit erforderlich– von Dritten (z.B. Berater, Kunden, Banken, Versicherer, usw.) zulässigerweise (z.B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten hat.

Dritte in diesem Sinne sind insbesondere die in Ziff. 1.6 genannten Stellen. FiNUM verarbeitet auch personenbezogene Daten, die sie aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. amtliche Register wie IHK-Register und Handelsregister, Internet, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen hat und verarbeiten darf.

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den gewünschten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten:

(1) Relevante personenbezogene Daten im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen können sein:

- Personenstammdaten wie z.B. Name, Adresse, Geschlecht, Geburtsdatum und -Ort, Staatsangehörigkeit;
- Kontakt- und Kommunikationsdaten wie z.B. Mobil-/Telefonnummer, E-Mail-Adresse;
- Legitimations- und Authentifikationsdaten wie z.B. Personalausweis-/Reisepassnummer, Wohnsitznachweis, Identifikationsdokumente, Unterschriftsprobe
- Angaben zur familiären Situation wie z.B. Familienstand, Güterstand, Angaben zu Partner/in und Kindern;
- Angaben zur finanziellen Situation wie z.B. Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte, Ausgaben, Einkommensart, (absehbare) Änderungen in den Vermögensverhältnissen wie z.B. Eintritt Rentenalter;
- Angaben zum Anlageverhalten/-strategie wie z.B. Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft;
- Relevante Qualifikationsdaten wie z.B. Beruf, Bildungsgrad, Kenntnisse und Erfahrungen in bestimmten Finanzgeschäften:

¹ **Gender-Hinweis:** Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird die männliche Form (generisches Maskulinum) verwendet. Entsprechende Begriffe und Personenbezeichnungen gelten im Sinne der Gleichbehandlung selbstverständlich für alle Geschlechter und enthalten keine Wertung.

- Angaben zu geäußerten Wünschen und Bedürfnissen wie z.B. Nachhaltigkeitspräferenzen, konkrete Ziele/wesentliche Anliegen in der Zukunft wie z.B. geplante Anschaffungen oder Veräußerungen, sonstige (absehbare) vertragsrelevante Änderungen Ihrer persönlichen Umstände;
- Vertragsdaten wie z.B. Vertragliche Vereinbarungen mit FiNUM, Zustimmungserklärungen;
- Dienstleistungsbezogene Daten wie z.B. Dienstleistungstyp (Anlageberatung, Anlagevermittlung, Execution Only), -historie sowie deren Zeitpunkt, Vollmachten, sonstige Daten aus der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen;
- Produkt- und depotbezogene Daten wie z.B. Produktbesitz, Produktbezeichnung, Produkttyp, WKN, ISIN, Begünstigter / wirtschaftlich Berechtigter, Drittrechte usw.;
- Auftrags- und Transaktionsdaten wie z.B. Ihre Kontoverbindung und Depotnummer, Transaktionstypen, Verwendungszweck, Transaktionsverhalten, Kontotyp, Kontoinhaber, Transaktionshistorie über jegliche Aufträge inkl. Auftraggeber, Betrag und Zeitpunkt; Informationen zu etwaigen Vertragsstörungen;
- Steuerliche Angaben wie z.B. persönliche Steueridentifikationsnummer, Wirtschafts-ID und steuerliche Ansässigkeit;
- Finanzdaten wie z.B. Rechnungen, Gutschriften, Zahldaten wie Zahlungsintervall, Zahlungsart und Zahlungsverhalten, den Wert Ihres Eigentums oder andere Vermögenswerte wie z.B. Depotsaldo;
- Daten von Auskunftseien zur Ermittlung von Bonitäts- und Ausfallrisiken, z. B. SCHUFA, Arvato Infoscore
- Dokumentationsdaten aus Interaktionen, die insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte zwischen Ihnen und FiNUM entstehen, wie z.B. Telefonaufzeichnungen, Emails und sonstige Aufzeichnungen und Dokumentationen in Text- oder Schriftform im Zusammenhang mit der Erbringung von Beratungs- und Vermittlungsleistungen für Sie (z.B. Kundenprofile, Geeignetheitserklärungen, Gesprächsnotizen) oder Aufzeichnungen und Dokumentationen im Rahmen der Begründung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung, wie z.B. Informationen über den Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis, (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs;
- Daten zu Complianceprüfungen und sonstigen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Kontrollmaßnahmen;
- Daten zu Verdachts-, Beschwerde- oder Schadensvorfällen wie z.B. Ort und Zeit des Ereignisses, Beteiligte, Schaden, Schadensursache;
- Berechtigungen wie z.B. Zutrittsrechte, Zugangsrechte zu IT-Systemen, Protokolldaten über die Benutzung von Kommunikations- und Datenverarbeitungssystemen;
- Historiendaten.

