

Datenschutzerklärung der 123 Invest Gruppe

Weil wir Ihre persönlichen Daten respektieren und schützen

Unsere Datenschutzerklärung

» Vorwort

Unabhängig davon, ob Sie als Anleger, Kunde, Interessent oder Besucher auf unserer Website sind: Wir respektieren und schützen Ihre Privatsphäre. Was bedeutet das im Detail, wenn es um die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten geht? Im Folgenden können Sie sich einen Überblick verschaffen, welche personenbezogenen Daten wir von Ihnen erheben und wie diese verarbeitet werden. Außerdem informieren wir Sie über Ihre Rechte nach geltendem Datenschutzrecht und teilen Ihnen natürlich mit, wie Sie sich bei Fragen an uns wenden können.

Wir möchten, dass Sie sich mit dem nachfolgenden Fragekatalog einen schnellen und einfachen Überblick verschaffen können, welche personenbezogenen Daten wir von Ihnen erheben und was wir damit machen.

Wer sind wir?

Die 123 Invest Unternehmensgruppe besteht aus überwiegend **vertraglich verbundenen Konzernunternehmen**. Wir entwickeln algorithmische Handelssysteme und gehören der 123 Invest Holding GmbH an, unserer deutschen Muttergesellschaft.

Als verantwortliche Stelle ergreifen wir, die

123 Invest GmbH
Stadttor 1
40219 Düsseldorf,

alle gesetzlich erforderlichen Maßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten zu schützen.

Bei Fragen zu dieser Datenschutzerklärung wenden Sie sich bitte an unsere Abteilung Datenschutz:

123 Invest GmbH
Bereich Datenschutz
Stadttor 1
40219 Düsseldorf
E-Mail: datenschutz@1-2-3-invest.de

» Für wen gilt diese Datenschutzerklärung?

Wenn wir personenbezogene Daten verarbeiten bedeutet das im Klartext, dass wir diese z.B. erheben, speichern, nutzen, übermitteln, bzw. nach Ende der Einwilligung, oder des Widerspruchs löschen. In dieser Datenschutzerklärung geht es dabei um personenbezogene **Daten von allen natürlichen Personen, die in Kontakt mit uns stehen**, z.B. Bewerber, Mitarbeiter, Kunden sowie **Vertreter oder Mitarbeiter juristischer Personen, aber auch Besuchern unserer Website**.

» Welche personenbezogenen Daten erheben wir von Ihnen?

Wir erheben Ihre personenbezogenen Daten, wenn Sie mit uns in Kontakt treten, z. B. als Interessent, Antragsteller oder Kunde. Das heißt: Insbesondere, wenn Sie sich für unsere Dienstleistungen interessieren, sich für unsere Online-Dienste registrieren oder sich per E-Mail oder Telefon an uns wenden oder wenn Sie im Rahmen bestehender Geschäftsbeziehungen unsere Dienstleistungen nutzen.

Folgende persönliche Daten verarbeiten wir:

- **Persönliche Identifikationsangaben** z. B. Vor- und Nachnamen, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Personalausweis/Reisepass- Nummer, E-Mail-Adresse, Telefonnummer
- **Auftrags- und Umsatzdaten** z. B. Depotnummer, IBAN, Daten zum Zahlungsverkehr
- **Angaben zu Ihrer finanziellen Situation** z.B. Angaben zu Ihren bestehenden Finanzanlagen bzw. Finanzprodukten, Höhe Ihrer Zeichnung, Zahlungsverzug, Angaben zum Einkommen
- **Soziodemografische Angaben** z. B. Familienstand und Familiensituation
- **Angaben zu Ihren Interessen und Wünschen, die Sie uns mitteilen** z. B. über unsere Kommunikation mit Ihnen oder unsere Website

Wenn Sie über ein Formular unserer Webseiten Informationen anfordern oder sich über ein Formular unserer Webseiten zu einer Veranstaltung anmelden, willigen Sie ein, dass Ihre Daten an die zuständige Unternehmenseinheit innerhalb unserer Unternehmensgruppe weitergeleitet werden und Ihre Daten entsprechend gespeichert und genutzt werden können: Mit dem Absenden der Anforderung bzw. der Anmeldung erklären Sie sich damit einverstanden, von der 123 Invest Unternehmensgruppe Informationsmaterial zugesandt zu bekommen sowie über Geldanlagen, Neuigkeiten und Veranstaltungen informiert zu werden. Eine darüber hinausgehende Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an Dritte zu Werbezwecken erfolgt nicht. Sollten Ihre Daten bei uns bereits hinterlegt sein, gleichen wir diese Daten mit Ihren Angaben ab. Sie können diese Zustimmung auch jederzeit widerrufen.

