

## Datenschutzhinweis

Diese Informationen („Datenschutzhinweise“) informieren Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (d.h. Daten, durch die Sie direkt oder indirekt identifiziert werden können; im Folgenden als „personenbezogene Daten“ bezeichnet) durch die Cometum GmbH mit Sitz in 82166 Gräfelfing, Lärchenstraße 4, Deutschland (hierin als „wir“ oder „uns“ bezeichnet) und Ihre Rechte gemäß den anwendbaren deutschen Datenschutzgesetzen, d.h. dem Bundesdatenschutzgesetz („BDSG“) und seiner Durchführungsverordnung sowie, soweit anwendbar, der Allgemeinen Datenschutzverordnung 2016/679 der EU („DSGVO“) und damit zusammenhängenden Richtlinien und nationalen Gesetzen, die das BDSG und die DSGVO ergänzen (zusammen die „Datenschutzgesetze“).

Dieser Datenschutzhinweis gilt für Personen, die entweder Kunde von Cometum sind oder eine mit einem Kunden verbundene Person und deren personenbezogene Daten wir im Rahmen einer Kundenbeziehung verarbeiten, wie z.B. gesetzliche Vertreter, Bevollmächtigte, Kontaktpersonen, Aktionäre, wirtschaftliche Eigentümer usw. (hierin als „Sie“ bezeichnet).

Bei Beschwerden oder Anfragen bezüglich des Datenschutzhinweises oder des Datenschutzes können Sie sich unter der oben genannten Adresse oder über [datenschutz@cometum.com](mailto:datenschutz@cometum.com) an unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

## 1. Welche Daten werden verarbeitet?

Die folgenden Kategorien personenbezogener Daten können verarbeitet werden:

- Identitäts- und Kontaktdaten (z.B. Name, E-Mail-Adresse, Postanschrift, Telefonnummer, Wohnsitz, Reisepass, Personalausweis, Steueridentifikationsnummer, Identifikationsmerkmale zur Verbindung mit der Verwehrplattform);
- elektronische Identifikationsdaten (z.B. IP-Adressen, Cookies, Verkehrsdaten, Adresse des digitalen Schließfaches);
- persönliche Merkmale (z.B. Geburtsdatum, Familienstand);
- Beschäftigung und Beruf (z.B. Arbeitgeber, Funktion, Titel, Arbeitsort);
- im Rahmen der Nutzung der Plattform erhaltene Daten (z.B. Kontostände und Transaktionen);
- steuerbezogene Daten, Vertragsdaten zu unseren Produkten;
- Mitteilungen (z.B. Briefwechsel mit Ihnen, Telefonaufzeichnungen, E-Mails);
- Bilder (z.B. Kopien von Ausweisdokumenten; und
- soweit gesetzlich zulässig, vertriebliche und werbliche Informationen (z.B. potenziell interessante Produkte für Sie).

In Ausnahmefällen können wir auch besondere Kategorien personenbezogener Daten verarbeiten (z.B. Informationen über politische Meinungen, um geltendem Recht bezüglich der Identifizierung politisch exponierter Personen zu entsprechen).

## 2. Wo erheben wir die personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen erheben. Wir erheben Daten entweder

- direkt von Ihnen (z.B. über ein beliebiges Kommunikationsmittel mit Ihnen, z.B. die Plattform, Telefongespräche, Kontaktformulare, Fax, E-Mails oder Treffen);
- für unsere Dienstleistungsanbieter oder Dritte, im Wege der Auftragsverarbeitung; oder andere öffentliche oder private rechtmäßige Quellen. Zu diesen Quellen gehören aggregierte Daten aus Drittquellen, öffentliche Quellen und Rating-Agenturen.

## 3. Zu welchen Zwecken verarbeiten wir Ihre Daten?

Nachfolgend erhalten Sie Auskunft über den Zweck und die rechtliche Grundlage der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten. Cometum verpflichtet sich in jedem Fall, sämtliche personenbezogenen Daten geheimzuhalten.

### 3.1. Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten

Wenn Sie ein Kunde sind, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, im Hinblick auf unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder zur Aufnahme einer solchen sowie für die spezifischen Dienstleistungen und Transaktionen, denen Sie zustimmen, z.B. für die Verwaltung Ihres Kontos, für die Ausführung Ihrer Aufträge (falls zutreffend) und andere Finanzdienstleistungen sowie allgemein für die Abwicklung unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen.

