

Wir freuen uns über Ihr Interesse an unserer Gesellschaft, unseren Produkten und Dienstleistungen. **Ob Sie nun bereits Kunde sind oder sich zunächst nur für unsere Produkte interessieren: Wir respektieren und schützen Ihre Privatsphäre.**

Sofern Sie uns, das heißt der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main („USB“), oder der Union Investment Privatfonds GmbH, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main („UIP“), persönliche Daten mitteilen, werden wir diese mit Sorgfalt und entsprechend der geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen behandeln.

Im Folgenden geben wir Ihnen einen Überblick, welche personenbezogenen Daten wir von Ihnen erheben und was wir damit machen. Außerdem informieren wir Sie über Ihre Rechte nach geltendem Datenschutzrecht (insbesondere der Datenschutz-Grundverordnung – DS-GVO) und sagen Ihnen natürlich, an wen Sie sich bei Fragen wenden können.

Für alle Datenverarbeitungen im Zusammenhang mit dem Abschluss, der Durchführung und der Beendigung Ihres Depotvertrags ist die USB „Verantwortliche“ im Sinne der DS-GVO. Für Datenverarbeitungen im Zusammenhang mit einem Altersvorsorgevertrag ist die UIP die „Verantwortliche“.

Sollten Unklarheiten oder Widersprüche zwischen den folgenden Erläuterungen und den Datenschutzhinweisen bestehen, die Sie in den einschlägigen vertraglichen Unterlagen von Union Investment finden, haben Letztere Vorrang. Wie wir Ihre Daten erheben und verarbeiten, wenn Sie eine unserer Webseiten besuchen – zum Beispiel Log-Dateien, Nutzungsdaten, Cookies oder Registrierungsdaten –, erfahren Sie in unserer Online-Datenschutzerklärung [\[Link\]](#).

1. Für wen gilt diese Datenschutzerklärung?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, wenn wir diese beispielsweise erheben, speichern, nutzen, übermitteln oder löschen.

In dieser Datenschutzerklärung geht es um personenbezogene Daten von:

- natürlichen Personen, die sich für unsere Produkte und Dienstleistungen interessieren oder bereits Kunden von uns sind;
- allen anderen natürlichen Personen, die in Kontakt mit uns stehen, zum Beispiel Bevollmächtigte, Erziehungsberechtigte, Vertreter oder Mitarbeiter juristischer Personen sowie wirtschaftlich Berechtigte unserer Kunden.

2. Welche personenbezogenen Daten erheben wir von Ihnen?

Wir erheben personenbezogene Daten von Ihnen, wenn Sie mit uns in Kontakt treten, zum Beispiel als Interessent, Antragsteller oder Kunde. Das heißt insbesondere dann, wenn Sie sich für unsere Produkte interessieren, Anträge einreichen, Online-Eröffnungsstrecken ausfüllen, sich per E-Mail oder Telefon an uns wenden oder im Rahmen bestehender Geschäftsbeziehungen unsere Produkte und Dienstleistungen nutzen.

Schließen Sie einen Depotvertrag (USB) oder einen Altersvorsorgevertrag (USB und UIP) mit uns ab, umfassen die von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten neben den auf dem Vertragsformular erhobenen Informationen (zum Beispiel Name, Anschrift, Einkommensdaten) auch gegebenenfalls später eintretende Änderungen Ihrer persönlichen Angaben sowie die im Rahmen der Abwicklung von Transaktionen (wenn Sie beispielsweise Fondsanteile kaufen oder verkaufen) und der Verwahrung von Fondsanteilen und sonstigen Wertpapieren anfallenden Daten, zum Beispiel Depotdaten, Umsätze, Bestände, Bankverbindungen, Online-Zugangswege, Steuer- und Freistellungsdaten, Altersvorsorgegedaten, Kundenkommunikation und Vertretungsbefugnisse oder vergleichbare Daten der vorgenannten Kategorien. Personenbezogene Daten von Kindern erheben wir nur dann, wenn ein Depot für das Kind eröffnet wird.

3. Wofür nutzen wir Ihre Daten – und auf welcher Rechtsgrundlage?

3.1 Wir nutzen Ihre Daten, damit Sie unsere Produkte und Dienstleistungen nutzen können und wir unsere vertraglichen Pflichten erfüllen

Um unsere Verträge mit Ihnen zu erfüllen, müssen wir Ihre Daten verarbeiten. Das gilt auch für vorvertragliche Angaben, die Sie uns im Rahmen einer Antragstellung machen. Wir verarbeiten diese Daten, soweit dies für den Abschluss, die Durchführung und die Beendigung der mit uns geschlossenen Verträge erforderlich ist. Personenbezogene Daten werden von uns gelöscht, sobald wir sie für die Zwecke der Depotverträge nicht mehr benötigen und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b DS-GVO.

