



# Datenschutzinformationen für Kundinnen und Kunden

Gültig ab Juli 2022

## 1. Informationen zum Verantwortlichen

quirion AG  
Kurfürstendamm 119  
10711 Berlin

Telefon: +49 (0)30 890 21-400  
E-Mail: [datenschutz@quirion.de](mailto:datenschutz@quirion.de)

## 2. Datenschutzbeauftragte/r

Wir haben eine/n Datenschutzbeauftragte/n bestellt. Sie erreichen unsere/n Datenschutzbeauftragte/n unter den oben genannten Kontaktdaten.

## 3. Kundenkonten einrichten

Sie haben die Möglichkeit, auf unserer Website mithilfe unseres Robo-Advisors (s.u.) mit Ihren personenbezogenen Daten ein Kundenkonto anzulegen. Wenn Sie sich für ein Kundenkonto entscheiden, müssen Sie uns folgende Angaben zur Verfügung stellen:

- E-Mail-Adresse
- Anrede
- Vor- und Nachname
- Geburtsdatum und -land
- Familienstand
- Tätigkeit
- Adresse
- Telefonnummer (Festnetz)
- Telefonnummer (Mobil)
- Steuerliche Ansässigkeit
- in Abhängigkeit zur steuerlichen Ansässigkeit: Steueridentifikationsnummer und Tax Identification Number (TIN)
- Bestätigung, dass für Sie keine unbeschränkte Steuerpflicht in den USA besteht
- Referenzkonto für Auszahlungen (Kontoinhaber, IBAN, BIC und Bankinstitut)
- Soweit vom Referenzkonto abweichend: Konto für den Einzug der entstehenden Kosten (Kontoinhaber, IBAN, BIC, Bankinstitut)
- Bestätigung, dass Sie keine politisch exponierte Person sind
- Bestätigung, dass Sie ausschließlich auf eigene Rechnung handeln

Die vorgenannten Daten werden zum Zwecke des Abschlusses eines Vermögensverwaltungsvertrages und/oder eines Anlagevermittlungs- und Servicevertrags mit uns sowie der Verwaltung Ihres Kundenkontos und Bereitstellung der damit verbundenen Funktionen verwendet. Die Rechtsgrundlage für die Speicherung Ihrer Kundenkonto-Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO.

Wir speichern Ihre Daten, die Sie uns im Rahmen Ihrer Anmeldung bzw. Registrierung zur Verfügung gestellt haben, solange Ihr Kundenkonto bei uns besteht. Wenn Sie Änderungen an Ihren Angaben vornehmen, werden die alten Angaben im Kundenkonto gelöscht und nur die aktualisierten Daten gespeichert. Darüberhinausgehend speichern wir Ihre Daten nur, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GwG und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO). Zusätzlich zu diesen Daten speichern wir den Zeitpunkt (Datum und Uhrzeit) der Übermittlung Ihrer Daten an uns, sowie Ihre IP-Adresse. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken. Diese zusätzlichen Daten werden gelöscht, sobald sie nicht mehr benötigt werden, spätestens wenn der Vertrag mit Ihnen abgewickelt ist und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind.

## 4. Antragsstrecke

### 4.1. Vermögensverwaltung

Wenn Sie bei uns eine Vermögensverwaltung in Anspruch nehmen wollen, müssen Sie zu diesem Zweck eine Fragestrecke ("Vermögensverwaltungs-Robo") durchgehen. Diese ermöglicht es uns, Ihnen einen individuellen Anlagevorschlag mit Ihrer persönlichen Anlagestrategie, abgestimmt auf Ihr Rendite-Risiko-Profil, zu unterbreiten.