### 3.2. Nutzung unserer Dienstleistungen

Um unsere Dienstleistungen (Cometum Konto) in Anspruch zu nehmen, müssen Sie sich zunächst registrieren und ein Kundenprofil anlegen ("Anmeldung"). Hierfür erheben wir Ihre privaten Kontakt- und Identifikationsdaten (z.B. Titel, Vor- und Nachname, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, -ort und -land sowie Staatsangehörigkeit), gewisse Steuerdaten (z.B. Steuernummer, steuerliche Ansässigkeit) sowie Ihr Referenzkonto (z.B. IBAN). Im Rahmen des Registrierungsprozesses legen Sie zudem ein Passwort für Ihren persönlichen Zugang zum Kundenbereich fest. Zusätzlich erheben wir je nach den von Ihnen in Anspruch genommenen Dienstleistungen gegebenenfalls Informationen über

Ihre Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Geschäfte mit bestimmten Arten von Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen und über Ihre finanziellen Verhältnisse. Wir verarbeiten diese Daten, um die Angemessenheit bestimmter Finanzinstrumente bewerten zu können (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO).

Bitte beachten Sie, dass es für die Nutzung unserer Dienstleistungen notwendig ist, ein Verrechnungskonto bei einer mit uns kooperierenden Bank zu eröffnen.

Zum derzeitigen Zeitpunkt kooperieren wir mit der Bankhaus von der Heydt GmbH & Co. KG Widenmayerstraße 3 80538 München. Die Bank verarbeitet Ihre Daten in eigener Verantwortung. Informationen zum Datenschutz finden Sie unter [Datenschutzhinweis Bankhaus von der Heydt GmbH & Co. KG](#).

Zum Zwecke der Überprüfung der Angemessenheit von Finanzinstrumenten, im Rahmen der Anlagevermittlung, verarbeiten wir, als vertraglich gebundener Vermittler des Haftungsdachs, Effecta GmbH, Am Sportplatz 13, 61197 Florstadt, Ihre persönlichen Daten (z.B. Kenntnisse und Erfahrungen). Das Haftungsdach verarbeitet Ihre Daten in eigener Verantwortung. Informationen zum Datenschutz finden Sie unter <https://www.effecta-gmbh.de/datenschutzerklaerung/>. Wir weisen zudem auf die [Effecta Kundeninformationen](#) hin.

Um Ihnen eine sichere Nutzung unserer Dienstleistungen zu ermöglichen, setzen wir Amazon Web Services, Inc., 410 Terry Avenue North, Seattle, WA 98109-5210, z. Hd.: AWS Legal ("AWS") als Auftragsverarbeiter ein. Der Service von AWS ermöglicht Ihnen u.a. Ihre Zugänge zum Kundenbereich mittels Zwei-Faktor-Authentifizierung abzusichern. Zu diesem Zweck verarbeitet AWS Ihren Benutzernamen bzw. Ihre E-Mail-Adresse und Ihr Passwort. Ihre Daten werden zu jedem Zeitpunkt verschlüsselt und ausschließlich innerhalb der Europäischen Union verarbeitet. In Einzelfällen kann eine flüchtige Verarbeitung einzelner Daten in den USA jedoch nicht ausgeschlossen werden. Eine solche Verarbeitung ist technisch notwendig und durch das berechtigte Interesse, Ihren Account vor unberechtigten Zugriffen zu schützen, als Rechtsgrundlage gedeckt (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Die Daten werden verschlüsselt und in diesem Zusammenhang nicht permanent in den USA gespeichert. AWS erhält zu keinem Zeitpunkt Zugriff auf weitere personenbezogenen Daten. Als zusätzliche Maßnahme haben wir entsprechende EU-Standardvertragsklauseln vereinbart. Die verwendeten EU-Standardvertragsklauseln können Sie über den [folgenden Link](#) einsehen: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/?uri=CELEX%3A32010D0087>.