(2) Relevante personenbezogene Daten im Zusammenhang mit sonstigen Finanzdienstleistungen² können sein:

- Personenstammdaten wie z.B. Name, Adresse, Geschlecht, Geburtsdatum und -Ort, Staatsangehörigkeit;
- Kontakt- und Kommunikationsdaten wie z.B. Mobil-/Telefonnummer, E-Mail-Adresse;

- Legitimations- und Authentifikationsdaten wie z.B. Personalausweis-/Reisepassnummer, Wohnsitznachweis, Identifikationsdokumente, Unterschriftsprobe;
- Angaben zur familiären Situation wie z.B. Familienstand, Güterstand, Angaben zu Partner/in und Kindern;
- Angaben zur finanziellen Situation wie z.B. Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte, Ausgaben, Einkommensart, (absehbare) Änderungen in den Vermögensverhältnissen wie z.B. Eintritt Rentenalter;
- Relevante Qualifikationsdaten wie z.B. Beruf, Bildungsgrad;
- Vertragsdaten wie z.B. Vertragliche Vereinbarungen mit FiNUM, Zustimmungserklärungen;
- Steuerliche Angaben wie z.B. persönliche Steueridentifikationsnummer, Wirtschafts-ID und steuerliche Ansässigkeit;
- Finanzdaten wie z.B. Rechnungen, Gutschriften, Zahldaten wie Zahlungsintervall und Zahlungsart, Zahlungsverhalten, den Wert Ihres Eigentums oder andere Vermögenswerte;
- Daten von Auskunftseien zur Ermittlung von Bonitäts- und Ausfallrisiken, z. B. SCHUFA, Arvato Infoscore
- Dokumentationsdaten aus Interaktionen, die insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte zwischen Ihnen und FiNUM entstehen, wie z.B. Emails und sonstige Aufzeichnungen und Dokumentationen in Text- oder Schriftform im Zusammenhang mit der Erbringung von Beratungs- und Vermittlungsleistungen für Sie (z.B. Beratungsprotokolle, Gesprächsnotizen) oder Aufzeichnungen und Dokumentationen im Rahmen der Begründung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung, wie z.B. Informationen über den Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis, (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs;
- Dienstleistungsbezogene Daten wie z.B. Dienstleistungstyp (Beratung, Vermittlung, Tippgabe), -historie sowie deren Zeitpunkt, Vollmachten, sonstige Daten aus der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen
- Auftrags- und Transaktionsdaten wie Ihre Kontoverbindung, Transaktionsverhalten, Kontotyp, Kontoinhaber, Transaktionshistorie über jegliche Aufträge inkl. Auftraggeber, Betrag und Datum; Informationen zu Vertragsstörungen
- Daten zu Complianceprüfungen und sonstigen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Kontrollmaßnahmen
- Daten zu Verdachts-, Beschwerde- oder Schadensvorfällen wie z.B. Ort und Zeit des Ereignisses, Beteiligte, Schaden, Schadensursache;
- Berechtigungen wie z.B. Zutrittsrechte, Zugangsrechte zu IT-Systemen, Protokolldaten über die Benutzung von Kommunikations- und Datenverarbeitungssystemen;
- Historiendaten.

Im Versicherungsbereich zusätzlich insbesondere:

- Angaben zur Risikosituation wie z.B. zu versichernde Wertgegenstände, Hausrat;
- Angaben zu geäußerten Wünschen und Bedürfnissen wie z.B. Nachhaltigkeitspräferenzen, konkrete Ziele/wesentliche Anliegen in der Zukunft wie z.B. geplante

² Ggfs. für Sie nicht relevant. Bitte beachten Sie insofern den Hinweis in der Einführung (Ziff. 1.1.).

