

# Erstinformationen der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K.



Gewerbetreibende i. S. d. § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO haben gemäß der Detailanforderungen der §§ 12 bis 14 FinVermV umfassende Informationspflichten gegenüber Ihnen als Anleger zu erfüllen.

Weitere Informationen erhalten Sie gerne auf Nachfrage.

**1. Name und Firma: Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K.** Finanzanlagenvermittler / -berater

**2. Kontaktdaten**                      **Postadresse:**                      Bismarckstraße 3, D-71069 Sindelfingen  
**Telefon / Fax:**                      +49 (0) 7031 810100 / 762763  
**E-Mail:**                                      [info@finanzberatung-sindelfingen.de](mailto:info@finanzberatung-sindelfingen.de)

**3. Registrierungsnummer / Erlaubnisumfang**

D-F-175-3USP-22

Eintragungspflichtiger besitzt eine Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs.1 S. 1GewO.  
Die Erlaubnis umfasst - seit dem 22. April 2013 - die Finanzanlagenvermittlung von:



Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO)



Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO)

Diese Daten können Sie im Vermittlerregister unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) überprüfen.

**4. Erlaubnis- / Registrierungsbehörde**

Industrie- und Handelskammer Stuttgart, Jägerstraße 30, D-70174 Stuttgart

**5. Telefon- / Videoberatung**

Die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. führt grundsätzlich keine Beratung per Telefon oder Videochat durch und wird somit Telefongespräche auch nicht aufzeichnen.

**6. Anschrift der Schlichtungsstelle**

**Büro der Ombudsstelle des BVI** (Bundesverband Investment und Asset Management e.V.)  
Unter den Linden 42, D-10117 Berlin; Tel: +49 (0) 30 6449046-0, Fax: +49 (0) 30 6449046-29,  
[www.omonds.de](http://www.omonds.de)

**7. Zuwendungen / Interessenkonflikte**

Ausführliche Informationen über Zuwendungen und Interessenkonflikte erhalten Sie auf den beigefügten Informationsblättern als Anlage zu dieser Erstinformation.

Kundeninformation zum Datenschutz erhalten Sie auf dem zusätzlichen Informationsblatt als Anlage zu dieser Erstinformation.

## 8. Information zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess (Art. 6 TVO)

Bei der Beratung zu Finanzprodukten werden Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen, indem die vorvertraglichen Informationen des Anbieters verwendet werden. Trotz der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich der Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite des Finanzproduktes auswirkt.

Zur Einschätzung der Nachhaltigkeitsrisiken sind wir auf die Informationen über sogenannte *negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren* (Principal Adverse Impacts, PAIs) durch den Emittenten angewiesen. Da diese produktspezifisch noch nicht immer vorliegen, sind diese Einschätzungen noch nicht im gewünschten Umfang möglich.

Mit nachfolgender Unterschrift bestätige ich den Erhalt der Erstinformationen inkl. der Informationen über Zuwendungen und Interessenkonflikte, sowie der Erläuterungen zum Datenschutz.

\_\_\_\_\_  
Ort; Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

## 9. Einwilligungserklärung zu Kommunikationsmitteln und Werbung

Hiermit willigt der Kunde ausdrücklich ein, dass er mit der Auftragsabwicklung unter Einsatz vorgenannter Kommunikationsmittel einverstanden ist. Insbesondere ist er mit der Übersendung von unverschlüsselten E-Mails einverstanden, auch wenn mit diesen Gesundheits- oder Finanzdaten übermittelt werden.

***Ich erteile vorgenannte Einwilligung:***

***ja***

***nein***

***Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.***

Der Kunde willigt hiermit ein, dass die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. berechtigt ist, vorgenannte Kommunikationsmittel auch zum Zwecke der Werbung zu verwenden.

