

# Datenschutzhinweise für Kunden - Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

Stand 1. Dezember 2024

## Informationen nach Art. 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)

Mit diesen Datenschutzhinweisen informieren wir Sie, unsere Kunden der Deka Vermögensmanagement GmbH (nachfolgend „DVM“), gemäß der Europäischen-Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns sowie über die Ihnen zustehenden Rechte. Diese Hinweise werden soweit erforderlich aktualisiert und unter [www.deka.de/privatkunden/datenschutz](http://www.deka.de/privatkunden/datenschutz) veröffentlicht. Bei wesentlichen Änderungen informieren wir Sie gesondert.

## 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlicher im Sinne der DSGVO ist die Deka Vermögensmanagement GmbH.

### Kontaktdaten des Verantwortlichen:

Deka Vermögensmanagement GmbH  
Lyoner Straße 13  
60528 Frankfurt am Main  
Telefon (069) 71 47 - 6 52  
E-Mail: [service@deka.de](mailto:service@deka.de)

Die Niederlassung der Deka Vermögensmanagement GmbH in Luxemburg ist Teil des oben genannten Verantwortlichen.

### Die Kontaktdaten der Niederlassung lauten:

Deka Vermögensmanagement GmbH,  
Niederlassung Luxemburg  
6, rue Lou Hemmer  
L-1748 Senningerberg  
Telefon (+352) 34 09 - 35 00  
E-Mail: [info@deka.lu](mailto:info@deka.lu)

### Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten:

DekaBank Deutsche Girozentrale  
c/o Datenschutzbeauftragter  
„Deka Vermögensmanagement GmbH“  
Große Gallusstraße 14  
60315 Frankfurt am Main  
E-Mail: [datenschutz@deka.de](mailto:datenschutz@deka.de)

## 2. Welche Quellen und Daten werden genutzt?

Die DVM verarbeitet Daten, die sie aus der Anbahnung und Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen erhält, z. B. im Rahmen der Vermögensverwaltung. Wenn der Vertrag

zwischen Ihnen und uns von Dritten vermittelt wurde, etwa Ihrer Sparkasse oder der bevestor GmbH, erhalten wir die Daten teilweise auch von diesem Vermittler. „Ihre Sparkasse“ bedeutet dabei dasjenige Institut, das Sie bei Wertpapiergeschäften betreut und in den Abschluss des Vertragschlusses mit uns eingebunden war. Soweit wir an Dritte, etwa Ihre Sparkasse oder die DekaBank Deutsche Girozentrale Aufgaben ausgelagert haben, erhalten wir auch von diesen Stellen Daten. So können wir insbesondere Daten von Ihrer Sparkasse erlangen, soweit diese als ihr Ansprechpartner dient und uns bei Ihrer Betreuung und Beratung unterstützt.

Konkret werden insbesondere folgende Daten verarbeitet:

- **Stammdaten:** Ihre Grunddaten zum Mandat aus dem Mandatseröffnungsantrag (z. B. Name, Anschrift und Kontaktdaten des Kunden, Bankverbindung, Beruf, Familienstand)
- **Legitimationsdaten:** Daten, die zu Ihrer Identitätsfeststellung verarbeitet werden (z. B. für die Identifizierung zu erhebende persönliche Angaben sowie Ausweisdaten)
- **Risiko- und Geeignetheitsdaten:** Informationen zu Ihrem Risikoprofil, einschließlich Kreditwürdigkeit und Zahlungsfähigkeit und Angaben gemäß der Geeignetheitserklärung
- **Durchführungsdaten:** Daten im Zusammenhang mit der Durchführung des Vermögensverwaltungsvertrags (z. B. Wertpapieraufträge, Bestände und Transaktionen und Vollmachten)
- **Portfoliodaten:** Daten im Zusammenhang mit der Portfolioverwaltung
- **Steuerdaten:** steuerrelevante Daten (z. B. zur Quellensteuer auf bestimmte Zinserträge)
- **Vertragsdaten zu anderen Produkten:** Vertragsdaten zu sonstigen Produkten
- **Korrespondenzdaten:** Daten aus Korrespondenz mit Ihnen (z. B. Schriftverkehr mit Ihnen)
- **Werbe- und Vertriebsdaten:** Daten in Bezug auf Werbung durch uns an Sie (z. B. zu für Sie potenziell interessanten Produkten)
- **Kommunikationsdaten:** Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer
- **Statistikdaten:** Eignung bestimmter Finanzprodukte (Zuordnung mithilfe allgemeiner Kriterien)
- **Produktdaten:** Daten von Ihrer Sparkasse über von Ihnen gehaltene Produkte, wie Versicherungen, Bausparverträge und Finanzdienstleistungen
- **Analysedaten:** Auswertungsergebnisse von Datenanalyse (z. B. Vertrags- bzw. Produktaffinität, Produktverbesserungen)