Wenn Sie einen Newsletter bestellen, willigen Sie ein, dass die jeweils zuständige Unternehmenseinheit der 123 Invest Gruppe Ihre Daten nutzen kann, um Ihnen entsprechende Informationen zuzusenden.

In unserem Newsletter informieren wir über Themen aus dem Unternehmensumfeld, Finanzmarktberichte, wirtschaftliche und politische Ereignisse sowie aktuelle Veranstaltungshinweise.

Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, im Falle von Newslettern z.B. durch Klicken des „Abbestellen“ Links in jedem Newsletter.

- **Sensible Daten**
Besondere Kategorien personenbezogener Daten, bekannt als „Sensible Daten“, z.B. Informationen zu Ihrer religiösen Zugehörigkeit, erheben wir ausschließlich, wenn dies unbedingt notwendig ist. Also beispielsweise zur Abführung der Kirchensteuer.
- **Daten von Kindern**
Angaben zu Kindern erheben wir nur dann, wenn hierzu ein vertraglicher Grund (wie z.B. Vollmacht) besteht.

» Wofür nutzen wir Ihre Daten – und auf welcher Rechtsgrundlage?

- **Wir nutzen Ihre Daten, damit Sie unsere Dienstleistungen nutzen können (Erfüllung vertraglicher Pflichten)**
Zur Durchführung des Vertragsverhältnisses benötigen wir Ihre Daten. Das gilt auch für vorvertragliche Angaben, wie z. B. Ihre Anschrift, Ihre Telefonnummer bzw. Ihre E-Mail-Adresse, um mit Ihnen in Kontakt treten zu können.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der jeweiligen Dienstleistung bzw. Geschäftsbeziehung.

Wir nehmen beispielsweise zur Abwicklung von Wertpapiereinbuchungen Auftragsdaten entgegen und übermitteln Ihre Depotdaten an Zahlstelle und die mit der Abwicklung verbundenen Banken.

- **Wir erfüllen Ihre Wünsche, verbessern unsere Dienstleistungen und bieten Ihnen passende Produkte an (nach Interessenabwägung)**

Stärkung der Kundenbeziehung

Wir senden Ihnen gelegentliche Einladungen zu Umfragen (z.B. zur Messung Ihrer Zufriedenheit) oder Bewertungen (z.B. einer Dienstleistung oder einer Produkterfahrung). Die Ergebnisse solcher Umfragen helfen uns dabei, unsere Produkte, Angebote und Dienstleistungen zu verbessern.

Direktwerbung

Wir schreiben Ihnen Briefe oder E-Mails mit persönlicher Note. Je nach Dienstleistung oder Produkt nehmen wir auch telefonisch Kontakt zu Ihnen auf. Wir können Ihnen aber auch ganz persönliche Angebote auf unserer Website machen. Sie haben jederzeit das Recht, dieser personalisierten (direkten) Werbung zu widersprechen.

Wir nutzen Ihre Daten mit Ihrer Einwilligung

Wenn Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Verarbeitung dieser Daten rechtmäßig. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns gegenüber, vor Geltung der DSGVO (Datenschutz-Grundverordnung), also vor dem 25. Mai 2018, abgegeben haben. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

Wir verarbeiten Ihre Daten aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse

Wir unterliegen als Unternehmen, u.a. als Emittentin von Wertpapieren, zahlreichen gesetzlichen Anforderungen (z.B. aus dem Geldwäschegesetz, dem Kreditwesengesetz, dem Wertpapierhandelsgesetz oder den Steuergesetzen). Auch aufsichtsrechtliche Anforderungen müssen wir erfüllen (z.B. von Institutionen, wie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)).

Die Verarbeitung von Daten erfüllt unter anderem folgenden Sinn und Zweck: Die Identitäts- und Altersprüfung, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Betrugs- und Geldwäscheprävention.

» Wer bekommt Ihre Daten (und warum)?