***Ich erteile vorgenannte Einwilligung:***

***ja***

***nein***

***Diese Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.***

## 10. Einwilligungserklärung

***Mit der Erhebung, Verwendung, Speicherung und Nutzung der personenbezogenen Daten, einschließlich Gesundheits- und Finanzdaten, im Rahmen dieser Datenschutzhinweise erklärt der Kunde hiermit seine jederzeit widerrufliche Einwilligung.***

\_\_\_\_\_  
Ort; Datum

\_\_\_\_\_  
Name in Druckbuchstaben

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

## Informationen über Zuwendungen

Gemäß § 31d Abs. 1 Nr. 2 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) informiert die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. nachfolgend darüber, welche Zuwendungen sie im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen erhält und gewährt und welchen Umfang diese Zuwendungen besitzen.

### Arten von Zuwendungen

Die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. erhält folgende Arten von Zuwendungen im Sinne des Art. 31d Abs. 1 S. 1 WpHG:

- **Vertriebsprovisionen** für einen Geschäftsabschluss. Zu den Vertriebsprovisionen zählen auch erfolgsabhängige Leistungen, also volumenabhängige Zahlungen, Gratifikationen, Erfolgsbonifikationen usw.;
- **Vertriebsfolgeprovisionen**, die gezahlt werden, wenn der Kunde bestimmte Finanzinstrumente im Bestand hält.
- Der Anspruch auf eine Vertriebsfolgeprovision entsteht dann, wenn der Kunde durch die Vermittlung der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. die Finanzinstrumente erwirbt. Die Höhe der Zahlungen richtet sich nach der Art der vermittelten Finanzinstrumente, der Höhe der Bestände und der Haltedauer;
- **Service- bzw. Verwaltungsgebühren**, die jeweils individuell mit dem Kunden vereinbart werden. Dazu zählen auch Honorare die dem Kunden direkt von der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. in Rechnung gestellt werden;
- **Unterstützende Sachleistungen**. Dies sind z.B. die Erbringung von Dienstleistungen, die Übermittlung von Finanzanalysen, das Überlassen von IT-Hardware oder Software oder die Durchführung von Schulungen;
- **Tipgeberprovisionen**, die von der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. an Personen gezahlt werden, durch deren Empfehlung eine neue Kundenbeziehung zustande kommt;

### Diese Zuwendungsarten werden im Folgenden erläutert:

#### 1. Vertriebsprovisionen

##### 1.1 Für Vermittlungsleistungen in Bezug auf Investmentfondsanteile

Vertriebsprovisionen erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. zunächst für Vermittlungsleistungen beim Vertrieb von offenen und geschlossenen Investmentvermögen mit Ausgabeaufschlag oder Agio (Load-Fonds). Load-Fonds sind Fonds, bei denen ein Ausgabeaufschlag oder Agio erhoben wird. Die Höhe der Vertriebsprovision bei offenen Investmentfonds entspricht in der Regel dem beim Kauf der Investmentfondsanteile anfallenden Ausgabeaufschlag (Agio). Der Ausgabeaufschlag beträgt bei Investmentfondsprodukten regelmäßig (in Prozent des Anlagebetrages):

- bei Geldmarktfonds:	bis 3 %
- bei Rentenfonds:	bis 5 %
- bei offenen Immobilienfonds:	bis 6 %
- bei Aktienfonds:	bis 6 %
- bei Mixed Assets (Portfoliofonds)	bis 5 %

Die Höhe der Vertriebsprovision bei KG-Beteiligungen und Direktanlagen (geschlossene Fonds) entspricht in der Regel dem beim Kauf der Fondsbeteiligung anfallenden Ausgabeaufschlag. Der Ausgabeaufschlag ist je nach Investitionsobjekt unterschiedlich und kann bis zu 5,0 % betragen. Durchschnittlich ist von einem Ausgabeaufschlag von 3,5 % auszugehen. In Einzelfällen können zudem zusätzlich Kosten in Form laufender Vergütung von bis zu 1,0 % p.a. entstehen. Des Weiteren fallen bei geschlossenen Fonds einmalig Kosten für die Eigenkapitalvermittlung an, die in der Regel zwischen 5,0 % und 7,0 % liegen. Beim Erwerb von geschlossenen Beteiligungen erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. maximal 100 % des im Emissionsprospekt ausgewiesenen Ausgabeaufschlags. Bei einer Anlagesumme in Höhe von 10.000 Euro also bis zu 700 Euro. Darüber hinaus erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. einen Anteil aus den Kosten der Eigenkapitalvermittlung, der ebenfalls bis zu 100 % betragen kann. Dies entspricht bei einem Anlagebetrag von 10.000 Euro bis zu 700 Euro. Die Umsätze werden über die Performer AG oder VDW an die Frankfurter Fondsbank FFB genannt abgewickelt.