Im Rahmen dieser Fragestrecke müssen Sie, wenn Sie Ihr Geld für den Vermögensaufbau anlegen möchten, uns folgende Informationen zu Verfügung stellen:

- Angaben zur Anlagedauer
- Angaben darüber, ob Sie eine nachhaltige oder eine klassische Anlagestrategie wünschen
- Angaben darüber, ob Sie ein Portfolio mit oder ohne Berater wünschen
- Angaben zur einmaligen (Pflichtfeld) und/oder monatlichen (freiwillig) Anlagesumme
- Angaben zur Risikobereitschaft
- Angaben zu Ihren Vorkenntnissen zu Geldanlagen am Kapitalmarkt und Risiken einer Kapitalmarktanlage
- Angaben zu Ihrer finanziellen Situation, insbesondere
  - Angaben zum Vermögen (frei verfügbar, gebunden und Kredite)
  - Angaben zu monatlichen Einnahmen und Ausgaben
  - Angaben zu finanziell verkräftbaren Wertverlusten der Anlage
  - Angaben zum gewünschten Rendite-Risiko-Profil

Die auf Ihren Antworten beruhenden Daten werden zum Zwecke der Erbringung einer Vermögensverwaltung sowie zur Erstellung Ihres Kundenkontos und Bereitstellung der damit verbundenen Funktionen verwendet. Gleichzeitig erfüllen wir hierdurch unsere gesetzliche Verpflichtung zur Durchführung einer Geeignetheitsprüfung nach Wertpapierhandelsgesetz. Schließlich entspricht es unserem berechtigten Interesse, den Status unserer Anlegerinnen und Anleger zu ermitteln, um diesen eine auf ihre Bedürfnisse zugeschnittene Anlagelösung und passende Produkte anzubieten. Die **Rechtsgrundlagen** für die Speicherung Ihrer Daten sind daher Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b, c und f DSGVO.

Wir speichern Ihre Daten, die Sie uns im Rahmen der Beantwortung der Fragestrecke zur Verfügung gestellt haben, solange Ihre Vermögensverwaltung samt Kundenkonto bei uns besteht. Wir speichern Ihre Daten, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GWG und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO). Zusätzlich zu diesen Daten speichern wir mit Abschluss Ihrer Registrierung den Zeitpunkt (Datum und Uhrzeit) der Übermittlung Ihrer Daten an uns, sowie Ihre IP-Adresse. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken. Diese zusätzlichen Daten werden gelöscht, sobald sie nicht mehr benötigt werden, spätestens wenn der Vertrag mit Ihnen abgewickelt ist und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind.

## 4.2. Anlagevermittlung

Wenn Sie bei uns eine Anlagevermittlung in Anspruch nehmen wollen, müssen Sie zu diesem Zweck eine Fragestrecke ("Anlagevermittlungs-Robo") durchgehen. Im Rahmen der Strecke vermitteln wir Ihnen die notwendigen Kenntnisse, damit Sie eine eigenverantwortliche Anlageentscheidung treffen können. Gleichzeitig informieren wir Sie auf diese Weise über die mit der Anlage verbundenen Risiken.

Im Rahmen dieser Fragestrecke müssen Sie uns folgende Informationen zur Verfügung stellen:

- Art der Anlage, in welche Sie investieren möchten
- Angaben zur gewünschten Anlagesumme
- Angaben zur Risikobereitschaft
- Angaben zu Ihren Vorkenntnissen zu Geldanlagen am Kapitalmarkt und Risiken einer Kapitalmarktanlage
- Angaben zu Ihrer finanziellen Situation, insbesondere zu Ihrem monatlichen Nettoeinkommen

Die auf Ihren Antworten beruhenden Daten werden zum Zwecke der Prüfung verwendet, ob wir Leistungen für Sie erbringen können, da im Rahmen der Anlagevermittlung Mindest- und (einkommensabhängige) Höchstzeichnungsbeträge gelten. Gleichzeitig erfüllen wir hierdurch unsere gesetzliche Verpflichtung zur Durchführung einer Angemessenheitsprüfung. Schließlich entspricht es unserem be-

rechtigten Interesse, den Status unserer Anlegerinnen und Anleger zu ermitteln, um diesen eine auf ihre Bedürfnisse zugeschnittene Anlagelösung und passende Produkte anzubieten. Die Rechtsgrundlagen für die Speicherung Ihrer Daten sind daher Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b, c und f DSGVO.