### **3. Wofür werden meine Daten (Zweck der Verarbeitung) verarbeitet und auf welcher Rechtsgrundlage?**

Auf Basis der nachfolgenden Rechtsgrundlage und für nachfolgend aufgeführte Zwecke verarbeiten wir Ihre Daten:

#### **3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DS-GVO)**

Ihre Daten werden zur Durchführung unserer Verträge mit Ihnen oder für vorvertragliche Maßnahmen, d. h. beispielsweise zur Vermögensverwaltung und Ausführung Ihrer Aufträge einschließlich der Verwaltung von Einlagen und Anlagen verarbeitet. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich im Einzelnen nach dem konkreten Produkt und den Vertragsunterlagen.

#### **3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DS-GVO)**

Ihre Daten können über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus außerdem auf Basis einer Interessenabwägung zur Wahrung der berechtigten Interessen von uns oder von Dritten verwendet werden.

Dies erfolgt zu folgenden Zwecken:

- Unterstützung der Sparkassen, insbesondere des vermittelnden Instituts, bei der Kundenberatung und -betreuung und dem Vertrieb
- Auslagerung von Aufgaben an Dritte, insbesondere an die DekaBank Deutsche Girozentrale (z.B. Sepa-Lastschrift-Einzug) und andere Unternehmen der Deka-Gruppe
- allgemeine Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen, Systemen und Produkten
- Erfüllung interner Anforderungen und von Anforderungen der mit uns verbundenen Unternehmen (Deka-Gruppe), einschließlich Kredit- und Risikomanagement, Versicherung, Prüfungs- oder Verwaltungszwecken im Hinblick auf die Sicherstellung der soliden und umsichtigen Führung der DekaBank, der DVM und der Deka-Gruppe
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs
- Werbung, Markt- und Meinungsforschung
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten sowie Risikomanagement und Betrugsvorbeugung

Das Interesse der DVM an der jeweiligen Verarbeitung ergibt sich aus den jeweiligen oben genannten Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vertrieb, Vermeidung von Rechtsrisiken).

Soweit es der konkrete Zweck gestattet, verarbeitet die DVM Ihre Daten pseudonymisiert oder anonymisiert.

#### **3.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DS-GVO)**

Soweit Sie eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten erteilt haben, ist die jeweilige Einwilligung Rechtsgrundlage für die dort genannte Verarbeitung.

Dies betrifft insbesondere Ihre etwaige Einwilligung beim Antrag auf Vertragsschluss in die Weitergabe Ihrer Daten an das vermittelnde Institut zur Kundenberatung und -betreuung. Zudem haben Sie ggf. der werblichen Ansprache per E-Mail oder Telefon zugestimmt. Des Weiteren haben Sie eventuell einer Aufzeichnung Ihrer Telefongespräche mit uns zugestimmt.