Die Höhe des Ausgabeaufschlags bzw. Agios können Sie dem Verkaufsprospekt oder den wesentlichen Anlegerinformationen für das betreffende Investmentvermögen entnehmen. Die Höhe der jeweiligen Provision für die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. können Sie dem Beratungsprotokoll entnehmen.

##### 1.2 Erfolgsabhängige Zahlungen

Zusätzlich erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. eine Vertriebsprovisionen für ihre Vermittlungsleistungen und ggf. eine Servicegebühr nach Vereinbarung. Diese Provisionen werden direkt von der FFB ausbezahlt.

#### 2. Vertriebsfolgeprovisionen

Vertriebsfolgeprovisionen erhält die Wirtschaftsberatung zunächst für Vermittlungsleistungen beim Vertrieb von Anteilen an offenen und geschlossenen Investmentvermögen. Sie fallen sowohl beim Vertrieb von Load-Fonds (Investmentvermögen, bei denen ein Ausgabeaufschlag erhoben wird) als auch beim Vertrieb von No-Load-Fonds (Investmentvermögen, bei denen kein

Ausgabeaufschlag erhoben wird) an. In der Regel sind die Vertriebsfolgeprovisionen beim Vertrieb von Load-Fonds niedriger als beim Vertrieb von No-Load-Fonds.

Für die Zeit, in der die Fondsanteile von dem Kunden gehalten werden, erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. eine zeitanteilige Vergütung aus der Verwaltungsvergütung des Investmentfonds (siehe Verkaufsprospekt), die die Fondsgesellschaft dem Investmentfonds in Rechnung stellt, oder aus der geschlossenen Beteiligung (laufende bzw. haldedauerabhängige Vertriebsprovision oder Vertriebsfolgeprovision). Die Höhe dieser Provision richtet sich nach der jeweiligen Ausgestaltung der Vertriebsvereinbarung mit der Fondsgesellschaft, sowie nach der Art der Fonds und variiert in der Regel bei Geldmarktfonds zwischen 0 und 0,2 % pro Jahr, bei Rentenfonds zwischen 0 und 0,6 % pro Jahr, bei offenen Immobilienfonds zwischen 0 und 0,3 % pro Jahr, bei Aktienfonds zwischen 0 und 1,0 % pro Jahr und bei Mixed Assets (Portfoliofonds) zwischen 0 und 1,0 % pro Jahr, jeweils bezogen auf den durchschnittlichen Anteilsbestand im Depot. Dem Kunden entstehen keine zusätzlichen Kosten, da die Vertriebsfolgeprovision aus der Verwaltungsvergütung der jeweiligen Fonds gezahlt wird.

Die Umsätze werden über Frankfurter Fondsbank abgewickelt.

Bei alternativen Investments §34 f Abs. 1 Nr. 2 der GewO werden Provisionen über die PROJECT Investment AG direkt abgerechnet.

Die Höhe der Verwaltungsvergütung können Sie dem Verkaufsprospekt oder den wesentlichen Anlegerinformationen für das betreffende Investmentvermögen entnehmen. Detaillierte Informationen zu den fondsspezifischen Zahlen, sowie zum jeweiligen Anteil der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. erhalten Sie im Beratungsprotokoll.