### 3.3. Für Zwecke, die in unserem berechtigten Interesse oder dem eines Dritten liegen

Wir können Ihre personenbezogenen Daten auch auf der Grundlage unserer legitimen Interessen oder der legitimen Interessen eines Dritten verarbeiten. Dies kann insbesondere die folgenden Zwecke umfassen:

- allgemeine Entwicklung und Verbesserung von Dienstleistungen, Systemen und Produkten;
- Erfüllung unserer internen Anforderungen und der Anforderungen unserer Konzerngesellschaften, einschließlich Kredit- und Risikomanagement, Versicherung, Revision und Managementzwecke;
- wenn Sie eine bei einem unserer Kunden angestellte oder für diesen tätige natürliche Personen sind, für die Erfüllung des Vertrags mit diesem Kunden;
- zur Gewährleistung der Sicherheit und Verfügbarkeit der IT-Dienstleistungen;
- für die Begründung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen; und
- für die Prävention und Verfolgung von Gesetzesverstößen sowie für Risikomanagement und Betrugsprävention.

Unser Interesse an der jeweiligen Datenverarbeitung richtet sich nach den jeweiligen Zwecken und ist ansonsten wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vertrieb und Vermeidung rechtlicher Risiken).

### 3.4. Aufgrund Ihrer Einwilligung

Wenn wir in Ausnahmefällen Ihre Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten einholen (wobei diese Einwilligung jederzeit widerrufen werden kann, ohne die Rechtmäßigkeit der auf der Einwilligung beruhenden Verarbeitung vor ihrem Widerruf zu beeinträchtigen), dient diese Einwilligung als Rechtsgrundlage für die in der Einwilligung genannten Verarbeitungen.

### 3.5. Zur Einhaltung rechtlicher und regulatorischer Verpflichtungen

Wir unterliegen verschiedenen rechtlichen Verpflichtungen in Form von gesetzlichen (z.B. Gesetze des Finanzsektors, Geldwäschebekämpfungsgesetze, Steuergesetze) und regulatorischen Anforderungen (z.B. wie sie von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) angewandt oder auferlegt werden).

Dazu gehört die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zum Zwecke der Einhaltung geltender Bank- und Finanzdienstleistungsgesetze, wie z.B. im Bereich der Geldwäscheprävention und der Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung, der Erfüllung von Anfragen und Anforderungen inländischer oder ausländischer Aufsichts- oder Strafverfolgungsbehörden, der Steueridentifikation und ggf. der Berichterstattung, einschließlich, aber nicht beschränkt auf den Foreign Account Tax Compliance Act der Vereinigten Staaten („FATCA“) und den Common Reporting Standard („CRS“) sowie andere Regelungen zum automatischen Informationsaustausch, denen wir von Zeit zu Zeit unterliegen können.

In Bezug auf die Steuerberichterstattung, wie z.B. für FATCA- und/oder CRS-Zwecke, beachten Sie bitte, dass (i) Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet und an die Eidgenössische Steuerverwaltung („ESTV“) übermittelt werden können, die diese personenbezogenen Daten für die in den FATCA- und CRS-Regeln vorgesehenen Zwecke an die zuständigen ausländischen Steuerbehörden weiterleiten kann, einschließlich des US Internal Revenue Service oder einer anderen zuständigen US-Behörde, sowie an Dienstleister, um die Berichterstattung in unserem Namen durchzuführen, und dass (ii) für jede Informationsanfrage, die an Sie gesendet wird, die Beantwortung solcher Informationsanfragen verpflichtend ist, und eine Nichtbeantwortung zu einer falschen oder doppelten Berichterstattung führen kann.

Im Einzelfall können wir auf der Grundlage des Rechts der Union oder der Mitgliedstaaten besondere Kategorien personenbezogener Daten verarbeiten, weil diese Verarbeitung aus Gründen eines erheblichen öffentlichen Interesses (z.B. zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung) erforderlich ist.

## 4. An wen werden personenbezogene Daten weitergegeben?

Wir können Ihre personenbezogenen Daten an die folgenden Empfänger weitergeben:

- andere Abteilungen und/oder verbundene Unternehmen. Diese Stellen erhalten Ihre personenbezogenen Daten nur, soweit dies zur Erfüllung unserer vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen (z.B. personenbezogene Daten werden zum Zwecke der Bonitätsprüfung, zum

Zwecke der Auslagerung, zur Aufnahme der Geschäftsbeziehung mit Ihnen verarbeitet) oder zur Erfüllung ihrer jeweiligen Aufgaben (z.B. Depotdienstleistungen, Geldwäschebekämpfung, Marketing) erforderlich ist;