- **Ihre personenbezogenen Daten innerhalb der 123 Invest Gruppe**

Innerhalb der 123 Invest Unternehmensgruppe erhalten nur diejenigen Stellen und Unternehmenseinheiten Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen.

Damit wir Ihnen den höchstmöglichen Service anbieten und Ihnen Informationen bestmöglich zur Verfügung stellen zu können, tauschen wir gelegentlich Daten innerhalb der 123 Invest Gruppe aus. Wann immer dies der Fall ist, gewährleisten wir, dass die Übermittlung der Daten nach Maßgabe der datenschutzrechtlichen Anforderungen geschieht und Ihre personenbezogenen Daten geschützt sind.

- **Ihre personenbezogenen Daten außerhalb der 123 Invest Gruppe**

Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche oder vertragliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Einholung einer Auskunft befugt sind.

- **Eine gesetzliche Verpflichtung**, Ihre personenbezogenen Daten an externe Stellen weiterzuleiten, kommt insbesondere bei folgenden Empfängern in Betracht:

- **Öffentliche Stellen, Behörden und -organe**, wie z. B. Steuerbehörden, Finanzverwaltungen
- **Rechtsprechungs-/Strafverfolgungsbehörden**, wie z. B. Polizei, Staatsanwaltschaften, Gerichte
- **Anwälte und Notare**, wie z. B. in Insolvenzverfahren
- **Wirtschaftsprüfer**

Um unsere vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen, arbeiten wir mit anderen Unternehmen zusammen. Dazu zählen:

- **Zahlstellen** Hierüber wird die Einbuchung bzw. der Kauf und Verkauf von Wertpapieren abgewickelt
 - **Clearingstellen wie Clearstream** zur Abwicklung von in- und ausländischen Wertpapiertransaktionen
- **Dienstleister, die uns unterstützen**
Auch von uns eingesetzte Dienstleister können, zur Erfüllung der beschriebenen Zwecke Daten erhalten, wenn diese die Verschwiegenheit wahren.

Wir schauen genau hin, wenn es um Ihre personenbezogenen Daten außerhalb der 123 Invest Gruppe geht
In allen oben genannten Fällen stellen wir sicher, dass Dritte nur Zugriff auf personenbezogene Daten erhalten, die für das Erbringen unserer Aufgaben notwendig sind.

Ganz wichtig: Unter keinen Umständen verkaufen wir persönliche Daten an Dritte.

» **Warum sind uns Ihre Rechte wichtig?**

Wenn es um die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten geht sind uns Ihre Rechte sehr wichtig. Wir wollen so schnell wie möglich Ihre Fragen antworten. Manchmal kann es aber trotzdem bis zu einem Monat dauern, ehe Sie eine Antwort von uns bekommen – sofern dies gesetzlich zulässig und notwendig ist. Sollten wir länger als einen Monat für eine abschließende Klärung brauchen, sagen wir Ihnen selbstverständlich vorher Bescheid, wie lange es dauern wird.

In einigen Fällen können oder dürfen wir keine Auskunft geben. Sofern dies gesetzlich zulässig ist, teilen wir Ihnen in diesem Fall immer zeitnah den Grund für die Verweigerung mit. Sie haben das Recht, Beschwerde einzureichen.

Welche Rechte haben Sie als Interessent, Investor oder Kunde der 123 Invest Gruppe, wenn es um die Verarbeitung Ihrer Daten geht?

Einzelheiten ergeben sich aus den jeweiligen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (Artikel 15 bis 21):

- **Ihr Recht auf Auskunft, Information und Berichtigung**
Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Sollten Ihre Angaben nicht (mehr) zutreffend sein, können Sie eine Berichtigung verlangen. Sollten Ihre Daten unvollständig sein, können Sie eine Vervollständigung verlangen. Wenn wir Ihre Angaben an Dritte weitergegeben haben, informieren wir diese Dritten über Ihre Berichtigung – sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist.
- **Ihr Recht auf Löschung Ihrer personenbezogenen Daten**
Aus den folgenden Gründen können Sie die unverzügliche Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen:
 - Wenn Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht länger benötigt werden
 - Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen und es an einer anderweitigen Rechtsgrundlage fehlt
 - Wenn Sie der Verarbeitung widersprechen und es keine überwiegenden, schutzwürdigen Gründe für eine Verarbeitung gibt
 - Wenn Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden
 - Wenn Ihre personenbezogenen Daten gelöscht werden müssen, um gesetzlichen Anforderungen zu entsprechen

Bitte beachten Sie, dass ein Anspruch auf Löschung davon abhängt, ob ein legitimer Grund vorliegt, der die Verarbeitung der Daten erforderlich macht.