Bei bestimmten Produkten zur Altersvorsorge, bei denen Anspruch auf staatliche Zulagen oder Vergünstigungen besteht (Riester-Verträge), verarbeitet die UIP diese Daten als „Verantwortliche“, soweit dies erforderlich ist, um den Riester-Vertrag abzuschließen,

durchzuführen und zu beenden und die damit zusammenhängenden staatlichen Zulagen und/oder Vergünstigungen für Sie als Kunden zu erlangen. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung durch die UIP ist ebenfalls der Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b DS-GVO. Die UIP löscht diese Daten, wenn sie für die Durchführung oder Beendigung des jeweiligen Riester-Vertrags nicht mehr erforderlich und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind.

3.2 Wir nutzen Ihre Daten, damit Sie passende Produkte bekommen, wir Ihre Wünsche erfüllen und uns laufend verbessern können

Ihre individuellen Bedürfnisse sind uns wichtig und wir versuchen, Ihnen Informationen zu Produkten und Dienstleistungen zu geben, die genau zu Ihnen passen. Dafür nutzen wir Ihre Daten auch zum Zwecke der Marktforschung, der werblichen Information und der persönlichen Ansprache in allen Angelegenheiten, die mit den von uns angebotenen Finanzprodukten der Union Investment Gruppe zu tun haben. Um die Ansprache und werbliche Information besser auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abstimmen zu können, kombinieren wir Ihre vorstehend beschriebenen Daten auch mit Informationen aus anderen Quellen. Zum Beispiel mit soziodemografischen und/oder geografischen (insbesondere adressbezogenen) Merkmalen aus anderen Datenquellen wie zum Beispiel Adressverzeichnissen. Gemeinsam mit Ihren Daten werten wir diese mithilfe von Analyseinstrumenten aus. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe f DS-GVO.

Wichtig für Sie zu wissen: Sie können der Analyse oder der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten zu diesen Zwecken jederzeit widersprechen. Mehr dazu erfahren Sie in Abschnitt 5.4.

3.3 Wir nutzen Ihre Daten mit Ihrer Einwilligung

Falls Sie uns für bestimmte Zwecke eine Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten erteilt haben, nutzen wir Ihre Daten ausschließlich zu diesen Zwecken. Beispielsweise zur Datenweitergabe an Kooperationspartner der genossenschaftlichen FinanzGruppe, die Sie zu den Ihnen angebotenen Finanzprodukten und Dienstleistungen beraten. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe a DS-GVO.

Natürlich haben Sie hier das Recht, jederzeit Ihre Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Dafür genügt eine Mitteilung per E-Mail an service@union-investment.de oder postalisch an Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main (siehe auch Punkt 5.4).

Wichtig für Sie zu wissen: Der Widerruf Ihrer Einwilligung hat keinen Einfluss auf Ihre Verträge mit Union Investment.

3.4 Wir verarbeiten Ihre Daten auch aufgrund gesetzlicher Vorgaben

Als Bank unterliegen wir zahlreichen gesetzlichen Anforderungen (zum Beispiel aus dem Geldwäschegesetz, dem Wertpapierhandelsgesetz oder den Steuergesetzen). Auch bankaufsichtliche Anforderungen müssen wir erfüllen (zum Beispiel von Institutionen wie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), der Deutschen Bundesbank, der Europäischen Zentralbank oder der Europäischen Bankenaufsicht). Manche dieser gesetzlichen Anforderungen verlangen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe c DS-GVO in Verbindung mit der jeweiligen gesetzlichen Regelung, die zur Verarbeitung verpflichtet.

4. Wer bekommt Ihre Daten (und warum)?

4.1 Ihre personenbezogenen Daten innerhalb der Union Investment-Gruppe

Innerhalb der Union Investment-Gruppe erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen benötigen. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b, c bzw. f DS-GVO.

4.2 Unternehmen, die mit uns bei der Vertragsdurchführung zusammenarbeiten

Wir arbeiten bei der Durchführung der Depot- und Riester-Verträge eng mit den Unternehmen zusammen, die Ihnen unsere Produkte vermittelt haben (Volks- und Raiffeisenbanken oder sonstige zuzuführende Vertriebspartner). Damit Ihr Vermittler Sie angemessen beraten und bei allen Fragen zu Ihren bestehenden Verträgen mit Union Investment unterstützen kann, erhält der für Sie zuständige Berater Zugriff auf Ihre gespeicherten Vertrags- und Depotinformationen. Rechtsgrundlage für diese Weitergabe von personenbezogenen Daten ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b DS-GVO.

4.3 Kooperationspartner der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe aufgrund Ihrer Einwilligung

Für die Beratung zu weiteren Bank- und Finanzdienstleistungsprodukten geben wir Ihre personenbezogenen Daten nur dann an unsere Kooperationspartner in der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe weiter, wenn Sie uns dafür Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung von personenbezogenen Daten ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe a DS-GVO.

Wichtig für Sie zu wissen: Diese Einwilligungserklärung können Sie jederzeit widerrufen. Mehr dazu erfahren Sie in Abschnitt 5.4.