- die jeweiligen Aktionäre, gesetzlichen und/oder bevollmächtigten Vertreter, Angestellte, Berater, Agenten und Delegierte, soweit dies zur Erfüllung ihrer gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten erforderlich ist;
- von uns beauftragte Auftragsverarbeiter (d.h. Dienstleister), die Ihre personenbezogenen Daten nach unseren Weisungen verarbeiten;
- Drittgeschäftskontakte wie die Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) und Clearing-Unternehmen, die personenbezogene Daten im Zusammenhang mit Geldtransaktionen verarbeiten und für diese Zwecke Verarbeitungszentren nutzen können, die sich innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums („EWR“) oder in Drittländern (insbesondere in den Vereinigten Staaten) befinden;
- andere Finanzinstitute oder Auskunftfeien;
- Stellen, die in Ihrem Namen handeln oder die mit Ihnen in Geschäftsbeziehung stehen, wie z.B. Zahlungsempfänger, Begünstigte, Bevollmächtigte, Vermittler, Clearingstellen, Clearing- und Abrechnungssysteme, Unternehmen, an denen Sie Wertpapiere halten (sofern diese Wertpapiere von uns für Sie verwahrt werden);
- Verwaltungen, öffentliche Dienste, zuständige Behörden und Institutionen (z.B. BaFin, Steuerbehörden, etc.) im Falle einer gesetzlichen oder regulatorischen Verpflichtung;
- Parteien, die im Zusammenhang mit einer Unternehmensumstrukturierung, -übertragung, -veräußerung, -fusion oder -übernahme auf der Ebene unserer Bank oder der Gruppe beteiligt sind.

## 5. Wohin werden Daten übermittelt?

Die Übermittlung personenbezogener Daten kann nach Deutschland oder ins Ausland, in Länder innerhalb oder außerhalb des EWR erfolgen. Bestimmte Länder, in denen Empfänger und Auftragsverarbeiter ansässig sein können und in die personenbezogene Daten übermittelt werden können, verfügen

möglicherweise nicht über das gleiche Schutzniveau für personenbezogene Daten wie Deutschland oder der EWR. Für den Fall, dass wir personenbezogene Daten in ein Land außerhalb des EWR übertragen, das nicht durch eine Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission abgedeckt ist, werden wir Sie vorab über die zu übertragenden personenbezogenen Daten, den Empfänger und die angemessenen oder geeigneten Schutzmaßnahmen, die diesbezüglich getroffen wurden, informieren.

## 6. Ihre Rechte

Zum Schutz der personenbezogenen Daten stehen Ihnen nach den geltenden Datenschutzbestimmungen folgende Rechte zu:

### 6.1. Recht auf Auskunft

Sie können eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten, die verarbeitet werden, anfordern. Wenn Sie weitere Kopien anfordern, können wir eine angemessene Gebühr auf der Grundlage der Verwaltungskosten erheben.

### 6.2. Recht auf Berichtigung

Sie haben auch das Recht, Ihre personenbezogenen Daten, die wir über Sie gespeichert haben und die unrichtig sind, zu berichtigen.

### 6.3. Recht auf Einschränkung der Bearbeitung

In Fällen, in denen die Richtigkeit der personenbezogenen Daten bestritten wird oder in denen Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprochen haben, können Sie die Einschränkung der Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten beantragen. Dies bedeutet, dass personenbezogene Daten, mit Ausnahme der Speicherung, nur verarbeitet werden mit einem Rechtsanspruch oder zur Begründung, Ausübung oder Verteidigung eines solchen, zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses. Falls die Verarbeitung eingeschränkt ist, werden Sie informiert, bevor die Einschränkung der Verarbeitung aufgehoben wird.



#### 6.4. Recht auf Löschung

Sie können die Löschung der über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen, wenn die Verwendung oder sonstige Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten für die oben beschriebenen Zwecke nicht mehr erforderlich ist, insbesondere wenn die Einwilligung zu einer bestimmten Verarbeitung widerrufen wurde oder wenn die Verarbeitung aus anderen Gründen nicht oder nicht mehr rechtmäßig ist.