### **3. Service- bzw. Verwaltungsgebühren**

Eine Service- bzw. Verwaltungsgebühr wird mit dem Kunden auf einem entsprechenden Formular (z. B. bei der FIL Fondsbank mit dem Formular „Einrichtung einer Servicegebühr“) oder einem Dienstleistungsvertrag vereinbart, wofür eine separate Unterschrift des Kunden erforderlich ist. Die Höhe dieser Gebühren ist variabel und wird mit jedem Kunden individuell vereinbart. Die Berechnungsgrundlage für diese Gebühren ist in der Regel der durchschnittliche Depotbestand des Kunden während des Abrechnungszeitraums. Der Abrechnungszeitraum kann dabei variieren und wird ebenfalls individuell mit dem Kunden vereinbart. Für Depots, die bei der FIL Fondsbank geführt werden, wird die Berechnung direkt von der Abwicklungsplattform vorgenommen und dem Kundendepot quartalsweise belastet und an die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. abgerechnet. Nähere Informationen dazu finden Sie auf dem oben genannten Formular der FIL Fondsbank.

Der Anteil der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. an der Service- bzw. Verwaltungsgebühr kann bis zu 100 Prozent betragen.

### **4. Unterstützende Sachleistungen**

Im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen erhält die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. außerdem unterstützende Sachleistungen. Hierbei handelt es sich etwa um fachbezogene Schulungsveranstaltungen, die Erbringung von Dienstleistungen wie Beratungsunterstützung, Broschüren, Formulare und Vertragsunterlagen sowie die Übermittlung von Finanzanalysen. Die unterstützenden Sachleistungen können stark variieren und lassen sich zudem nicht ohne weiteres beziffern.

### **5. Tipgeberprovisionen**

Im Rahmen ihrer Tätigkeit kooperiert die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. mit sogenannten Tipgebern. Darunter versteht man in erster Linie Personen, die gegenüber potenziellen Kunden Empfehlungen aussprechen, in deren Folge es zu einer Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden (Empfehlungskunde) und der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. kommt.

Für seine Aktivitäten erhält der Tipgeber einen Anteil an den Provisionen, Honoraren und Gebühren, die der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. im Zusammenhang mit dem Empfehlungskunden zufließen, die im Einzelfall bis zu 50 Prozent dieser Beträge ausmachen können. Je nach Vereinbarung partizipiert der Tipgeber nur an einzelnen Provisionszahlungen oder an allen Provisionszahlungen für den jeweiligen Empfehlungskunden.

### **6. Nähere Einzelheiten**

Mit diesem Informationsblatt legt die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. Ihnen – soweit und so genau es in standardisierter Form möglich ist – alle Zuwendungen offen, die sie im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen erhält oder gewährt.

Die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. geht davon aus, dass Sie sich auf dieser Grundlage ein vollständiges Bild davon machen können, welche Zuwendungen sie erhält oder gewährt. Soweit dies nicht der Fall ist, bietet Ihnen die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. auf Nachfrage selbstverständlich auch weitere Informationen an.

Der Kunde verzichtet hiermit auf gegenwärtige und zukünftige Herausgabeansprüche hinsichtlich der Zuwendungen und trifft die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 665, 667 BGB) ggf. abweichende Vereinbarung, dass die an den Berater / Vermittler gezahlten Provisionen bei diesem verbleiben, wenn dieses mit dem Kunden nicht anders vereinbart wird.

# Informationen über Interessenkonflikte

(Conflict of Interest Policy)

Interessenkonflikte lassen sich nicht immer ausschließen. Für die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. hat die Identifizierung und der angemessene Umgang mit Interessenkonflikten hohe Priorität. Dementsprechend hat die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. die denkbaren Interessenkonflikte im Zusammenhang mit der Kundenbeziehung analysiert und Maßnahmen zum Schutz der Interessen der Kunden ergriffen.