Wir speichern Ihre Daten, die Sie uns im Rahmen der Beantwortung der Fragestrecke zur Verfügung gestellt haben, solange Ihre Geschäftsbeziehung bei uns besteht. Wir speichern Ihre Daten, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GWG) und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO). Zusätzlich zu diesen Daten speichern wir den Zeitpunkt (Datum und Uhrzeit) der Übermittlung Ihrer Daten an uns, sowie Ihre IP-Adresse. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken. Diese zusätzlichen Daten werden gelöscht, sobald sie nicht mehr benötigt werden, spätestens wenn der Vertrag mit Ihnen abgewickelt ist und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind.

## 5. Identifizierung per POSTIDENT

Wenn Sie das POSTIDENT Verfahren der Deutschen Post auswählen, bieten wir Ihnen die Möglichkeit, das Identifizierungsverfahren per Videochat oder in einer Postfiliale zu durchlaufen. Ihre im Rahmen des Identifizierungsverfahrens erhobenen Daten werden von der Deutschen Post unmittelbar uns zur Verfügung gestellt.

Bei der Durchführung des Identifizierungsverfahrens erhebt die Deutsche Post von Ihnen die nachfolgenden Daten:

### 5.1. Identifizierung per POSTIDENT

Wenn Sie das POSTIDENT Verfahren der Deutschen Post auswählen, bieten wir Ihnen die Möglichkeit, das Identifizierungsverfahren per Videochat oder in einer Postfiliale zu durchlaufen. Ihre im Rahmen des Identifizierungsverfahrens erhobenen Daten werden von der Deutschen Post ausschließlich uns zur Verfügung gestellt.

Bei der Durchführung des Identifizierungsverfahrens erhebt die Deutsche Post von Ihnen die nachfolgenden Daten:

#### Ausweisdaten:

- Anrede
- Titel/ Akademischer Grad
- Nachname
- Vorname
- Geburtsname
- Geburtsort und -datum
- Staatsangehörigkeit
- Foto der zu identifizierenden Person (Gesicht)
- Adresse

- Sonstige Ausweisdaten (wie Ausweisart, Ausweisnummer, Ausstellungsort, -datum, ausstellende Behörde, Gültigkeitsdauer)

**Kommunikationsdaten:**

- Telefonnummer
- E-Mail-Adresse

**Nachweisdaten:**

Dies können je nach Verfahren folgende Daten sein:

- Foto/Screenshot der Nutzenden
- Foto/Scan des Ausweisdokumentes
- Aufzeichnung (Audio und Video) des gesamten Identifikationsprozesses

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b und c DSGVO. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht zudem unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Dienste zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken.

Wir speichern Ihre Daten, die uns die Deutsche Post nach Abschluss des Identifizierungsverfahrens zur Verfügung stellt, solange Ihre Geschäftsbeziehung bei uns besteht. Darüberhinausgehend speichern wir Ihre Daten, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GwG und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO).

Soweit im Rahmen des Identifizierungsverfahrens besondere Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (z.B. biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person) verarbeitet werden, ergibt sich die **Rechtsgrundlage** insoweit aus Art. 9 Abs. 2 lit. g DSGVO und § 22 BDSG in Verbindung mit den entsprechenden gesetzlichen Vorgaben, insbesondere § 154 Abs. 2 Abgabenordnung bzw. §§ 10 ff. GwG.

Wir haben einen Auftragsverarbeitungsvertrag mit der Deutschen Post abgeschlossen. Die Datenschutzerklärung der Deutschen Post finden Sie unter folgendem Link:

<https://www.deutschepost.de/de/p/postident/postident-datenschutzhinweise.html>

**5.2. Identifizierung per IDnow**

Wenn Sie das Ident-Verfahren der IDnow auswählen, bieten wir Ihnen die Möglichkeit, das Identifizierungsverfahren per Video Ident zu durchlaufen. Ihre im Rahmen des Identifizierungsverfahrens erhobenen Daten werden von IDnow unmittelbar uns zur Verfügung gestellt.

