

Information zur Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten

Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zur Durchführung von Verträgen

Depotverträge

Für alle Daten, die im Zusammenhang mit dem Abschluss, der Durchführung und der Beendigung Ihrer Depotverträge anfallen, ist die Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main (USB) Verantwortliche im Sinne des Artikels 4 Nummer 7 der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Die von der USB verarbeiteten personenbezogenen Daten umfassen Ihre Personalien (Name, Geschlecht, Geburtsdatum, Beruf und vergleichbare Daten), Anschrift- und Kontaktdaten (Telefonnummer, E-Mail-Adresse und vergleichbare Daten), Ihre Legitimations- und Ausweisdaten, Informationen über die in Ihrem Depot gehaltenen Produkte, Fondsanteile und sonstigen Wertpapiere, Depotbestand und Informationen über abgewickelte Transaktionen (zum Beispiel Kauf, Verkauf, Umtausch und Übertrag), steuerliche Daten, Einkommensdaten sowie Angaben über Ehegatten und Kinder wie zum Beispiel Personalien, Anschrift- und Kontaktdaten. Die USB verarbeitet diese Daten, soweit dies für den Abschluss, die Durchführung und die Beendigung der Depotverträge erforderlich ist. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der Daten ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b der DSGVO. Personenbezogene Daten werden von der USB gelöscht, wenn sie für die Zwecke der Depotverträge nicht mehr benötigt werden und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Daten über abgewickelte Transaktionen werden im Regelfall zehn Jahre nach Durchführung der Transaktion gelöscht; alle weiteren personenbezogenen Daten werden im Regelfall zehn Jahre nach Beendigung aller Depotverträge des Kunden mit der USB gelöscht.

Riester-Verträge: Produkte zur Altersvorsorge

Bei bestimmten Produkten zur Altersvorsorge, bei denen Anspruch auf staatliche Zulagen oder Vergünstigungen besteht (Riester-Verträge), erhält auch die Union Investment Privatfonds GmbH, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main (UIP) als Anbieterin dieser Produkte die oben aufgeführten und für die Abwicklung erforderlichen Daten. Die UIP verarbeitet diese Daten als Verantwortliche im Sinne des Artikels 4 Nummer 7 der DSGVO, soweit dies erforderlich ist, um den Riester-Vertrag abzuschließen, durchzuführen und zu beenden und die damit zusammenhängenden staatlichen Zulagen und/oder Vergünstigungen für den Kunden zu erlangen. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung durch UIP ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b der DSGVO. Die UIP löscht diese Daten, wenn sie für die Durchführung oder Beendigung des jeweiligen Riester-Vertrags nicht mehr erforderlich und gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind. Im Regelfall werden personenbezogene Daten von der UIP zehn Jahre nach Beendigung eines Riester-Vertrags gelöscht.

Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten zur Vertragsdurchführung

USB und UIP arbeiten bei der Durchführung der Depot- und Riester-Verträge eng mit den Unternehmen zusammen, die Ihnen unsere Produkte vermittelt haben, das heißt, mit unseren Kooperationspartnern der genossenschaftlichen FinanzGruppe, wie zum Beispiel Ihrer vermittelnden Bank sowie sonstigen zuführenden Vertriebspartnern. Damit Ihr Vermittler Sie angemessen beraten und bei allen Fragen zu Ihren bestehenden Verträgen mit USB und UIP unterstützen kann, erhält der für Sie zuständige Berater Zugriff auf Ihre von USB und UIP gespeicherten Vertrags- und Depotinformationen. Rechtsgrundlage für diese Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe b der DSGVO.

Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten zu weiteren Zwecken

USB und UIP verarbeiten personenbezogene Daten ihrer Kunden auch, um Marktforschung zu betreiben, um ihre Kunden besser kennenzulernen und um ihren Kunden individuell passende Produkte oder Leistungen anbieten zu können. Zu diesen Zwecken kombinieren USB und UIP die vorstehend beschriebenen Daten auch mit Informationen über soziodemografische und/oder geografische (insbesondere adressbezogene) Merkmale aus anderen Datenquellen wie zum Beispiel Adressverzeichnissen und werten sie mithilfe von Analyseinstrumenten aus. Rechtsgrundlage für diese Datenverarbeitung ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe f der DSGVO. Ihr Vermittler erhält von USB und UIP Informationen über Ihr Depot und die von Ihnen erworbenen Produkte auch, um Sie individuell über weitere Anlagemöglichkeiten und Produkte von USB und UIP beraten zu können. Rechtsgrundlage dafür ist Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 Buchstabe f der DSGVO.