Interessenkonflikte können sich zwischen der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. und dem Kunden, insbesondere bei folgenden Situationen ergeben:

- a) in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung;
- b) bei Erhalt oder Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Vertriebs- und Vertriebsfolgeprovisionen) von Dritten bzw. an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen für Kunden, beziehungsweise mit dem Vertrieb von geschlossenen Fonds;
- c) durch erfolgsbezogene Vergütung;
- d) bei Gewährung von Zuwendungen von Tippgebern;
- e) aus Beziehungen der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. mit Emittenten von Finanzinstrumenten, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen oder bei Kooperationen;
- f) bei der Weitergabe von Finanzanalysen über Investmentfonds;
- g) durch Erlangung von Informationen, die öffentlich nicht bekannt sind;
- h) aus persönlichen Beziehungen mit diesen verbundenen Geschäftspartnern wie VDW – FFB oder PRPROJECT oder
- i) bei der Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Wertpapiere Gegenstand der Geschäfte sind;

Um bestmöglich zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Dienstleistungen der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. beeinflussen, hat die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. sich auf hohe ethische Standards verpflichtet.

Die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. erwartet jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Markt-Standards und insbesondere stets die Beachtung des Kundeninteresses.

Das Thema Compliance untersteht der direkten Verantwortung der Geschäftsleitung der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K., der im Besonderen die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten obliegt.

Im Einzelnen ergreift die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. die folgenden Maßnahmen:

- a) organisatorische Vorkehrungen zur Wahrung des Kundeninteresses in der Anlageberatung und der Anlagevermittlung, z.B. durch Software unterstützte Auswahlprozesse (FVBS);
- b) Offenlegung der von der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. vereinnahmten Provisionen (spätestens im Beratungsprotokoll);
- c) die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. hat keine gesellschaftsrechtlichen Verflechtungen mit Produktgebern (z.B. Geschäftsanteile; Kredite usw.) oder anderen Finanzdienstleistern;
- d) die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. emittiert keine eigenen Produkte;
- e) Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen sollten, wird die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. gegenüber den betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss oder einer Beratung offenlegen, um sicherzustellen, dass sie Ihre jeweilige Entscheidung stets auf gut informierter Basis treffen können;

## Kundeninformation zum Datenschutz

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist der Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. ein wichtiges Anliegen. Im Rahmen des Datenschutzes (und der Datenschutzrichtlinie) haben wir wirksame datenschutzrechtliche Grundsätze definiert, die für alle Aktivitäten des Unternehmens gelten.

Dieses Dokument enthält grundsätzliche Informationen über den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten durch die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K.

Gemeinsam mit unseren Vertragspartnern tragen wir im Zusammenhang die Verantwortung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten. In diesem Dokument informieren wir Sie darüber, welche personenbezogenen Daten wir über Sie verarbeiten, weshalb wir solche Daten verwenden und weitergeben, wie lange wir diese aufbewahren, welche Rechte Sie haben und wie Sie diese ausüben können.

Wenn Sie sich für ein bestimmtes Produkt oder eine bestimmte Dienstleistung interessieren, erhalten Sie gegebenenfalls zusätzliche Informationen.

## Welche personenbezogenen Daten verwenden wir?

Wir erheben personenbezogene Daten und verwenden diese, soweit es im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit erforderlich ist, um Ihnen ein hochwertiges, individuelles Produkt- und Dienstleistungsangebot zur Verfügung stellen zu können.

Zu den verschiedenen Arten von personenbezogenen Daten, die erhoben werden können, zählen unter anderem