#### 6.5. Widerspruchsrecht

Wenn die Datenverarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist, können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen. In einem solchen Fall werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir haben zwingende legitime Gründe für die Verarbeitung, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder zur Begründung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

#### 6.6. Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einer Einwilligung oder der Erfüllung eines Vertrags mit Ihnen beruht, haben Sie auch das Recht auf Datenübertragbarkeit für Informationen, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben - dies bedeutet, dass Sie eine Kopie Ihrer Daten in einem gängigen elektronischen Format erhalten können, damit Sie diese verwalten und an einen anderen für die Datenverarbeitung Verantwortlichen übermitteln können.

### 7. In welchem Umfang nutzen wir automatisierte Entscheidungsfindung?

Im Allgemeinen nutzen wir für die Gestaltung und Durchführung der Geschäftsbeziehung keine ausschließlich automatisierte Einzelentscheidungen. Sollten wir in einer bestimmten Situation auf eine solche Verarbeitung zurückgreifen, werden wir Sie, soweit wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, gesondert informieren.

### 8. In welchem Umfang werden meine Daten für Profiling verwendet?

Wir speichern, verarbeiten, verbinden und nutzen personenbezogene Daten, öffentlich zugängliche Daten und Daten aus Drittquellen, teilweise automatisiert, zur Erstellung von Kundenprofilen, die von uns und

verbundenen Unternehmen verwendet werden, um Ihnen gegebenenfalls eine individuelle Beratung, maßgeschneiderte Angebote und Informationen über unsere Produkte und Dienstleistungen zukommen zu lassen, sowie für Marktforschung, Marketing, Bewertung persönlicher Aspekte wie z.B. Bonität sowie für Zwecke des Risikomanagements. Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten (z.B. Ihre Transaktionen) analysieren und das Profiling für die Einhaltung von Anti-Geldwäsche-Bestimmungen, Betrug und andere Zwecke der Prävention und Aufdeckung von Wirtschaftskriminalität nutzen. Diese Maßnahmen dienen auch zu Ihrem eigenen Schutz.

Wir geben solche Daten und Profile nicht an Dritte weiter und behandeln sie in Übereinstimmung mit den geltenden Vertraulichkeitspflichten und dieser Datenschutzerklärung.

## 9. Wie lange werden personenbezogene Daten aufbewahrt?

Wir werden die personenbezogenen Daten so lange aufbewahren, wie es zur Erfüllung der Zwecke, für die diese personenbezogenen Daten erhoben wurden, erforderlich ist, je nachdem, auf welcher rechtlichen Grundlage diese personenbezogenen Daten verarbeitet werden und/oder, ob zusätzliche rechtliche/behördliche Verpflichtungen wie die Aufbewahrungspflichten für Dokumente nach den deutschen Vorschriften oder die Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche uns zur Aufbewahrung der personenbezogenen Daten verpflichten.

Soweit erforderlich, werden wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, die die Vorbereitung und den Abschluss eines Vertrages umfasst, aufbewahren.

Unter bestimmten Umständen können personenbezogene Daten für einen längeren Zeitraum aufbewahrt werden müssen (z.B. im Zusammenhang mit Rechtsstreitigkeiten oder wie von Aufsichtsbehörden gefordert).

## 10. Habe ich die Pflicht, die Daten zur Verfügung zu stellen?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie uns nur diejenigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung notwendig sind oder die wir gesetzlich verpflichtet sind, von Ihnen zu erheben.

Ohne diese personenbezogenen Daten verweigern wir in der Regel den Vertragsabschluss oder die Vertragserfüllung, stellen die Vertragserfüllung ein oder kündigen gegebenenfalls einen bestehenden

Vertrag. Insbesondere die Anti-Geldwäsche-Bestimmungen und Gesetze des Gesellschaftsrechts verlangen von uns, dass wir Sie vor Aufnahme einer Geschäftsbeziehung mit Ihnen identifizieren, die Identität des wirtschaftlichen Eigentümers der in die Geschäftsbeziehung involvierten Gelder und/oder des Kontrolleurs von juristischen Personen feststellen. Damit wir diese rechtlichen Anforderungen erfüllen können, müssen Sie uns die erforderlichen Informationen und Dokumente zur Verfügung stellen und uns unverzüglich über jede spätere Änderung informieren. Wenn Sie uns die erforderlichen Informationen und Dokumente nicht zur Verfügung stellen, können wir die gewünschte Geschäftsbeziehung mit Ihnen nicht eingehen.