

# Datenschutzrichtlinie und rechtliche Hinweise

## 1. Einleitung

Diese Datenschutzrichtlinie erklärt meinen Umgang mit personenbezogenen Daten im Zuge der Ausübung meiner Geschäftsaktivitäten und enthält die gesetzlich vorgeschriebenen rechtlichen Hinweise bezüglich der Verarbeitung solcher personenbezogenen Daten durch mich. Damit komme ich meiner Pflicht zur Information über die Umstände der Verarbeitung gemäß Art. 13 und Art. 14 Datenschutzgrundverordnung ( DSGVO) nach.

## 2. Definition

„Meine(n)“, „ich“, „mich“ oder „mir“ verweist auf „Jörg Oehmig, Oehmig Investment“, den für die Datenverarbeitung Verantwortlichen und Ansprechpartner.

„Personenbezogene Daten“ sind Informationen in Bezug auf eine identifizierte oder identifizierbare Person; dabei ist eine identifizierbare Person jemand, der direkt oder indirekt, insbesondere durch Identifizierungsmerkmale wie Name, Identifikationsnummer, Standortdaten oder Online-Identifikator oder durch ein oder mehrere eigene spezifische Merkmale (z.B. physischer Natur), identifiziert werden kann.

## 3. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen wende ich mich?

Jörg Oehmig, Oehmig Investment

Büro Berlin (Hauptsitz):

Paderborner Str. 2/2a

10709 Berlin

Fon: 030 / 69202068

Büro Mannheim:

Augustaanlage 7-11

68165 Mannheim

Fon: 0621 / 18 06 58 38

Jeder Kunde kann sich als betroffene Person jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz oder diesen Hinweisen direkt an mich wenden.

## 4. Welche Daten werden verarbeitet?

Aufgrund unserer Geschäftsbeziehung und/oder den Dienstleistungen, die ich Ihnen gegenüber erbringe, ist es erforderlich, dass ich bestimmte personenbezogene Daten über Sie erhebe. Für solche Geschäftszwecke können die im Folgenden beschriebenen personenbezogenen Daten von Ihnen erfasst oder anderweitig verarbeitet werden. Der Umfang einer solchen Verarbeitung wird im Allgemeinen durch den Leistungsumfang der relevanten Dienstleistungen oder durch die Geschäftsbeziehung bestimmt. Wenn ich nicht in der Lage bin, solche personenbezogenen Daten zu verarbeiten, kann ich eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen möglicherweise nicht aufrechterhalten oder möglicherweise keine Dienstleistungen für Sie erbringen. Die unten aufgeführten Listen stellen keine vollständige Aufzählung dar und sind möglicherweise nicht auf Sie anwendbar; sie zeigen jedoch die verschiedenen Arten von personenbezogenen Daten auf, die ich üblicherweise im Zuge einer normalen Geschäftsbeziehung erhalte.

Ich unterstütze meine Mandanten insbesondere beim Optimieren der Anlage- und Vermögensstruktur, der Beschaffung und wiederholten Bewertung von offenen Investmentvermögen, mit der Weiterleitung von Anfragen rund um Wertpapierdepots, sowie bei der privaten und betrieblichen Finanz- und Ruhestandsplanung, bei der

Entscheidungsfindung bei privaten und unternehmerischen Finanzfragen sowie dem Vermögenscontrolling bzw. der Gesamtvermögenssteuerung.

#### **Informationen von Ihnen:**

- Allgemeine personenbezogene Daten: Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit, Legitimationsdaten, z.B. Ausweisdaten, und Authentifikationsdaten, z.B. Unterschriftsproben.
- Daten zur Unterstützung bei der Gelanlage: Das können Auftragsdaten, z.B. für einen Zahlungsauftrag oder Wertpapierauftrag sein, Daten aus der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen, z.B. im Rahmen eines Lastschriftverfahrens.
- Finanz- und Bankdaten, sowie weitere persönliche Daten, die für eine umfassende Finanzplanung und/oder Erstellung einer Anlagestrategie benötigt werden: Informationen über Ihre finanzielle Situation, Vertragsdaten z.B. zu kapitalbildenden Versicherungen, Ansprüchen gegenüber Rentenversicherungen oder anderen Vermögensgegenständen wie Immobilien und Beteiligungen an Unternehmen, Daten aus der persönlichen/betrieblichen Steuererklärung /-bescheiden, Informationen zu Ihren Unternehmen oder der selbständigen / freiberuflichen Tätigkeit, sowie private Einnahmen und Ausgaben und zu Erfahrungen und Kenntnissen im Wertpapier- und Finanzbereich. Vergleichbare Daten von Familienangehörigen.