Bei der Durchführung des Identifikationsverfahrens erhebt IDnow von Ihnen die nachfolgenden Daten:

**Ausweisdaten:**

- Anrede
- Titel/ Akademischer Grad
- Nachname
- Vorname
- Geburtsname
- Geburtsort und -datum
- Staatsangehörigkeit
- Foto der zu identifizierenden Person (Gesicht)
- Adresse
- Sonstige Ausweisdaten (wie Ausweisart, Ausweisnummer, Ausstellungsort, -datum, ausstellende Behörde, Gültigkeitsdauer)

**Kommunikationsdaten:**

- Telefonnummer
- E-Mail-Adresse

**Nachweisdaten:**

Dies können je nach Verfahren folgende Daten sein:

- Foto/Screenshot der Nutzenden
- Foto/Scan des Ausweisdokumentes
- Aufzeichnung (Audio und Video) des gesamten Identifikationsprozesses

Die **Rechtsgrundlage** für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b und c DSGVO. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht zudem unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Dienste zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken.

Wir speichern Ihre Daten, die uns IDnow nach Abschluss des Identifizierungsverfahrens zur Verfügung stellt, solange Ihre Geschäftsbeziehung mit uns besteht. Darüberhinausgehend speichern wir Ihre Daten nur, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GwG und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO).

Soweit im Rahmen des Identifizierungsverfahrens besondere Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO (z.B. biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person) verarbeitet werden, ergibt sich die **Rechtsgrundlage** insoweit aus Art. 9 Abs. 2 lit. g DSGVO und § 22 BDSG in Verbindung mit den entsprechenden gesetzlichen Vorgaben, insbesondere § 154 Abs. 2 AO bzw. §§ 10 ff. GwG.

Wir haben einen Auftragsverarbeitungsvertrag mit IDnow abgeschlossen. Die Datenschutzerklärung von IDnow finden Sie unter folgendem Link:

<https://www.idnow.io/de/datenschutzerklaerung/>

## 6. Nutzung der Ihrer Daten zum Zweck des Direktmarketings

Wir verarbeiten Ihre Daten zum Zweck der Werbung, Markt- und Meinungsforschung oder zur Kontaktaufnahme mit Ihnen per Post, E-Mail, Telefon oder Chat. Die Rechtsgrundlage ergibt sich insofern nach Interessenabwägung wegen unseres berechtigten Interesses aus Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

## 7. Abschluss eines Depot- und/oder Kontoführungsvertrages mit der Quirin Privatbank AG und Weiterleitung Ihrer Daten

Wenn Sie den Registrierungsprozess auf unserer Website abgeschlossen und ein Kundenkonto eingerichtet haben, leiten wir die von Ihnen gemäß den vorstehenden Ziffern 4 bis 6 erhobenen Daten an unsere Muttergesellschaft, die Quirin Privatbank AG, Kurfürstendamm 119, 10711 Berlin (nachstehend „Quirin“), weiter. Dies erfolgt, damit wir für Sie die Depot- und/oder Kontoeröffnung bei Quirin einleiten können.

Die vorgenannten Daten werden zum Zwecke der **Kontoeröffnung** bei Quirin und der Bereitstellung der damit verbundenen Funktionen verwendet. Die **Rechtsgrundlage** für die Weitergabe Ihrer Daten ist damit Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO. Die Weiterleitung Ihrer Daten an Quirin erfolgt, um Ihnen eine Kontoeröffnung und damit die Inanspruchnahme einer Leistung zu ermöglichen, die wir nicht selbst erbringen können.