Anschaffungen oder Veräußerungen, (absehbare) vertrags- und risikorelevante Änderungen Ihrer persönlichen Umstände;

- Angaben zum bestehenden und gewünschten Versicherungsschutz und zu bisherigen Versicherern, insbesondere antrags- / vertragsrelevante Produktdaten (z.B. Produktbesitz, Versicherungsscheinnummer, Versicherer, Produkttyp, Tarif, Leistung, Beitragsinformationen, Auszahlungsdaten, versicherte Person, Begünstigter / wirtschaftlich Berechtigter, Mitgliedschaft in Vereinen), Schriftverkehr
- Angaben zur Risikobereitschaft (z.B. bei Abschluss fondsgebundener Lebensversicherungen)
- Daten zu Leistungs-/ Schadenfällen bei Versichern (z.B. Ort und Zeit eines Schadensereignisses, Schadensversicherer, Eigentumsverhältnisse an den beschädigten Gegenständen, Daten in Rechnungen wie z.B. Aussteller der Rechnung, Inhalt der Rechnung, Rechnungshöhe, etc.) etc.)

Im Finanzierungsbereich zusätzlich insbesondere:

- Angaben zur finanziellen Situation wie Bonitätsunterlagen (Einkommen, Ausgaben, Angaben/Nachweise zu Vermögen und Verbindlichkeiten, übernommene Bürgschaften, Kontoauszüge, Gehaltsabrechnungen), Angaben zum Beschäftigungsverhältnis (z.B. Arbeitgeber, Art und Dauer der Beschäftigung oder Selbstständigkeit), Informationen zu unterhaltsberechtigten Personen (z.B. Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder), bei Nicht-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeitserlaubnis, Scoring-/ Ratingdaten, sonstige Auskünfte und Daten zur Ermittlung von Bonitäts- und Ausfallrisiken
- Produktbezogene Daten (z.B. Produktbesitz, Bauspar- bzw. Darlehensvertragsnummer, Tarife, Darlehensart; Rückzahlungsdaten, Sparrateninformationen, Zuteilungs-/Auszahlungsdaten, Informationen zur staatlichen Förderung, Begünstigter / wirtschaftlich Berechtigter, Drittrechte, Informationen zu gestellten Eigen- und Fremdsicherheiten, Verwendungszweck, Angaben/Nachweise zum Verwendungszweck wie z.B. Objektunterlagen (z.B. KFZ-Zulassungsbescheinigung, Grundbuchauszug, Objektbewertungen usw.);
- Bei persönlichen Bürgschaften durch Dritte (Fremdsicherheiten) können an den jeweiligen Bürgen vergleichbare Anforderungen zur Offenlegung der wirtschaftlichen und finanziellen Verhältnisse gestellt werden.

Im Immobilienbereich zusätzlich insbesondere:

- Objektbezogene Daten wie z.B. Verkaufs- und Objektunterlagen (z.B. Grundbuchauszug, Bebauungsplan, Lageplan, Grundrisse und Energieausweis, Objektbewertungen usw.), Drittrechte;
- Angaben zu geäußerten Wünschen und Bedürfnissen in Bezug auf das zu erwerbende oder zu veräußernde Objekt (z.B. Kaufpreiserwartung, gewünschte Nutzungsart (z.B. Kapitalanlage, Eigennutzung), bevorzugte Lage und Ausstattung, Wohnfläche, Zimmeranzahl usw.).

(3) Besondere Kategorien personenbezogener Daten

FiNUM verarbeitet auch –soweit erforderlich– besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO. Darunter versteht man personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetischen Daten, biometrischen Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten und Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person.

Die Verarbeitung biometrischer Daten durch FiNUM erfolgt beispielsweise bei Ihrer digitalen Unterschrift von Dokumenten zur Authentifizierung des Unterzeichners.

Bei bestimmten Finanzprodukten ist FiNUM außerdem gesetzlich verpflichtet, eine Kopie Ihres Personalausweises bzw. Ihres Reisepasses aufzubewahren. Diese können in Einzelfällen –je nach Ausstellungsland– Informationen zu Ihrer ethnischen Herkunft oder zu Ihren religiösen oder politischen Überzeugungen beinhalten.

Abhängig vom jeweiligen Finanzprodukt verarbeitet FiNUM ggfs. weitere besondere Kategorien personenbezogener Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO, soweit dies für den jeweiligen Vertrag erforderlich ist:

Im Zusammenhang mit der Erbringung von sonstigen Finanzdienstleistungen³ sind insbesondere folgende weitere Daten gem. Art. 9 Abs. 1 DSGVO relevant:

Bei bestimmten Versicherungen (wie z.B. Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungsverträgen) verarbeitet FiNUM im Rahmen der Beratung, Vorbereitung, dem Abschluss sowie der Betreuung des Versicherungsvertrags beispielsweise Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten, Ihre Zugehörigkeit zu einer Gewerkschaft oder einer Religionsgemeinschaft. Diese Informationen ergeben sich insbesondere aus Ihren eigenen Angaben im Versicherungsantrag, im Rahmen einer Risikovorabfrage (d.h. vorvertragliche unverbindliche Anfrage zur Versicherbarkeit) oder Geltendmachung eines Leistungs-/Schadensfalls und aus den von Ihnen eingereichten Unterlagen wie z.B. Arztrechnungen oder Gehaltsabrechnungen.