#### **Informationen von Dritten:**

- Informationen bezüglich Ihrer Transaktionen oder in Ihrem Auftrag weitergeleiteten Transaktionen, wie z.B. Beträge und Angaben zum Handelszeitpunkt, oder Angaben zu Vermögenswerten auf Ihrem betreuten Depot-Konto sowie die Kommunikation mit mir.
- Ihre Kontakthistorie für Anfragen, um Ihre Zufriedenheit mit meinen Dienstleistungen, die ich für Sie erbracht habe, überprüfen zu können.
- Informationen, zu deren Generierung und Erhebung ich gesetzlich oder regulatorisch verpflichtet bin, wie z.B. Informationen im Hinblick auf Aufzeichnungspflichten.

### **5. Wie verwende ich Ihre Daten? Was ist der Zweck der Datenverarbeitung?**

#### **a. Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Daten**

Personenbezogene Daten verarbeite ich im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datengrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

#### **b. Zur Erfüllung von vertraglichen Verpflichtungen**

Eine Verarbeitung der Daten ist für die dargestellten Tätigkeiten erforderlich. Die Verarbeitung bezieht sich sowohl auf alle Ihre persönlichen Daten, wie ggf. auch auf Ihre mir mitgeteilten Finanzdaten, sowie weitere Rahmendaten, die Auswirkungen auf die Finanzen haben oder auf eine Finanzplanung Einfluss haben können. Eine Speicherung und Verwendung Ihrer Daten erfolgt nur für die von Ihnen beauftragte Vermittlung und/oder Betreuung der gewünschten Finanzanlagen und/oder der gewünschten Unterstützung zu privaten und geschäftlichen Finanzthemen.

Dazu gehört auch die Zusendung von Informationen zur Weiterentwicklung meiner Dienstleistung, zu Ereignissen und Entwicklungen an Kapitalmärkten, Informationen zu organisatorischen, inhaltlichen oder sonstigen Themen, die meinen Geschäftsbetrieb und

damit unserer Zusammenarbeit betreffen können, z.B. Vertretung wegen Krankheit / oder Erreichbarkeit im Urlaub. Außerdem allgemeine Hinweise, Empfehlungen und Einladungen, die für Sie als Kunden nützlich sein könnten sowie regelmäßige Rückfragen, ob ein aktueller Unterstützungsbedarf vorliegt. Nur für diese Zwecke speichere und verwende ich Ihre Daten. Eine anderweitige Datenverwendung oder die nicht durch diese Einwilligung gestattete Datennutzung erfolgt nicht.

#### **c. Im Rahmen der Interessenabwägung**

Soweit erforderlich verarbeite ich Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von mir oder Dritten. Beispiele sind:

- a) Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- b) Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- c) Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen

#### **d. Aufgrund Ihrer Einwilligung**

Soweit Sie mir eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

#### **e. Aufgrund rechtlicher oder regulatorischer Vorgaben**

Im Rahmen meiner Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler unterliege ich rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, die Geldwäscheprävention, die Erfüllung regulatorischer und steuerlicher Kontroll- und Meldepflichten.

### **6. Welche Datenschutzrechte haben Sie?**

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft (siehe Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (siehe Art. 16 DSGVO), Recht auf Löschung (siehe Art. 17 DSGVO), Recht auf Einschränkung der Daten (siehe Art. 18 DSGVO), Widerspruchsrecht (siehe Art. 21 DSGVO), Recht auf Datenübertragbarkeit (siehe Art. 20 DSGVO)

### **7. Wer bekommt Ihre Daten?**

Diejenigen Stellen erhalten Ihre Daten, die zur Erfüllung meiner vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigt werden. Auch von mir eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) können Daten zu diesen Zwecken erhalten. Es handelt sich hier um Unternehmen in den Kategorien, Büro- und Logistikdienstleistungen, IT-Dienstleistungen und der Telekommunikation.

