

DATENSCHUTZRICHTLINIE VON LUX CAPITAL MANAGEMENT S.A. (2018)

1. WER IST FÜR DIE DATENVERARBEITUNG VERANTWORTLICH UND AN WEN KANN ICH MICH WENDEN?

Verantwortliche Stelle für die Verarbeitung und Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten ist:
Lux Capital Management S.A.
52, Avenue de la Gare
L-1610 Luxembourg
Telefon: +352 20408306 90
E-Mail-Adresse: info@lcm.lu

2. WELCHE QUELLEN UND DATEN NUTZT LUX CAPITAL MANAGEMENT S.A.?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich personenbezogene Daten, die wir von anderen Kooperationspartnern (Banken, Versicherungen, etc.) oder von sonstigen Dritten zulässigerweise (z.B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen. Relevante personenbezogene Daten im Interessentenprozess, bei der Eröffnung, im Zuge einer Bevollmächtigung (Kontovollmacht) können sein: Name, Adresse / andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum / -ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Familienstand, Beruf, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Steuer-ID, FATCA-Status.

Bei Abschluss und Nutzung von Dienstleistungen von Lux Capital Management S.A. (individuelle Vermögensverwaltung, Investment in Fonds) können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese umfassen im Wesentlichen:

Angaben zu Kenntnissen und / oder Erfahrungen mit Finanzinstrumenten (MiFID-Status), Anlageverhalten / -strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft / -tragfähigkeit), Dokumentationsdaten (z.B. Geeignetheitserklärungen), Beruf, finanzielle Situation (Vermögen, finanzielle Verbindlichkeiten, Einkünfte (aus nicht- / selbständiger Arbeit / Gewerbebetrieb), Ausgaben), absehbare Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. Eintritt Rentenalter), konkrete Ziele / wesentliche Anliegen in der Zukunft (z.B. geplante Anschaffungen, Ablösung von Verbindlichkeiten), steuerliche Informationen, Konto und Depotstände.

Im Rahmen der Geschäftsanbahnungsphase und während der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte, durch Sie oder von Lux Capital Management S.A. initiiert, entstehen zudem weitere personenbezogene Daten, z.B. Informationen über Kontaktkanal (Telefon, Brief, E-Mail), Datum, Anlass und Ergebnis; (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs sowie Informationen über die Teilnahme an Direktmarketingmaßnahmen (z.B. Newsletter, etc.).

3. WOFÜR VERARBEITEN WIR IHRE DATEN (VERARBEITUNGSZWECK) UND AUF WELCHER RECHTSGRUNDLAGE?

Wir verarbeiten die vorgenannten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Luxemburgischen Datenschutzgesetz.

- a. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten oder für vorvertragliche Maßnahmen (Art. 6 Abs. 1b DSGVO). Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt in erster Linie zur Erbringung von Vermögensverwaltungsdienstleistungen), inklusive der Durchführung von Transaktionen, im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.
- b. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Artikel 6 Abs. 1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Artikel 6 Abs. 1e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Vermögensverwalter diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. dem Gesetz vom 5. April 1993 über den Finanzsektor; dem Gesetz vom 12. November 2004 i.V.m dem Gesetz vom 27. Oktober 2010 und 13. Februar 2018 in Bezug auf die Bekämpfung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung; dem Gesetz vom 18. Dezember 2015 zum automatischen Austausch von Informationen über Finanzkonten in Steuersachen und / oder anderen geltenden Gesetzen oder Vorschriften – alle in der jeweils geltenden Fassung) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. Rundschreiben und Verordnungen der Commission de

Surveillance du Secteur Financier (CSSF)). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

- c. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Abs. 1a DSGVO)
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. für den Versand des Newsletters, für den Versand der Factsheets des Vermögen Global Fonds erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit diese Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der / ein Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Datenverarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.
- d. Im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1f DSGVO).
Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs;
- Verhinderung von Straftaten;
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts, zur Sammlung von Beweismitteln bei Einbrüchen und Überfällen;
- Maßnahmen zur Gebäudesicherheit (z.B. Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

Wenn wir beabsichtigen, legitime Interessen als Rechtsgrundlage zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten heranzuziehen, werden wir die Rechte der jeweils betroffenen Personen angemessen berücksichtigen.

4. WER ERHÄLT MEINE DATEN?

Innerhalb von Lux Capital Management S.A. erhalten diejenigen Personen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesem Zweck Daten erhalten, wenn sie das Berufsgeheimnis und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb von Lux Capital Management S.A. ist zunächst zu beachten, dass wir als Vermögensverwalter zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Informationen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Berufsgeheimnis und Datenschutz gemäß unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen).

Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben und / oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichgerichtet die Einhaltung des Berufsgeheimnisses sowie der Vorgaben der DSGVO / des Luxemburgischen Datenschutzgesetzes garantieren. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten beispielsweise sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. CSSF, Steuer- und Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln. Im Einzelnen: Archivierung, Belegbearbeitung, Datenscreening für Anti-Geldwäsche-Zwecke, Datenvernichtung, Einkauf / Beschaffung, Kundenverwaltung, Marketing, Medientechnik, Meldewesen, Research, Spesenabrechnung, Telefonie, Postversand, Webseitenmanagement, Finanz- und Wertpapierdienstleistungen, Aktienregister, Fondsverwaltung, Zahlungsverkehr, Wirtschaftsprüfungsdienstleistungen. Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Berufsgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. WERDEN DATEN IN DRITTSTAATEN ÜBERMITTELT?

Lux Capital Management S.A. speichert und verarbeitet Ihre persönlichen Daten grundsätzlich in Luxemburg. Eine Datenübermittlung außerhalb der EU (sog. Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist, gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder Sie uns eine Einwilligung erteilt haben.