Die Quirin verarbeitet Ihre Daten ebenfalls zum Zweck des Direktmarketings, das heißt für Werbung, Markt- und Meinungsforschung oder zur Kontaktaufnahme mit Ihnen per Post, E-Mail, Telefon oder Chat. Die Rechtsgrundlage ergibt sich insofern nach Interessenabwägung wegen unseres berechtigten Interesses aus Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

Näheres zur Datenverarbeitung Ihrer Daten durch Quirin finden Sie in den Datenschutzinformationen der Quirin:

[https://www.quirinprivatbank.de/system/images/4743/original/QPB\\_Datenschutzhinweise\\_2022-02-09.pdf](https://www.quirinprivatbank.de/system/images/4743/original/QPB_Datenschutzhinweise_2022-02-09.pdf)

## 8. Vermittlung von Anlagen/Weitergabe Ihrer Daten an Emittenten bzw. Anbieter

Wenn Sie sich dafür entscheiden, in eine tokenbasierte Schuldverschreibung zu investieren, leiten wir in Erfüllung des mit Ihnen abgeschlossenen Anlagevermittlungsvertrags Ihren Wunsch zur Zeichnung einer tokenbasierten Schuldverschreibung an den jeweiligen Emittenten/Anbieter weiter. Der entsprechende Zeichnungsvertrag kommt

daher zwischen Ihnen und dem jeweiligen Emittenten/Anbieter zustande. Um diesen Vertragsschluss zu ermöglichen, geben wir die oben genannten, zum Kundenkonto und im Anlagevermittlungs-Robo erhobenen Daten an den Emittenten/Anbieter weiter.

Die vorgenannten Daten werden zum Zwecke des Abschlusses eines Zeichnungsvertrags mit dem Emittenten/Anbieter und der Bereitstellung der damit verbundenen Leistungen verwendet. Die Rechtsgrundlage für die Weitergabe Ihrer Daten ist damit Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO.

## 9. Erstellung der Token durch die quirion Sachwerte GmbH

Wenn Sie sich dafür entscheiden, in eine tokenbasierte Schuldverschreibung zu investieren und einen entsprechenden Zeichnungsvertrag mit dem Emittenten/Anbieter abschließen, wird für jede emittierte Schuldverschreibung ein Token herausgegeben. Dieser Token, durch den die Urkunde durch eine Eintragung in einem elektronischen Wertpapierregister ersetzt wird, wird von der quirion Sachwerte GmbH, Geibelstraße 46b, 22303 Hamburg (nachfolgend „**quirion Sachwerte**“), herausgegeben.

Zu diesem Zweck leiten wir die oben genannten, zum Kundenkonto und im Anlagevermittlungs-Robo erhobenen Daten an quirion Sachwerte weiter. Gleichzeitig erhält quirion Sachwerte die notwendigen Vertragsinformationen aus dem Zeichnungsvertrag mit dem Emittenten/Anbieter. Die **Rechtsgrundlage** für die Weitergabe Ihrer Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO.

## 10. Verwahrung der digitalen Wertpapiere durch die Tangany GmbH

Die Verwahrung Ihrer digitalen Wertpapiere erfolgt durch die Tangany GmbH, Agnes-Pockels-Bogen 1, 80992 München (nachfolgend „Tangany“). Zu diesem Zweck leiten wir, wenn Sie den Registrierungsprozess auf unserer Website abgeschlossen und auf entsprechenden Button geklickt haben, die von Ihnen erhobenen Daten an Tangany weiter. Gleichzeitig erhält Tangany die notwendigen Vertragsinformationen aus dem Zeichnungsvertrag mit dem Emittenten/Anbieter sowie die Tokeninformationen. Der entsprechende Verwahrungsvertrag kommt zwischen Ihnen und Tangany zustande. Die Informationen und Hinweise zur Datenverarbeitung von Tangany finden Sie unter <https://tangany.com/privacy-policy/>.

Die **Rechtsgrundlage** für die Weitergabe Ihrer Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO.

## 11. Nutzung der Funktionen in Ihrem privaten Kundenbereich

Bei Nutzung der Funktionen in Ihrem privaten Kundenbereich können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und

gespeichert werden. Diese umfassen im Wesentlichen den Konto- und Zahlungsverkehr.

Wenn Sie über das Verrechnungskonto Auszahlungen auf Ihr Referenzkonto in Auftrag geben oder Umbuchungen zwischen Strategien abwickeln, verarbeiten wir die dazugehörigen Auftragsdaten (z.B. Zahlungsauftrag) und die Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z.B. Zahlungsverkehrsdaten).