Wir holen außerdem Ihre Einwilligung ein, um eine individuelle und möglichst passgenaue Beratung, Betreuung und Information über Produkte und Aktionen zu ermöglichen. Die Einwilligung ermöglicht uns beispielsweise komplexe Datenanalysen, inwiefern ein bestimmtes Produkt für gewisse Kunden von Interesse sein könnte, um diese gezielt auf dieses Angebot aufmerksam zu machen (Generierung von Analyse-daten).

Sollten Sie diese Einwilligungen nicht erteilen, ist es uns trotzdem möglich, unsere vertraglichen Leistungen Ihnen gegenüber zu erfüllen. Die Rechtsgrundlage für die entsprechende Datenverarbeitung ist dann die Erfüllung unseres Vertrags mit Ihnen (s. Ziffer 3.1 dieser Datenschutzhinweise). Ebenso können wir ohne diese Einwilligung in gewissen Fällen noch einfache Datenverarbeitungen vornehmen, um jenseits des Vertrags Ihre Daten zu verarbeiten (s. dazu Ziffer 3.2 dieser Datenschutzhinweise).

Sie können Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Dies gilt auch für Einwilligungserklärungen, die Sie ggf. vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben.

#### **3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DS-GVO)**

Die DVM unterliegt verschiedenen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Finanzsektorgesetze, Geldwäschegesetze, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht und der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), und/oder der deutschen Finanzaufsichtsbehörde). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Buchführung, die Bewertung und Steuerung von Risiken (einschließlich der Erstellung eines Risikoprofils für Kunden, Prüfung der Kreditwürdigkeit sowie

der Erfahrungen und Kenntnisse im Wertpapiergeschäft), die Verwaltung von Zahlungsinstrumenten, Anlagen, Zeichnung von Anlagevehikeln und Anlagepräferenzen, die Erfüllung von Anfragen und Anforderungen von nationalen oder ausländischen Aufsichts- oder Strafverfolgungsbehörden sowie die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

#### **4. Wer bekommt meine Daten?**

Eine Weitergabe Ihrer Daten durch die DVM erfolgt nur unter Wahrung des Bankgeheimnisses oder soweit Sie eine Befreiung vom Bankgeheimnis insbesondere gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklärt haben und nur soweit eine Rechtsgrundlage dies gestattet (insbesondere zur Vertragsdurchführung).

Innerhalb der DVM erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder zur Erfüllung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigen (z. B. Vermögensverwaltung, Geldwäschebeauftragter, Vertrieb und Marketing).

Darüber hinaus können folgende Stellen Ihre Daten erhalten:

- von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), insbesondere im Bereich IT-Dienstleistungen, die Ihre Daten weisungsgebunden für uns verarbeiten
- öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. CSSF, Europäische Bankenaufsicht, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung
- unsere jeweiligen Anteilseigner, Beauftragten, Mitarbeiter, Berater, Vertreter, Bevollmächtigten, Finanzintermediäre, Wirtschaftsprüfer, Dienstleister sowie jegliche Tochtergesellschaften oder Konzerngesellschaften (und deren jeweilige Beauftragte, Mitarbeiter, Berater, Vertreter, Bevollmächtigte)
- Personen, die in Ihrem Auftrag tätig sind, Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontobevollmächtigte, Intermediäre, Korrespondenz- und Agent-Banken, Clearing-Häuser, Clearing- oder Abwicklungssysteme, Marktgegenparteien, Upstream-Abzugsverpflichtete, Swap- oder Transaktionsregister, Börsen, Unternehmen, von denen Sie Wertpapiere halten (wenn diese Wertpapiere von der DekaBank für Sie gehalten werden)
- spezialisierte Unternehmen wie die Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) und Clearing-Gesellschaften, die personenbezogene Daten in Bezug auf Geldtransfers verarbeiten und dafür Verarbeitungszentren einsetzen können, die sich innerhalb der Europäischen Union oder im Ausland befinden (insbesondere in den Vereinigten Staaten)
- andere Finanzinstitute oder Kreditauskunfteien oder -büros, um Bonitätsauskünfte zu erhalten oder zu liefern
- externe Fondsmanager, die für den Kunden der DekaBank Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen

- einführende Makler (Introducing Broker), die der DekaBank Kontakte vorstellen oder zuführen
- Parteien, die im Zusammenhang mit einer Unternehmensumstrukturierung, Übertragung, Veräußerung, Fusion oder Übernahme auf der Ebene der DVM oder der Deka-Gruppe beteiligt sind
- sonstige Stellen, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben (insbesondere das vermittelnde Institut sowie Unternehmen der Deka-Gruppe) bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben

#### **5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?**

Soweit erforderlich, werden Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer der Geschäftsbeziehung, was auch die Anbahnung und Abwicklung eines Vertrags zwischen uns umfasst, verarbeitet.

Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Ihre Daten werden regelmäßig gelöscht, sobald diese nicht mehr die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten erforderlich sind oder Sie Ihre Einwilligung in die Verarbeitung widerrufen haben, es sei denn, die Weiterverarbeitung ist aus folgenden Gründen erforderlich:

- Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB, Code de commerce) sowie aus Geldwäschegesetzen ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen fünf bis zehn Jahre.
- Nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach dem Zivilgesetzbuch (BGB, Code civil) und dem Code de commerce in der Regel zehn Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

#### **6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?**

Wir übermitteln Ihre Daten in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR (Drittländer) nur, soweit dies zur Vertragsdurchführung (z. B. Wertpapieraufträge) erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist, Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung.

#### **7. Welche weiteren Datenschutzrechte habe ich?**

Sie haben unter den jeweiligen gesetzlichen Voraussetzungen in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten das Recht auf

- Auskunft (Art. 15 DS-GVO),
- Berichtigung (Art. 16 DS-GVO),
- Löschung (Art. 17 DS-GVO),
- Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DS-GVO) sowie
- Datenübertragbarkeit (Art. 20 DS-GVO).

Außerdem haben Sie ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DS-GVO).

## **8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?**

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind.

Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrags oder die Ausführung des Auftrages mangels Durchführbarkeit ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Insbesondere ist die DVM nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit dieser gesetzlichen Verpflichtung nachgekommen werden kann, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

## **9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?**

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

## **10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?**

Wir verarbeiten Ihre Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (sog. „Profiling“ gemäß Art. 4 Nr. 4 DS-GVO). Profiling wird beispielsweise in folgenden Fällen eingesetzt.

- Aufgrund gesetzlicher, regulatorischer und sanktionsrechtlicher Vorgaben ist die DVM zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, der Verhinderung von strafbaren Handlungen, die zu einer Gefährdung ihres Vermögens oder das des betreuenden Instituts führen können, sowie zur Einhaltung von Sanktionsvorgaben verpflichtet, Vorkehrungen zu treffen, welche auch Datenauswertungen Ihrer Daten, z. B. in Bezug auf Ihrer Transaktionen umfassen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

- Zudem werten wir ggf. auf Basis Ihrer Einwilligung Ihre Daten aus, um Ihr potenzielles Interesse an Produkten und Leistungen zu ermitteln. Diese Auswertung erfolgt anhand statistischer Verfahren unter Heranziehung von aktuellen Kundendaten und solchen aus der Vergangenheit. Die Ergebnisse nutzen wir, um Sie bedarfs- und zielgerichteter ansprechen zu können, sowie zur Unterstützung des vermittelnden Instituts bei dessen Beratung, Betreuung und Vertrieb.

## **Welche Widerspruchsrechte habe ich? (Art. 21 DSGVO)**

### **a) 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 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das z. B. zur Kundenberatung und -betreuung und zu Vertriebszwecken erfolgen kann.

Legen Sie Widerspruch ein, werden Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeitet, es sei denn, es werden zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachgewiesen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### **b) Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung**

Wir können Ihre Daten im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen auch für Direktwerbung verarbeiten. 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.

Der Widerspruch kann jeweils formfrei erfolgen. Unsere Kontaktdaten finden Sie unter Ziffer 1.