- **Identitätsinformationen** (z. B. Name, Personalausweis- oder Reisepassnummer, Nationalität, Geburtsort und Geburtsdatum, Geschlecht, Lichtbild, IP-Adresse);
- **Kontaktinformationen** (z. B. Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer);
- **Informationen zur familiären Situation** (z. B. Familienstand, Anzahl der Kinder);
- **Steuerinformationen** (z. B. Steueridentifikationsnummer, Steuerstatus);
- **Informationen zu Ausbildung und Beruf** (z. B. Bildungsstand, Berufstätigkeit, Name des Arbeitgebers, Verdienst usw.);
- **Bank-, Finanz- und Transaktionsdaten** (z. B. Bankverbindung, Vermögen, mitgeteiltes Anlegerprofil, Schuldenstand und Ausgaben);
- **Daten zu Ihren Gewohnheiten und Präferenzen:**
  - Daten zur Nutzung unserer Produkte und Dienstleistungen;
  - Daten zur Interaktion zwischen Ihnen und uns (Kontaktberichte), Besuch unserer Webseiten und unserer Social-Media-Seiten, persönliche Begegnungen, Telefonanrufe, Chat-Kontakt, E-Mail-Verkehr, Befragungen, Telefongespräche;

Personenbezogene Daten zur rassistischen oder ethnischen Herkunft, zu politischen Überzeugungen, religiösen oder philosophischen Ansichten oder zur Mitgliedschaft in einer Gewerkschaft, sowie genetische Daten und Angaben zum Sexualleben oder zur sexuellen Neigung werden von uns grundsätzlich nicht verarbeitet, es sei denn, wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, oder dies ist im Rahmen der von uns angebotenen Produkte und Dienstleistungen erforderlich.

Die von uns verwendeten Daten können entweder direkt von Ihnen zur Verfügung gestellt werden oder aus den folgenden Quellen stammen, um unsere Datenbanken zu überprüfen oder anzureichern:

- Von Behörden zur Verfügung gestellte Publikationen/Datenbanken (z.B. der Bundesanzeiger);
- Dritte wie Kreditauskunfteien und Pools zur Betrugsbekämpfung oder Datenbroker, die in Übereinstimmung mit den datenschutzrechtlichen Bestimmungen herangezogen werden;
- Websites/Social-Media-Seiten mit von Ihnen veröffentlichten Informationen (z. B. Ihre eigene Website oder Social-Media-Seite) und
- Von Dritten öffentlich zugänglich gemachte Datenbanken.

## Sonderfälle der Einholung personenbezogener Daten einschließlich einer indirekten Datenerhebung

In bestimmten Fällen holen wir personenbezogene Daten von Personen ein, zu denen wir eine direkte Beziehung haben, haben könnten oder hatten, und verwenden diese Daten gegebenenfalls. Hierzu gehören beispielsweise

- Potenzielle Kunden

Unter Umständen haben wir Informationen über Sie eingeholt, obwohl Sie keine direkte Beziehung zu uns unterhalten. Dies kann etwa der Fall sein, wenn Ihr Arbeitgeber uns Informationen über Sie zur Verfügung gestellt hat, oder wenn wir Ihre Kontaktdaten von einem unserer Kunden erhalten haben und Sie beispielsweise zu einem der folgenden Personenkreise zählen:

- Familienmitglieder;
- Mitantragsteller, gesetzliche Vertreter (Bevollmächtigte);
- Wirtschaftlich Berechtigte, Vertreter juristischer Personen (beispielsweise von Kunden oder Dienstleistern);
- Mitarbeiter von Dienstleistern oder Handelspartnern;

## Weshalb und auf welcher Grundlage verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten?

### a) Um unsere gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten zu erfüllen

Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten, um verschiedenen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten nachzukommen, darunter:

- Finanz- und aufsichtsrechtliche Bestimmungen, auf deren Grundlage wir:
  - Sicherheitsmaßnahmen ergreifen, um Missbrauch und Betrug zu verhindern;
  - Transaktionen aufdecken, die von üblichen Mustern abweichen;
  - Risiken, denen wir möglicherweise ausgesetzt sind, überwachen und melden;
- Beantwortung einer offiziellen Anfrage einer zuständigen staatlichen Stelle oder Justizbehörde;
- Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung;
- Bekämpfung von Steuerhinterziehung und Erfüllung von steuerlichen Kontroll- und Mitteilungspflichten.