Wenn Sie nicht wünschen, dass Ihre personenbezogenen Daten zu den genannten Zwecken (Marktforschung und Werbung) verarbeitet werden, können Sie dem jederzeit widersprechen (Artikel 21 Absatz 4 der DSGVO). Auch der Datenweitergabe an Ihren Vermittler zu diesen Zwecken können Sie widersprechen. Bitte senden Sie Ihren Widerspruch per E-Mail an service@union-investment.de oder schriftlich an Ihren Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main. Ihr Widerspruch hat selbstverständlich keinen Einfluss auf Ihre Verträge mit USB und UIP.

Für die Beratung zu weiteren Bank- und Finanzdienstleistungsprodukten geben wir Ihre personenbezogenen Daten nur dann an unsere Kooperationspartner in der genossenschaftlichen FinanzGruppe weiter, wenn Sie uns dafür gesondert Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben. Erteilte Einwilligungen in die Datenübermittlung an die Kooperationspartner der genossenschaftlichen FinanzGruppe können Sie jederzeit ohne Folgen für Ihre Vertragsverhältnisse mit USB und UIP mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Dafür genügt eine Mitteilung per E-Mail an service@union-investment.de oder schriftlich an Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main. Der Widerruf von Einwilligungen hat keinen Einfluss auf Ihre Verträge mit USB und UIP.

Technische Verarbeitung

Bei der technischen Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bedienen sich USB und UIP der Unterstützung durch spezialisierte technische Dienstleister. Diese Dienstleister werden sorgfältig ausgewählt und sind gesetzlich und vertraglich dazu verpflichtet, ein hohes Datenschutzniveau sicherzustellen. Rechtsgrundlage für die Zusammenarbeit mit diesen Dienstleistern ist Artikel 28 der DSGVO.

Datenweitergabe in anderen Fällen

Zu anderen als den in diesem Schreiben genannten Zwecken geben wir Ihre personenbezogenen Daten an Dritte nur weiter, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind (zum Beispiel zur Erteilung von Bankauskünften an die Finanzbehörden in bestimmten Fällen) oder wenn Sie uns dazu Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben.

Auskunft, Löschung und Portierung Ihrer personenbezogenen Daten

Wenn Sie eine detaillierte Auskunft zu den von USB und UIP zu Ihrer Person gespeicherten personenbezogenen Daten wünschen, wenden Sie sich bitte an Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main. Auf Wunsch stellen wir Ihnen auch gern eine Kopie der zu Ihrer Person gespeicherten Daten zur Verfügung. Sie können außerdem die Daten, die Sie uns bereitgestellt haben (das sind Ihre Personalien, Anschrift- und Kontaktdaten, Ihre Legitimations- und Ausweisdaten, steuerliche Daten sowie Einkommensdaten von Ihnen sowie von Ehegatten und Kindern) in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format von uns erhalten oder verlangen, dass wir diese Daten einem von Ihnen benannten Dritten übermitteln. Wenn Sie feststellen, dass zu Ihrer Person gespeicherte Daten fehlerhaft oder unvollständig sind, können Sie jederzeit die unverzügliche Berichtigung oder Vervollständigung dieser Daten verlangen. Unter den in Artikel 17 und 18 der DSGVO bezeichneten Voraussetzungen können Sie die Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen. Sollten Sie mit der von uns vorgenommenen Verarbeitung oder den von uns erteilten Auskünften nicht einverstanden sein, können Sie sich mit einer Beschwerde an den Hessischen Landesdatenschutzbeauftragten wenden.

Bei allen Fragen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch USB und UIP hilft Ihnen gerne unser Kundenservice unter der Rufnummer 069 58998-6060 weiter. Schriftlich erreichen Sie uns unter service@union-investment.de und der Anschrift Union Investment Service Bank AG, Postfach 16 07 63, 60070 Frankfurt am Main. Unser Datenschutzbeauftragter ist unter der E-Mail-Adresse datenschutz@union-investment.de erreichbar.