Die **Rechtsgrundlage** für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO. Die Daten werden gespeichert, bis sie zur Erfüllung des Auftrags nicht mehr erforderlich sind. Darüberhinausgehend speichern wir Ihre Daten, um unseren rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus den Steuergesetzen, aus dem GwG und dem Wertpapierhandelsgesetz) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO). Zusätzlich zu diesen Daten speichern wir den Zeitpunkt (Datum und Uhrzeit) der Übermittlung Ihrer Daten an uns, sowie Ihre IP-Adresse. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO), um die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken. Diese zusätzlichen Daten werden gelöscht, sobald sie nicht mehr benötigt werden, spätestens wenn der Vertrag mit Ihnen abgewickelt ist und keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten bestehen.

## 12. Gebrauch von automatisierter Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

Wir verarbeiten jedoch teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So sind wir beispielsweise aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz. Darüber hinaus setzen wir Auswertungsinstrumente ein, um Sie über Produkte und Dienstleistungen informieren zu können, die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind (Direktwerbung).

## 13. Kontaktaufnahme per Post, E-Mail, Telefon, Fax oder Chat

Sie haben die Möglichkeit, uns per E-Mail, Telefon, Fax, Kontaktformular auf der Webseite oder Chat zu kontaktieren. Ihre auf diesem Wege übermittelten personenbezogenen Daten werden bei uns gespeichert. Die Daten werden ausschließlich verarbeitet, um Ihre Kontaktaufnahme zu bearbeiten.

Die **Rechtsgrundlage** für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO. Es ist unser berechtigtes Interesse, Ihre an uns übermittelten Daten zur Kontaktaufnahme mit Ihnen zu verarbeiten. Die Daten werden gespeichert, solange sie zur Erreichung des Zwecks der Konversation mit Ihnen erforderlich sind, und Aufbewahrungspflichten bestehen.

Wenn Ihre Kontaktaufnahme darauf abzielt, einen Vertrag mit uns abzuschließen, ist die zusätzliche **Rechtsgrundlage** für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO. Diese Daten werden so lange gespeichert, wie sie zur Durchführung des Vertrags oder der vorvertraglichen Maßnahmen erforderlich sind. Darüberhinausgehend speichern wir Ihre Daten, um rechtlichen Verpflichtungen (z.B. steuerlichen Pflichten und sonstigen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten) nachzukommen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO).

Zusätzlich zu den Daten, die Sie uns freiwillig mitteilen, erhalten wir ggf. den Zeitpunkt (Datum und Uhrzeit) der Übermittlung Ihrer Daten an uns, sowie Ihre IP-Adresse. Die Verarbeitung dieser Daten entspricht unserem berechtigten Interesse und erfolgt auf der **Rechtsgrundlage** von Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO, um die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten und Missbrauch entgegenzuwirken. Diese Daten, die wir während Ihrer Kontaktaufnahme zusätzlich erheben, werden gelöscht, sobald sie nicht mehr benötigt werden.

## 14. Weitergabe von Daten

Eine Weitergabe der von uns erhobenen Daten erfolgt grundsätzlich nur, wenn:

- Sie nach Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. a DSGVO Ihre ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben,
- die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist und kein Grund zur Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse am Unterbleiben der Weitergabe Ihrer Daten haben,
- wir nach Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO zur Weitergabe gesetzlich verpflichtet sind oder
- dies gesetzlich zulässig und nach Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO für die Abwicklung von Vertragsverhältnissen mit Ihnen oder für die Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.

Eine Datenübermittlung in Staaten außerhalb der Europäischen Union bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit:

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten),
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder
- im Rahmen einer Auftragsverarbeitung (Ziffer 15).

## 15. Inanspruchnahme von Dienstleistern

### a. Allgemeine Hinweise

Wir möchten darauf hinweisen, dass wir ggf. bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Dienstleister einsetzen, mit denen wir Auftragsverarbeitungsverträge abgeschlossen haben (z.B. für das Website-Hosting). Sofern Auftragsverarbeiter in einem Drittstaat die Datenverarbeitung vornehmen, stellen wir sicher, dass das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau Ihrer Daten nicht untergraben wird (Art. 44 ff. DSGVO).