- **Ihr Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten**
Sie haben das Recht, aus einem der folgenden Gründe, eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen:

- Wenn die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten von Ihnen bestritten wird und wir die Möglichkeit hatten, die Richtigkeit zu überprüfen
 - Wenn die Verarbeitung nicht rechtmäßig erfolgt und Sie statt der Löschung eine Einschränkung der Nutzung verlangen
 - Wenn wir Ihre Daten nicht mehr für die Zwecke der Verarbeitung benötigen, Sie diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung gegen Rechtsansprüche brauchen
 - Wenn Sie Widerspruch eingelegt haben, solange noch nicht feststeht, ob Ihre Interessen überwiegen
- **Ihr Recht auf Widerspruch**
Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Ihren Widerspruch richten Sie bitte per Postbrief an 123 Invest GmbH, Bereich Datenschutz, Stadttor 1, 40219 Düsseldorf oder per E-Mail an datenschutz@1-2-3-invest.de.
 - **Ihr Beschwerderecht**
In einzelnen Fällen kann es passieren, dass Sie nicht zufrieden mit unserer Antwort auf Ihr Anliegen sind. Dann sind Sie berechtigt, bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde Beschwerde einzureichen.
 - **Ihr Recht auf Datenübertragbarkeit**
Sie haben das Recht, personenbezogene Daten, die Sie uns gegeben haben, in einem übertragbaren Format zu erhalten.

» Sind Sie verpflichtet, der 123 Invest bestimmte personenbezogene Daten zu geben?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung benötigen wir von Ihnen folgende personenbezogenen Daten:

- Daten, die für die Aufnahme und die Durchführung einer Geschäftsbeziehung gebraucht werden
- Daten, die für die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten notwendig sind
- Daten, zu deren Erhebung wir rechtlich verpflichtet sind

Ohne diese personenbezogenen Daten sind wir in der Regel nicht in der Lage, einen Vertrag mit Ihnen einzugehen oder auszuführen.

Durch das Geldwäschegesetz sind wir verpflichtet, Sie mithilfe Ihrer Ausweisdokumente oder Angaben zu identifizieren, bevor wir eine Geschäftsbeziehung eingehen (bspw. per Postident-Verfahren). Dabei werden Ihr Name, Geburtsort und -datum, Staatsangehörigkeit, Anschrift und Ausweisdaten erhoben und festgehalten. Sollten im Laufe unserer Geschäftsbeziehung mögliche Änderungen auftreten, sind Sie verpflichtet, uns diese unverzüglich mitzuteilen.

Wenn Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen angestrebte Geschäftsbeziehung ggf. weder aufnehmen noch fortführen.

» Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Ihre Daten nicht länger, als wir sie für die jeweiligen Verarbeitungszwecke benötigen.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Aufbewahrung ist weiterhin notwendig. Gründe hierfür können z.B. Folgende sein:

- **Die Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten:** Zu nennen sind insbesondere das Handelsgesetzbuch, die Abgabenordnung, das Kreditwesengesetz, das Geldwäschegesetz und das Wertpapierhandelsgesetz. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen bis zu zehn Jahre.

- **Das Erhalten von Beweismitteln für rechtliche Auseinandersetzungen im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften:** Zivilrechtliche Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

» Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten Widerspruch einzulegen. Voraussetzung hierfür ist, dass die Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse oder auf der Grundlage einer Interessenabwägung erfolgt. Dies gilt auch für ein Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO, das wir für Werbezwecke einsetzen.

Im Falle eines Widerspruchs werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten. Es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung dieser Daten nachweisen, die Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten überwiegen. Oder Ihre personenbezogenen Daten dienen der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

» Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten für unsere Direktwerbung

In Einzelfällen nutzen wir Ihre personenbezogenen Daten für unsere Direktwerbung. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch dagegen einzulegen; dies gilt auch für ein Profiling, wenn es mit einer Direktwerbung in Verbindung steht.

Im Falle eines Widerspruchs verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

123 Invest GmbH
Bereich Datenschutz
Stadtter 1
40219 Düsseldorf
E-Mail: datenschutz@1-2-3-invest.de