### b) Um einen Vertrag mit Ihnen zu erfüllen oder auf Ihre Aufforderung hin bestimmte Maßnahmen zu ergreifen, bevor wir einen Vertrag abschließen

Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten, um unsere Verträge abzuschließen und zu erfüllen.

Hierzu gehört unter anderem, dass wir

- Sie mit Informationen zu unseren Produkten und Dienstleistungen versorgen;
- Ihnen behilflich sind und Ihre Anfragen beantworten;
- prüfen, unter welchen Voraussetzungen wir Ihnen ein Produkt oder eine Dienstleistung anbieten können.

### c) Um unsere berechtigten Interessen wahrzunehmen

Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten, um unsere Produkte und Dienstleistungen zu vermarkten und zu entwickeln und dabei unser Risikomanagement zu optimieren und unsere gesetzlichen Rechte zu wahren. Dies beinhaltet unter anderem die folgenden Aktivitäten:

- Erstellung von Transaktionsnachweisen;
- Betrugsprävention;
- IT-Management einschließlich Infrastrukturmanagement (z. B. gemeinsame Plattformen), sowie Maßnahmen zur Gewährleistung der betrieblichen Kontinuität und IT-Sicherheit;
- Ausarbeitung von zusammengefassten Statistiken, Tests und Modellen für Forschung und Entwicklung, um bestehende Dienstleistungen zu verbessern bzw. neue Dienstleistungen zu schaffen;
- Personalisierung unseres Angebots durch:
  - eine qualitative Verbesserung unserer Finanz- und Beratungsdienstleistungen;
  - die Bewerbung von zu Ihrer Situation und zu Ihrem Profil passenden Produkten.

Dies kann erreicht werden durch:

- die Segmentierung unserer bestehenden und potenziellen Kunden;
- die Analyse Ihrer Gewohnheiten und Präferenzen auf den verschiedenen Kanälen (Persönliche Termine, E-Mails oder Nachrichten, Besuch unserer Website usw.);
- den Abgleich der Produkte oder Dienstleistungen, die Sie bereits erworben haben oder nutzen, mit anderen uns über Sie vorliegenden Daten (beispielsweise kann sich herausstellen, dass Sie Kinder haben, bislang aber die Vorteile eigener Depots für diese noch nicht nutzen);

## An wen geben wir Ihre personenbezogenen Daten weiter?

Für die vorstehend genannten Zwecke erfolgt die Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten ausschließlich an die folgenden Stellen:

- Unternehmenseinheiten der Performer Asset Management AG (Abwicklung und Organisation der Unternehmensabläufe)
- Banken, Vermögensverwaltungen und Fonds-Plattformen zur Abwicklung der Wertpapiertransaktionen:  
**FIL Fondsbank GmbH (FFB); BNP Paribas S.A.(DAB); DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH;**
- Beteiligungsgesellschaften zur Abwicklung der Alternativen Investmentfonds (AIF) und Direktanlagen:  
**PROJECT Investment AG;**
- Externe Dienstleister, die wir zur Erbringung unserer Beratungsdienstleistungen nutzen:  
**OPAL Hard- und Software Consulting GmbH;**
- Finanz- / Justizbehörden, staatliche Stellen, öffentliche Einrichtungen (nach Aufforderung und soweit gesetzlich zulässig);
- Angehörige bestimmter regulierter Berufe wie Rechtsanwälte, Notare oder Wirtschaftsprüfer;

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer findet nicht statt.

## Findet Profiling statt?

Als verantwortungsbewusstes Unternehmen verzichten wir auf eine automatische Entscheidungsfindung oder ein Profiling.

## Wie lange bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten auf?

Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten mindestens für den nach geltendem Recht vorgeschriebenen Zeitraum auf. Eine längere Aufbewahrung ist möglich, soweit betriebliche Bedürfnisse wie eine ordnungsgemäße Kontoführung, das Management unserer Kundenbeziehungen, die Erfüllung gesetzlicher Ansprüche oder die Befolgung behördlicher Anordnungen dies erfordern. So werden die meisten Kundendaten beispielsweise für die Dauer des Vertragsverhältnisses und einen Zeitraum von elf Jahren nach Vertragsende aufbewahrt. Bei Antragstellern ohne anschließenden Vertragsschluss gilt eine Aufbewahrungsfrist von 24 Monaten.