### b. Amazon Web Services

Unser quirion Internetportal verwendet Amazon Web Services (nachfolgend „AWS“), eine Cloud-Computing-Umgebung, die von mit Amazon Web Services EMEA SARL, 38 Avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxemburg, bereitgestellt wird. Über die Server von AWS wird die Verbindung Ihres Geräts mit den Inhalten in unserem quirion Internetportal und unseren Datenbanken hergestellt. Wir nutzen dazu die AWS Region Europa (Frankfurt). Dies bedeutet, dass die personenbezogenen Daten, die in unserem quirion Internetportal erfasst werden, auf Servern gespeichert werden, die sich innerhalb der Europäischen Union befinden. Hierbei kann es sich um IP-Adressen, Kontaktanfragen, Meta- und Kommunikationsdaten, Vertragsdaten, Kontaktdaten, Namen, Websitezugriffe und sonstige Daten, die über eine Website generiert werden, handeln.

Der Einsatz von AWS erfolgt zum Zwecke der Vertragserfüllung gegenüber unseren potenziellen und bestehenden Kunden (Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO) und im Interesse einer sicheren, schnellen und effizienten Bereitstellung unseres Online-Angebots durch einen professionellen Anbieter (Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO).

Wir haben mit Amazon einen Auftragsverarbeitungsvertrag abgeschlossen. Für den Fall, dass dabei ausnahmsweise personenbezogene Daten in die USA an das Mutterunternehmen von Amazon, die Amazon Web Services, Inc., 410 Terry Avenue North, Seattle WA 98109, USA, übertragen werden, haben wir mit Amazon zusätzlich sogenannte Standardvertragsklauseln (SCC) abgeschlossen. Amazon hat sich damit verpflichtet, die europäischen Datenschutzgrundsätze und das hiesige Datenschutzniveau auch im Rahmen der in den USA stattfindenden Datenverarbeitung zu gewährleisten. Weitere Informationen hierzu finden Sie unter [https://d1.awsstatic.com/legal/aws-gdpr/AWS\\_GDPR\\_DPA.pdf](https://d1.awsstatic.com/legal/aws-gdpr/AWS_GDPR_DPA.pdf) (AWS-DSGVO Zusatz zur Datenverarbeitung bzw. Data Processing Addendum („DPA“)) und unter [https://d1.awsstatic.com/Supplementary\\_Addendum\\_to\\_the\\_AWS\\_GDPR\\_DPA.pdf](https://d1.awsstatic.com/Supplementary_Addendum_to_the_AWS_GDPR_DPA.pdf) (AWS-Ergänzungszusatz zum DPA).

### c. Avaloq Banking Suite

Quirin nutzt als Kernbankensystem die Avaloq Banking Suite („ABS“), einen Dienst der Avaloq Sourcing Europe („ASEU“), Kurfürstendamm 119, 10711 Berlin. Das System ist notwendig für das Anlegen eines Kontos und für die Verwaltung von Zahlungen im Rahmen des Vermögensaufbaus und der Altersvorsorge. Die Weitergabe der Daten erfolgt von uns an Quirin und von Quirin an Avaloq. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO.

### d. Atlassian

Wir nutzen die Dienste Jira und Confluence, die von Atlassian. Pty Ltd, Level 6, 341 George Street, Sydney NSW 2000, Australien zur Verfügung gestellt werden.

Wir haben mit Atlassian einen speziellen Vertrag abgeschlossen, der den Erfordernissen in Hinblick auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission entspricht. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f DSGVO, beruhend auf unserem berechtigten Interesse, den eigenen Aufwand für die Bereitstellung der EDV-Infrastruktur unserer Website zu reduzieren.