6. WIE LANGE WERDEN DIE DATEN GESPEICHERT?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, das auf mehrere Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden sie regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind z.B. das Luxemburger Handelsgesetzbuch, die Abgabenordnung, das Gesetz über den Finanzsektor, das Geldwäschegesetz. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsfristen. Nach den Vorschriften des Luxemburger Zivilgesetzbuches können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahren betragen.

7. BESTEHT EINE PFLICHT ZUR BEREITSTELLUNG VON DATEN?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung der / einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung eines Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können bzw. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

8. WELCHE DATENSCHUTZRECHTE HABE ICH?

a) Zugang zu Ihren persönlichen Daten und Datenübertragbarkeit

Sie haben das Recht, auf die Sie betreffenden persönlichen Daten, die Sie der Lux Capital Management S.A. zur Verfügung gestellt haben, zuzugreifen und sie in einem strukturierten, allgemein verwendeten und maschinenlesbaren Format zu erhalten und Sie haben das Recht, diese Daten an Dritte weiterzugeben.

b) Aktualisieren und / oder Löschen Ihrer persönlichen Daten

Sie können sich auch an Lux Capital Management S.A. wenden, wenn Sie gespeicherte persönliche Daten prüfen, aktualisieren oder löschen möchten. Die entsprechenden Kontaktdaten finden Sie in Abschnitt 1. Beachten Sie bitte, dass wir gegebenenfalls zunächst Ihre Identität verifizieren müssen, bevor Sie Änderungen vornehmen können.

Nach der Anweisung zur Löschung werden Ihre persönlichen Daten unverzüglich von Lux Capital Management S.A. gelöscht (elektronische Daten) bzw. vernichtet (Daten in physischer Form) soweit nicht gesetzliche / aufsichtsrechtliche Aufbewahrungsfristen entgegenstehen.

c) Recht auf Widerruf Ihrer Einwilligung

Einige der Verarbeitungstätigkeiten durch Lux Capital Management S.A. können auf Ihrer Einwilligung beruhen. In einem solchen Fall haben Sie das Recht, Ihre Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Ein Widerruf Ihrer Einwilligung hat keinen Einfluss auf die Rechtmäßigkeit der vor dem Widerruf durchgeführten Datenverarbeitung. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, stellen die Lux Capital Management S.A. und an der Datenverarbeitung beteiligte Dritte die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten ein, es sei denn, eine weitere Verarbeitung oder Speicherung ist erlaubt oder erforderlich entsprechend der geltenden Gesetzgebung zu den persönlichen Daten oder anderen geltenden Gesetzen und Bestimmungen. Beachten Sie bitte, dass der Widerruf Ihrer Einwilligung zur Folge haben kann, dass Lux Capital Management S.A. Ihre Anfragen möglicherweise nicht erfüllen oder Ihnen Dienstleistungen und / oder Informationen nicht mehr zur Verfügung stellen kann.

d) Recht auf Begrenzung der verarbeiteten Daten und Recht auf Widerspruch

Sie haben das Recht, die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten zu begrenzen, wenn die persönlichen Daten nicht korrekt sind, wenn die Verarbeitung rechtswidrig ist, Sie jedoch der Löschung Ihrer persönlichen Daten widersprechen, wenn Lux Capital Management S.A. Ihre persönlichen Daten nicht länger für Verarbeitungszwecke benötigt, die Speicherung solcher Daten jedoch von Ihnen zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen vor Gericht gewünscht wird oder wenn Lux Capital Management S.A. weiterhin ein berechtigtes Interesse an den entsprechenden persönlichen Daten hat.

Sie haben jederzeit das Recht, der Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten, die zur Verwirklichung des berechtigten Interesses von Lux Capital Management S.A. erhoben und verarbeitet wurden, zu widersprechen. Darüber hinaus haben Sie das Recht, der Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten zum Zweck des Direktmarketings zu widersprechen.

e) Recht auf Beschwerde

Wenn Sie bei Lux Capital Management S.A. Beschwerde wegen einer Datenschutzverletzung einlegen möchten, senden Sie Ihre Beschwerde bitte per Post an die unter Abschnitt 1. genannte Adresse.

Wir bestätigen den Eingang Ihrer Beschwerde innerhalb von zwei (2) Werktagen. Wir werden unser Bestes tun, um das Problem schnellstmöglich und innerhalb eines (1) Monats nach Eingang Ihrer Beschwerde zu lösen. Sollte es länger als einen (1) Monat dauern, auf Ihre Beschwerde zu reagieren, werden wir Sie darüber in Kenntnis setzen und Ihnen die entsprechenden Gründe mitteilen. Sollten Sie mit dem Ergebnis oder der Bearbeitung Ihrer Beschwerde durch Lux Capital Management S.A. nicht zufrieden sein, können Sie sich wie folgt an die

Luxemburgische Datenschutzbehörde wenden:

Commission nationale pour la protection des données

1, avenue du Rock 'n' Roll

L-4361 Esch-sur-Alzette

www.cnpd.lu

9. SICHERHEIT DER DATENVERARBEITUNG

Die Vertraulichkeit und damit auch die Sicherheit Ihrer Daten ist für Lux Capital Management S.A. ein sehr wichtiges Anliegen. Wir haben daher geeignete technische (z.B. Viren-Scanner, Firewalls) und organisatorische Maßnahmen (z.B. Zugangskontrolle- / beschränkung) getroffen um die Sicherheit Ihrer Daten zu gewährleisten und sie gegen unrechtmäßige Verarbeitung, gegen unrechtmäßige oder unbeabsichtigte Veränderung oder Löschung sowie gegen Verlust und gegen unberechtigte Weitergabe oder unberechtigten Zugriff zu schützen.