## Welche Rechte haben Sie und wie können Sie diese wahrnehmen?

Nach den geltenden gesetzlichen Bestimmungen stehen Ihnen folgende Rechte zu:

- **Auskunft:** Sie können Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und eine Kopie dieser Daten anfordern.
- **Berichtigung:** Wenn Ihre personenbezogenen Daten Ihrer Ansicht nach falsch oder unvollständig sind, können Sie eine entsprechende Änderung dieser Daten verlangen.
- **Löschung:** Sie können verlangen, dass Ihre personenbezogenen Daten gelöscht werden, soweit dies nach geltendem Recht zulässig ist.
- **Einschränkung der Datenverarbeitung:** Sie können eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen.
- **Widerruf der Zustimmung zur Datenverarbeitung:** Wenn Sie einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zugestimmt haben, können Sie diese Zustimmung jederzeit widerrufen.
- **Datenübertragbarkeit:** Soweit rechtlich möglich, können Sie die uns zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten zurückfordern oder an einen Dritten übermitteln lassen, falls dies technisch machbar ist.
- **Automatisierte Entscheidungen:** Wenn eine Entscheidung zum Vertragsabschluss oder zur Vertragserfüllung nur in einem automatischen Prozess getroffen wurde und diese Entscheidung Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet, oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt, können Sie von uns eine nochmalige manuelle Überprüfung verlangen, nachdem Sie uns Ihren Standpunkt dargestellt und die manuelle Überprüfung beantragt haben. Im Fall einer solchen Entscheidung informieren wir Sie zudem separat über den Anlass sowie über die Tragweite und die angestrebten Auswirkungen einer derartigen Datenverarbeitung.

**Sie haben das Recht, Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im öffentlichen Interesse oder auf der Grundlage einer Interessensabwägung unter Verweis auf Ihre besondere Situation einzulegen, dies gilt auch für ein darauf gestütztes Profiling. Eine weitere Verarbeitung durch uns wird dann nur bei Nachweis von überwiegenden, zwingend schutzwürdigen Interessen erfolgen. Zudem steht Ihnen das uneingeschränkte Recht zu, eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Direktwerbung zu untersagen und auch ein damit verbundenes Profiling abzulehnen.**

Zur Geltendmachung dieser Rechte wenden Sie sich bitte schriftlich oder per E-Mail an

Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K., Bismarckstraße 3, D-71069 Sindelfingen, [info@finanzberatung-sindelfingen.de](mailto:info@finanzberatung-sindelfingen.de).

Bitte fügen Sie eine (eingescannte) Kopie Ihres Personalausweises bei.

Gemäß den geltenden gesetzlichen Bestimmungen haben Sie zusätzlich zur Wahrnehmung der vorstehenden Rechte die Möglichkeit, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen.

## Wie können Sie sich über Änderungen dieser wichtigen Hinweise informieren?

Vor dem Hintergrund eines ständigen technischen Wandels müssen wir die Hinweise unter Umständen in regelmäßigen Abständen aktualisieren.

Die jeweils aktuelle Fassung steht Ihnen online zur Verfügung. Über grundlegende Änderungen werden wir Sie auf unserer Website oder über die sonstigen üblichen Kommunikationskanäle informieren.

## Wie erreichen Sie uns?

Bei Fragen zur Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten gemäß dieser Hinweise wenden Sie sich bitte an die Wirtschaftsberatung Harry Rüttermann e. K. Bismarckstraße 3, D-71069 Sindelfingen; Telefon: +49 (0) 7031 810100, E-Mail: [info@finanzberatung-sindelfingen.de](mailto:info@finanzberatung-sindelfingen.de).

Der für den Datenschutz Zuständige wird Ihre Anfrage gerne beantworten.