Bei Finanzierungen (z.B. Darlehen, Baufinanzierung) verarbeitet FiNUM im Rahmen der Beratung, Vorbereitung und dem Abschluss des Finanzierungsvertrags beispielsweise auch Ihre Zugehörigkeit zu einer Religionsgemeinschaft. Diese Informationen ergeben sich insbesondere aus den von Ihnen im Rahmen der Bonitätsprüfung eingereichten Unterlagen wie z.B. Gehaltmitteilungen.

(4) Personenbezogene Daten von Kindern

FiNUM verarbeitet nur dann personenbezogene Daten von Kindern, wenn Sie ein Konto für Minderjährige eröffnen oder Finanzprodukte für Minderjährige erwerben möchten oder wenn Sie Informationen über Ihre eigenen Kinder in Bezug

³ Ggfs. für Sie nicht relevant. Bitte beachten Sie insofern den Hinweis in der Einführung (Ziff. 1.1.).

auf ein von Ihnen gewünschtes Finanzprodukt zur Verfügung stellen. Sofern FiNUM personenbezogene Daten von Kindern für andere Zwecke verarbeitet, holt FiNUM die Zustimmung der gesetzlichen Erziehungsberechtigten ein.

1.4. Verarbeitungszwecke und deren Rechtsgrundlage

Die FiNUM verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Dies umfasst insbesondere folgende Verarbeitungszwecke und Rechtsgrundlagen:

(1) Erfüllung von vertraglichen und vorvertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs.1 b DSGVO)

Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten durch FiNUM erfolgt zum Abschluss von Finanzdienstleistungsverträgen zwischen Ihnen und FiNUM bzw. dem vertrieblischen Kooperationspartner, zur Erfüllung der mit Ihnen vereinbarten Finanzdienstleistungen sowie zur Durchführung von vorvertraglichen Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der gewünschten Finanzdienstleistung und dem konkreten Finanzprodukt (vgl. auch Ziff. 1.3) und können beispielsweise Bedarfsanalysen, die Prüfung der Geeignetheit, Angemessenheit oder Bonität, die Beratung, Vermittlung sowie den Abschluss des jeweiligen Finanzprodukts, die Unterstützung bei der Durchführung Ihrer Transaktionsaufträge, die Erfüllung vereinbarter Betreuungspflichten sowie die Beantwortung Ihrer sonstigen Anfragen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Rechtlichen Hinweisen und Allgemeinen Geschäftsbedingungen der FiNUM entnehmen.

(2) Erfüllung gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs.1 c DSGVO) oder öffentliches Interesse (Art. 6 Abs.1 e DSGVO)

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch FiNUM erfolgt auch, wenn dies erforderlich ist, damit FiNUM die für sie geltenden rechtlichen Vorgaben einhalten kann. Die FiNUM unterliegt als Finanzdienstleistungsunternehmen diversen gesetzlichen Vorschriften (z.B. aus dem WpIG; GWG, WpHG, AO, HGB, VVG, VersVermV) und aufsichtsrechtlichen Anforderungen (z.B. der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Erfüllung folgender rechtlicher Vorgaben: Geeignetheitsprüfung, Angemessenheitsprüfung, Bonitätsprüfung, Bedarfsanalyse, Aufzeichnungs- und Dokumentationspflichten bei Beratung und Vermittlung von Finanzprodukten, Identitätsprüfung, (Steuer-)Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie Verhinderung, Aufdeckung und Aufklärung von sonstigen Straftaten, gesetzliche und aufsichtsrechtliche Kontroll-, Auskunfts- und Meldepflichten (z.B. steuerrechtliche Kontroll- und Meldepflichten), Bewertung und Steuerung von Risiken im Unternehmen und im Konzern, Zusammenarbeit mit Öffentlichen Stellen und Institutionen (z. B. Finanz-, Steuer, Verwaltungs-, Straf- oder Justizbehörden, Aufsichtsbehörden wie Deutsche Bundesbank und Bundesanstalt für

Finanzdienstleistungsaufsicht, Gerichten, Schlichtungsstellen, Mediatoren Ombudsmänner, Strafverfolgungsbehörden, sonstigen staatlichen Behörden oder öffentlichen Einrichtungen).