## 16. Ihre Rechte

Wenn wir Ihre Daten verarbeiten, sind Sie „Betroffene“ oder „Betroffener“ im Sinne der DSGVO. Ihnen stehen folgende Rechte zu: **Auskunftsrecht**, Recht auf **Berichtigung**, Recht auf **Einschränkung** der Verarbeitung, Recht auf **Löschung**, Recht auf **Unterrichtung** sowie Recht auf **Datenübertragbarkeit**. Darüber hinaus haben Sie ein **Widerspruchsrecht**, ein **Widerrufsrecht** und das Recht, sich bei der **Aufsichtsbehörde** zu beschweren.

Im Folgenden finden Sie einige Details zu den einzelnen Rechten:

### a. Auskunftsrecht

Sie haben das Recht, von uns eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten. Sofern wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben Sie das Recht, insbesondere Auskunft über Verarbeitungszwecke, Kategorien personenbezogener Daten, Empfänger oder Empfängerkategorien, ggf. Speicherdauer zu erhalten.

### b. Berichtigungsrecht

Sie haben das Recht auf Berichtigung und/oder Vervollständigung der Daten, die wir über Sie gespeichert haben, wenn diese Daten unrichtig oder unvollständig sind. Wir nehmen die Berichtigung oder Vervollständigung unverzüglich vor.

### c. Recht zur Einschränkung der Verarbeitung

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, von uns die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen. Ein Beispiel hierfür ist, dass Sie die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten bestreiten und wir für eine bestimmte Dauer die Richtigkeit überprüfen müssen. Für die Dauer der Prüfung werden Ihre Daten nur eingeschränkt verarbeitet. Ein anderes Beispiel für die Einschränkung ist es, dass wir zwar Ihre Daten nicht mehr brauchen, Sie sie aber für einen Rechtsstreit benötigen.

### e. Unterrichtsrecht

Wenn Sie Ihr Berichtigungs-, Löschungs- oder Einschränkungsgesuch gegenüber uns geltend gemacht haben, sind wir dazu verpflichtet, allen Empfängern, denen wir Ihre personenbezogenen Daten offengelegt haben, die Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten mitzuteilen, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismäßigen Aufwand verbunden.

### f. Recht auf Datenübertragbarkeit

Sie haben unter bestimmten Bedingungen das Recht, die personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und das Recht, dass diese Daten einem anderen Verantwortlichen übermittelt werden. Das ist dann der Fall, wenn wir die Daten entweder aufgrund Ihrer Einwilligung verarbeiten oder aufgrund eines Vertrags mit Ihnen und dass wir die Daten mithilfe automatisierter Verfahren verarbeiten.

Sie haben dabei das Recht zu erwirken, dass wir Ihre personenbezogenen Daten direkt an einen anderen Verantwortlichen übermitteln, soweit dies technisch machbar ist und Freiheiten und Rechte anderer Personen hierdurch nicht beeinträchtigt werden.

Dieses Recht auf Datenübertragbarkeit gilt dann nicht, wenn die Verarbeitung für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, die uns übertragen wurde.

### g. Widerspruchsrecht

**Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, die auf von Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. e oder lit. f DSGVO beruht, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen genanntes Profiling.**

**Wir verarbeiten nach einem Widerspruch Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr, 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.**

Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, um **Direktwerbung** zu betreiben, haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Dies gilt auch für Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht. Wenn Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung widersprechen, werden wir diese nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

### h. Widerrufsrecht

Sie haben gem. Art. 7 Abs. 1 DSGVO das Recht, Ihre Einwilligung jederzeit zu widerrufen, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung nicht rückwirkend unwirksam.

### i. Beschwerderecht bei einer Aufsichtsbehörde

Sie haben das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, unbeschadet eines anderweitigen verwaltungsrechtlichen oder gerichtlichen Rechtsbehelfs. Sie können insbesondere im Mitgliedstaat Ihres Wohnortes, Ihres Arbeitsplatzes oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes Ihr Beschwerderecht geltend machen, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt.

Eine Übersicht über die jeweiligen Landesdatenschutzbeauftragten der Länder sowie deren Kontaktdaten finden Sie unter dem folgenden Link:

<https://www.bfdi.bund.de/DE/Service/Anschriften/Laender/Laender-node.html?sessionid=391CE43947BDD52F3EE-C0EAC179FE410.intranet232>

quirion.de