4.4 Dienstleister, die uns bei der Vertragsdurchführung unterstützen

Bei der technischen Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unterstützen uns spezialisierte technische Dienstleister. Dabei stellen wir sicher, dass diese nur Zugriff auf jene Daten erhalten, die für das Erbringen der einzelnen Aufgaben notwendig sind. Diese Dienstleister wählen wir sehr sorgfältig aus. Darüber hinaus sind diese gesetzlich und vertraglich verpflichtet, das von uns festgelegte sehr hohe Datenschutzniveau sicherzustellen. Rechtsgrundlage für die Zusammenarbeit mit diesen Dienstleistern ist Artikel 28 DS-GVO.

4.5 Sonstige Dritte aufgrund gesetzlicher Verpflichtung oder Ihrer Einwilligung

Neben den bereits genannten Zwecken geben wir Ihre personenbezogenen Daten an Dritte nur dann weiter, wenn Sie dem zustimmen oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

5. Ihre Rechte sind uns wichtig

5.1 Ihr Recht auf Auskunft, Berichtigung und Vervollständigung

Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. Sollten Ihre Angaben fehlerhaft oder nicht (mehr) zutreffend sein, können Sie selbstverständlich verlangen, dass wir diese berichtigen. Sollten Ihre Daten unvollständig sein, können Sie von uns eine Vervollständigung verlangen.

Wenn Sie eine detaillierte Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten personenbezogenen Daten wünschen, wenden Sie sich bitte an:

Union Investment Service Bank AG

Kundenservice
Postfach 16 07 63
60070 Frankfurt am Main
oder per E-Mail an: service@union-investment.de

5.2 Ihr Recht auf Übertragung Ihrer Daten (Datenportierung)

Sie haben das Recht, dass wir Ihnen jene personenbezogenen Daten übertragen, die Sie uns bereitgestellt haben (das sind zum Beispiel Ihre Personalien, Anschrift- und Kontaktdaten, Ihre Legitimations- und Ausweisdaten, steuerliche Daten sowie Einkommensdaten). Dabei sind wir verpflichtet, dies in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu tun. Alternativ können Sie auch verlangen, dass diese Daten an einen von Ihnen benannten Dritten übermittelt werden.

5.3 Ihr Recht auf Einschränkung oder Löschung

Unter den in Artikel 17 und 18 der DS-GVO bezeichneten Voraussetzungen können Sie die Löschung oder eingeschränkte Verarbeitung Ihrer Daten verlangen. Die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen sind jedoch zwingend einzuhalten.

5.4 Ihr Recht auf Widerspruch

In einigen Fällen dürfen wir Ihre Daten aufgrund berechtigter Interessen von Union Investment verarbeiten (Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe f DS-GVO). Dies ist der Fall, wenn wir Ihre Daten für unsere Marktforschung und Werbung nutzen. In diesen Fällen haben Sie das Recht, der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen. Auch der Datenweitergabe an das vermittelnde beziehungsweise das für Sie zuständige Institut zu diesen Zwecken können Sie widersprechen. Den Widerspruch können Sie per E-Mail an service@union-investment.de oder postalisch an den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main, senden.

Wichtig für Sie zu wissen: Der Widerspruch hat keinen Einfluss auf Ihre Verträge mit Union Investment.

5.5 Ihr Beschwerderecht

Selbstverständlich haben Sie auch das Recht, sich mit einer Beschwerde an unseren Datenschutzbeauftragten (per E-Mail an datenschutz@union-investment.de) oder den Hessischen Landesdatenschutzbeauftragten zu wenden.

6. Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Personenbezogene Daten löschen wir, wenn wir sie für die Zwecke des Depotvertrags beziehungsweise des Altersvorsorgevertrags nicht mehr benötigen und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Alle im Zusammenhang mit dem Altersvorsorgevertrag gespeicherten personenbezogenen Daten werden im Regelfall spätestens zehn Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Daten abgewickelter Transaktionen im Rahmen eines Depotvertrags löschen wir im Regelfall zehn Jahre nach Durchführung der Transaktion. Alle weiteren personenbezogenen Daten löschen wir im Regelfall zehn Jahre nach Beendigung des Depotvertrags.

7. Wie erreichen Sie uns?

Bei allen Fragen zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten hilft der Kundenservice der USB gerne weiter:

Telefon: 069 58998-6060
E-Mail: service@union-investment.de
Postalisch: **Union Investment Service Bank AG**
Kundenservice
Postfach 16 07 63
60070 Frankfurt am Main

Entsprechend der gesetzlichen Bestimmungen hat Union Investment einen Datenschutzbeauftragten bestellt. Wenn Sie zu unseren Datenschutzgrundsätzen Fragen oder Anmerkungen haben, wenden Sie sich bitte per E-Mail an unseren Datenschutzbeauftragten: datenschutz@union-investment.de.