(3) Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeitet FiNUM Ihre personenbezogenen Daten über die Erfüllung vertraglicher oder rechtlicher Pflichten hinaus zur Wahrung berechtigter eigener Interessen oder Interessen Dritter beispielsweise in den folgenden Fällen:

- zur Erfüllung von vertraglichen und vorvertraglichen Pflichten der FiNUM gegenüber Dritten wie Kunden, vertrieblischen Kooperationspartnern (z.B. Depotbanken, Produktgesellschaften, Betreiber von Vertriebsportalen und Handelsplattformen für Finanzdienstleistungen) oder Beratern, z.B. bei der Provisionsabrechnung gegenüber Beratern;
- Provisionsmanagement (Abrechnungs- und Stornocontrolling, Provisionsreklamation gegenüber vertrieblischen Kooperationspartnern, usw.);
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Presse- und Öffentlichkeitsarbeit, Werbung oder Markt- und Meinungsforschung für eigene Zwecke, Maßnahmen zur Kunden- oder Beraterbindung (zusammen Marketing), soweit Sie der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten nicht widersprochen haben,
- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z.B. SCHUFA, Arvato Infoscore) zur Ermittlung von Bonitäts- und Ausfallrisiken;
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z.B. Zutrittskontrollen, Videoüberwachung); inkl. Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Verbesserung und Entwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
- Effiziente Gestaltung der Kommunikation, Optimierung interner Abläufe und Prozesse, z.B. durch ein zentrales Kundenverwaltungssystem für FiNUM und Berater;
- Maßnahmen zur Planung, Steuerung, Organisation und Verwaltung des Vertriebs der FiNUM;
- Betreuung und Vertriebsunterstützung der Berater im Geschäftsalltag (z.B. fachliche Beratung und Unterstützung bei Anfragen im Tagesgeschäft, Unterstützung bei der Kundenverwaltung, -betreuung und -akquise);
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache;
- Erstellung von Auswertungen, Statistiken und Reportings (z.B. für eigene vertrieblische Zwecke oder vertrieblische Zwecke des Beraters, zur Bewertung und Steuerung von Risiken, usw.);

- Maßnahmen zur Prüfung und Bewertung des Unternehmens und seiner Wirtschaftlichkeit im Rahmen von Due Diligence Prüfungen Dritter im Fall einer beabsichtigten Veräußerung oder sonstigen Rechtsnachfolge der FiNUM;
- Verhinderung, Aufdeckung und Aufklärung von Straftaten sowie Bewertung und Steuerung von Risiken im Unternehmen und im Konzern soweit diese Maßnahmen nicht bereits unter Art. 6 Abs. 1 c DSGVO fallen;
- Pflege von Geschäftsbeziehungen, Organisation und Durchführung von Veranstaltungen;
- Informationen über Veranstaltungen, Dienstleistungen, Produkte und Neuigkeiten der FiNUM und vertrieblicher Kooperationspartner (z.B. in Form von Vertriebsinformationen).

(4) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie FiNUM eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben (z.B. Fotos im Rahmen von Veranstaltungen, Newsletterversand, usw.) ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

1.5. Erfordernis der Bereitstellung von Daten

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung mit FiNUM müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung mit FiNUM und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung FiNUM gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Informationen wird FiNUM in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen zu schließen oder die gewünschten Finanzdienstleistungen durchzuführen (z.B. einen Vertragsabschluss über ein Finanzprodukt mit dem Produktpartner herbeizuführen).

Insbesondere ist FiNUM nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Um dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, müssen Sie FiNUM die nach dem Geldwäschegesetz notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzeigen.

Sollten Sie FiNUM die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, darf FiNUM die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

1.6. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Empfängerkategorien

Bei der FiNUM erhalten innerhalb des Unternehmens diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung der oben genannten Zwecke (vgl. Ziff. 1.4.) benötigen.

FiNUM kann außerdem im erforderlichen Umfang Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung der oben genannten Zwecke (vgl. Ziff. 1.4.) an konzernangehörige und externe Dritte übermitteln und von diesen erhalten (zusammen „Daten austausch“).

Die FiNUM übermittelt personenbezogene Daten selbstverständlich nur im Einzelfall und bei Bedarf an Dritte sowie unter Beachtung der gesetzlichen Anforderungen. Dies gilt für den Empfang von Daten durch FiNUM entsprechend.