In Hinblick auf die Datenweitergabe außerhalb von Oehmig Investment, erfolgt diese nur, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder ich zur Erteilung einer Auskunft befugt bin. Unter diesen Voraussetzungen können beispielsweise Empfänger personenbezogener Daten sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen, z.B. zuständige Aufsichts-, Steuer- und Kontrollbehörden, bei Vorliegen einer behördlichen oder gesetzlichen Verpflichtung.

Soweit erforderlich, um Sie in Ihrem Auftrag bei der Umsetzung von Geschäften oder dem Bezug von Dienstleistungen für Ihr Depotkonto zu unterstützen, insbesondere Banken.

## **8. Wie ist Ihr Widerrufsrecht geregelt?**

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten können Sie als Kunde jederzeit und ohne Begründung widerrufen. Legen Sie Widerspruch ein, werde ich Ihre Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, es liegen zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung vor, die Ihre Interessen und Rechte überwiegen oder für die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Führt der Widerruf dazu, dass der im Rahmenvertrag geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet die vereinbarte Verpflichtung von Oehmig Investment gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma.

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

Liegt eine Einwilligung vor, Ihre personenbezogenen Daten für Direktwerbung einzusetzen, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

## **9. Wo können Sie sich beschweren?**

Sie haben ein Beschwerderecht gegenüber einer Aufsichtsbehörde, wenn Sie der Auffassung sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten rechtswidrig erfolgt.

*Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit*

*Friedrichstr. 219, 10969 Berlin*

*Besuchereingang: Puttkamerstr. 16-18*

*Tel.: +49 30 13889-0*

*Fax: +49 30 2155050*

*E-Mail: [mailbox@datenschutz-berlin.de](mailto:mailbox@datenschutz-berlin.de)*

Sie sind auch berechtigt, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

*Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit*

*Andrea Voßhoff*

*Husarenstr. 30, 53117 Bonn*

*Telefon: +49 (0)228 997799-0*

*Fax: +49 (0)228 997799-550*

*[redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)*

## **10. Woher stammen Ihre Daten?**

Daten, die ich von Ihnen verarbeite, habe ich im Rahmen der Geschäftsbeziehung direkt von Ihnen erhalten oder nach Ihrer schriftlichen Zustimmung von einem anderen Unternehmen oder dritten Person erhalten.

Unterstütze ich Sie im Rahmen einer Zusammenarbeit über ein betreutes Depotkonto, kann ich Ihre Finanzdaten aus Ihrem Depotkonto für die Beratung, die Betreuung und zum Beispiel für die Rechnungsstellung verarbeiten.

## **11. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**

Soweit erforderlich, verarbeite und speichere ich Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung unseres Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass es sich bei unserer Zusammenarbeit in der Regel um ein Dauerschuldverhältnis handelt, welches auf Jahre angelegt ist.

Darüber hinaus gelten verschiedene Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Finanzanlagenvermittlerordnung (FinVermV), steuerlichen Vorschriften (z.B. Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung GoB) ergeben. Die dort angegebenen Fristen für die Aufbewahrung, die zum Beispiel nach BGB § 196 in der Regel 3 Jahre, nach der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (Finanzanlagenvermittlungsverordnung - FinVermV) § 23 in der Regel 5 Jahre, in gewissen Fällen aber auch 10 Jahre oder länger betragen können.

## **12. Besteht für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung Ihrer 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 ich gesetzlich verpflichtet bin. Ohne diese Daten werde ich in der Regel eine Beratung auf Produktebene oder die laufende Unterstützung bei der Geldanlage ablehnen müssen oder gewisse Dienstleistungen nicht mehr durchführen können und unsere Zusammenarbeit gegebenenfalls beenden.

Insbesondere bin ich im Rahmen von geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung, beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren, bzw. Sie vor konkreten Anlageempfehlung und bei Anpassungen an der Anlagestruktur gesetzlich verpflichtet, z.B. aktuelle persönliche finanzielle Umstände, finanzielle Erfahrungen und Kenntnisse zu erfragen.

Sollten Sie die notwendigen Informationen und/oder Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, kann ich z.B. keine Vorschläge und Unterstützung für Anpassungen im Depot leisten.

## **13. Inwiefern findet eine automatisierte Entscheidung oder Profiling statt?**

Eine solche Datenverarbeitung findet nicht statt.

## **14. Inwiefern werden Daten an Organisationen in ein Drittland übermittelt?**

Eine solche Datenverarbeitung findet nicht statt.