Empfänger bzw. Empfängerkategorien können hiernach sein:

- **Berater.** Zum Abschluss und zur Durchführung Ihrer Geschäftsbeziehung mit FiNUM, insbesondere damit FiNUM Ihnen die von Ihnen gewünschten Dienstleistungen und Finanzprodukte zur Verfügung stellen, ihre vertraglichen Verpflichtungen erfüllen und Sie bei der Abwicklung von Transaktionen unterstützen kann, tauscht FiNUM im erforderlichen Umfang personenbezogene Daten mit den für FiNUM tätigen Beratern aus. Bei einem Ausscheiden Ihres zuständigen Beraters aus der FiNUM (z.B. wegen Geschäftsaufgabe) kann eine Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an einen anderen Berater (Folgeberater) erfolgen. Über einen eventuellen Beraterwechsel werden Sie –soweit möglich– rechtzeitig vorab informiert. Darüber hinaus findet eine Datenübermittlung an Berater insbesondere im berechtigten Interesse der FiNUM, z.B. zur Erfüllung ihrer vertraglichen und vorvertraglichen Pflichten gegenüber den Beratern (wie z.B. Provisionsabrechnung) statt. Im berechtigten Interesse der FiNUM oder des Beraters an der Planung, Steuerung, Organisation und Verwaltung des Vertriebs, z.B. durch Organisation des Beraternetzes in Vertriebsstrukturen/-hierarchien, können außerdem personenbezogene Daten ggfs. an zuständige Obervermittler des Beraters übermittelt werden, bei denen es sich ebenfalls um selbständige Vermittler handelt, z.B. Teammanager der FiNUM oder sonstige Obervermittler des Beraters außerhalb der FiNUM. Der Teammanager der FiNUM nimmt im Auftrag der FiNUM Maßnahmen zur Betreuung und Vertriebsunterstützung der Berater im Geschäftsalltag wahr. Eine Datenübermittlung an sonstige Obervermittler des Beraters außerhalb der FiNUM (wie z.B. die FiNUM.Finanzhaus AG) erfolgt ausschließlich für Abrechnungszwecke und Zwecke des Abrechnungscontrollings. Bitte beachten Sie, dass sich ein Datenaustausch mit Beratern je nach dessen Tätigkeitsgebiet für FiNUM ggfs. auf die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen beschränken kann. Achten Sie insofern auf die Hinweise Ihres Beraters sowie die entsprechenden Informationen und Kennzeichnungen in den Dokumenten.

- **Vertriebliche Kooperationspartner:** Zum Abschluss und zur Durchführung Ihrer Geschäftsbeziehung mit einem Kooperationspartner und Ihrer Geschäftsbeziehung mit FiNUM, insbesondere damit FiNUM Ihnen die von Ihnen gewünschten Dienstleistungen und Produkte zur Verfügung stellen, ihre vertraglichen Verpflichtungen erfüllen und Sie bei der Abwicklung von Transaktionen unterstützen kann, tauscht FiNUM personenbezogenen Daten mit vertrieblichen Kooperationspartnern aus. Im Einzelnen handelt es sich dabei insbesondere um Kreditinstitute und Depotbanken wie z.B. BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland, V-Bank AG, FNZ Bank SE, FIL Fondsbank GmbH, Vermögensverwalter wie z.B. DFP Deutsche Finanzportfolioverwaltung GmbH, Anlageberater und externe Fondsmanager Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten, Wertpapierinstitute, Wertpapierhandelsgesellschaften,

Betreiber von Vertriebsportalen und Handelsplattformen für Finanzdienstleistungen wie z.B. Privatize GmbH, BIT - Beteiligungs- & Investitions-Treuhand AG, Fondsbörse Deutschland Beteiligungsmakler AG; PROCHECK24 GmbH und Prohyp GmbH; Maklerpools wie z.B. Jung, DMS & Cie. Pool GmbH; Bausparkassen, Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Assekuradeure, Sozialversicherungsträger, Anbieter von Immobilien, Tippgeber. Im Versicherungsbereich⁴ kann zur Durchführung der Geschäftsbeziehung außerdem ggfs. auch ein Datenaustausch mit Versicherern erfolgen, die zwar mit Ihnen, jedoch nicht mit FiNUM in Geschäftsbeziehung stehen (z.B. bei sog. Korrespondenzmaklerschaft). Darüber hinaus findet eine Datenübermittlung an vertriebliche Kooperationspartner insbesondere im berechtigten Interesse an der Erfüllung von vertraglichen und vorvertraglichen Pflichten der FiNUM gegenüber dem Vertriebspartner statt.

- **Öffentliche Stellen und Institutionen:** Ggfs. findet ein Datenaustausch mit öffentlichen Stellen und Institutionen wie z.B. Finanz-, Steuer, Verwaltungs-, Straf- oder Justizbehörden, Aufsichtsbehörden wie Deutsche Bundesbank und Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Gerichte, Schlichtungsstellen, Mediatoren, Ombudsmänner, Strafverfolgungsbehörden, sonstige staatliche Behörden oder öffentliche Einrichtungen statt. Ein solcher Datenaustausch erfolgt insbesondere bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung, zur Verhinderung, Aufdeckung und Aufklärung von Straftaten sowie zur Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten.
- **Konzernunternehmen der Unternehmensgruppe:** Als Teil des JDC-Group-Konzerns arbeitet FiNUM eng mit anderen gruppenangehörigen Unternehmen zusammen. Spezialisierte Unternehmen innerhalb der Gruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die gruppenangehörigen Unternehmen zentral/übergreifend wahr. Zur Erfüllung gesetzlicher und behördlicher Verpflichtungen (z.B. zur Risikosteuerung) oder auf Basis berechtigter Interessen, insbesondere und Optimierung interner Abläufe und Prozesse kann FiNUM deshalb personenbezogene Daten auch an gruppenangehörige Unternehmen übermitteln. Beispielsweise können von gruppenangehörigen Unternehmen Daten im Rahmen des telefonischen Kundenservice, der Vertrags- und Antragsbearbeitung, dem Controlling, Rechnungswesen oder IT-Leistungen usw. verarbeitet werden. Im Einzelnen betrifft dies folgende gruppenangehörige Unternehmen und Tätigkeiten: JDC Group AG (z.B. Controlling, Rechnungswesen, Rechtsabteilung); Jung, DMS & Cie. AG (z.B. Shared-Services-Dienstleistungen für Gesellschaften der Unternehmensgruppe, IT-Services); Jung, DMS & Cie. Pool GmbH (z.B. Maklerpool/ Vertriebsplattform, Vertrags- und Antragsbearbeitung, IT-Services); JDC plus GmbH (telefonischer Kundenservice).
- **Auftragsverarbeiter gem. Art. 28 DSGVO:** FiNUM setzt ausgewählte konzerninterne sowie externe Dienstleister und Erfüllungsgehilfen ein, die personenbezogene Daten weisungsgebunden im Auftrag der FiNUM verarbeiten. Für die in Ziff. 1.4. genannten Zwecke kann FiNUM deshalb personenbezogene Daten auch an Auftragsverarbeiter übermitteln. Konkret

gehören hierzu insbesondere Unternehmen in den folgenden Kategorien:

- Dienstleister in den Bereichen IT- und Telekommunikationsdienstleistungen einschließlich Archivierung und Datenvernichtung, z.B. Hosting-Provider, Cloud-Dienste, App- und Softwareanbieter wie diserto management GmbH, MiFID-Recorder GmbH, Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Microsoft Ireland Operations Ltd., Opal Hard- und Software Consulting GmbH; BGfD Bayreuther Gesellschaft für Datenschutz mbH;
- Dienstleister im Bereich Medien und Marketing (z.B. Marketingagenturen, Fotografen, Druckereien, Lettershops, Postversand);
- Telefonischer Kundenservice.
- **Sonstige Dienstleistungsunternehmen:** Auf Basis berechtigter Interessen der FiNUM tauscht FiNUM ggfs. auch personenbezogene Daten mit ausgewählten externen Dienstleistern aus, die spezialisierte Leistungen für FiNUM erbringen. Hierzu zählen z.B. Bonitätsauskunfteien (z.B. SCHUFA Holding AG), Rechtsanwälte, Steuerberater, Notare, Jahresabschluss- und Wirtschaftsprüfer und der Datenschutzbeauftragte der FiNUM (BGfD Bayreuther Gesellschaft für Datenschutz mbH).
- **Sonstige Empfänger/Empfängerkategorien:** Weitere Datenempfänger Ihrer personenbezogenen Daten können sein:
 - Kunden, insbesondere zu Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten der FiNUM gegenüber dem Kunden, z.B. wenn Sie Beteiligter sind (vgl. dazu Einführung, Ziff. 1.1.).
 - Im berechtigten Interesse der FiNUM an Marketingmaßnahmen jede Person, der die Publikationen und Werbematerialien der FiNUM, das Internet, die o.g. sozialen Medien oder sonstige Werbung oder Presse- und Öffentlichkeitsarbeit der FiNUM zugänglich sind.
 - Im berechtigten Interesse der FiNUM oder des Konzerns an einer möglichen Unternehmensnachfolge (potenzielle Rechtsnachfolger.
 - Jede Stelle, für die Sie FiNUM Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben.

1.7. Datenübermittlung an Drittstaaten

FiNUM übermittelt Ihre personenbezogenen Daten nur dann in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR (sog. Drittstaaten), soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z.B. Wertpapieraufträge) erforderlich ist, gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. bei steuerrechtlichen Meldepflichten) oder Sie FiNUM hierfür Ihre Einwilligung erteilt haben. Im Übrigen übermittelt FiNUM Ihre personenbezogenen Daten nur, soweit in dem jeweiligen Drittstaat ein angemessenes Datenschutzniveau sichergestellt ist (Art. 45 DSGVO), geeignete Garantien vorgesehen sind (vgl. Art. 46 DSGVO) oder eine anderweitige gesetzliche Erlaubnisnorm besteht (vgl. Art. 49 DSGVO).

⁴ Ggfs. für Sie nicht relevant. Bitte beachten Sie insofern den Hinweis in der Einführung (Ziff. 1.1.)

1.8. Automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzt FiNUM keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gem. Art. 22 DSGVO. Sollte FiNUM diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden Sie hierüber von FiNUM gesondert informiert, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

FiNUM verarbeitet Ihre Daten aber teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Ein Profiling wird beispielsweise in folgenden Fällen eingesetzt:

Um Ihnen im Zuge eines Beratungsgesprächs zielgerichtet Produkte empfehlen zu können, werden Ihre Angaben im Kundenprofil automatisiert mit den hinterlegten Bewertungskriterien der Produkte abgeglichen. Dies erfolgt aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben (z.B. der Pflicht zur Geeignetheitsprüfung) sowie zur Erfüllung vertraglicher Pflichten Ihnen gegenüber. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben ist FiNUM außerdem zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden ggfs. auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzt FiNUM außerdem ggfs. Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

- Auskunft, Art. 15 DSGVO: Sie haben das Recht, Auskunft über die bei FiNUM gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, wobei die Einschränkungen nach § 34 BDSG gelten.
- Berichtigung, Art. 16 DSGVO: Sie haben das Recht zu verlangen, Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen.
- Löschung, Art. 17 DSGVO: Sie haben das Recht, die Löschung Ihrer bei FiNUM gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den in Ziff. 1.9 genannten Vorgaben. Es gelten die Einschränkungen nach § 35 BDSG.
- Einschränkung, Art. 18 DSGVO: Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen.
- Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 20 DSGVO: Sie haben das Recht, von FiNUM eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.
- Widerruf der Einwilligung, Art. 7 Abs. 3 DSGVO: Sie haben das Recht, eine gegenüber FiNUM erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber FiNUM zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die in Ziff. 1.2 genannte Adresse der FiNUM senden. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung. Im Falle des Widerrufs kann die Verarbeitung der personenbezogenen Daten im Einzelfall jedoch auf einer anderen gesetzlichen Rechtsgrundlage erfolgen, sofern deren Voraussetzungen erfüllt sind.
- Beschwerderecht, Art. 77 Abs. 1 DSGVO: Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die oben an die in Ziff. 1.2 genannte Adresse der FiNUM oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

1.9. Dauer der Speicherung personenbezogener Daten

FiNUM verarbeitet und speichert Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung der in Ziff. 1.4. genannten Verarbeitungszwecke erforderlich ist. Dies gilt sogar dann, wenn Ihre Geschäftsbeziehung mit FiNUM bzw. dem vertrieblichen Kooperationspartner nicht zustande gekommen oder beendet ist. Sind die Daten für die in Ziff. 1.4. genannten Verarbeitungszwecke nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren (befristete) Weiterverarbeitung ist für folgende Zwecke erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind insbesondere das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG), das Geldwäschegesetz (GwG) und das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften: Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen.

1.10. Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

Sie haben als Betroffener gegenüber FiNUM folgende Rechte:

Widerspruch gegen Datenverarbeitungen nach Art. 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Abs. 1 f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Abs. 4 DSGVO. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen Verarbeitung von Daten zu Werbezwecken

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten. Ihren Widerspruch

können Sie bspw. per E-Mail oder auf dem Postweg an die oben
genannte Adresse der FiNUM (Ziff. 1.2) senden.