

## DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Crédit Mutuel Investment Managers misst der Achtung der Privatsphäre und dem Schutz personenbezogener Daten besondere Bedeutung bei.

Das vorliegende Dokument trägt der Verpflichtung Rechnung, geeignete technische und organisatorische Maßnahmen für eine verantwortungsvolle Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten zu ergreifen, wenn bei der Zeichnung bzw. im Zuge des Abonnierens von Produkten und/oder Dienstleistungen und während der gesamten Dauer unserer Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten natürlicher Personen, die für eine juristische Person handeln (gesetzlicher Vertreter, Mitarbeiter etc.) oder Daten von Personen, die uns für die Ausführung des abgeschlossenen Vertrags/der abonnierten Dienstleistung übermittelt werden (nachfolgend „betroffene Personen“), erhoben und verwendet werden.

Die personenbezogenen Daten von natürlichen Personen, die für berufliche Zwecke handeln (Einzelunternehmen, Handwerker etc.), fallen unter die Datenschutzerklärung für Privatpersonen.

Alle natürlichen Personen, deren personenbezogene Daten an uns übermittelt werden, müssen insbesondere über ihre Rechte informiert werden. Die vorliegende Datenschutzerklärung kann an die betroffenen Personen übermittelt werden, um ihnen die Modalitäten der Verarbeitung ihrer Daten durch Crédit Mutuel Investment Managers zu erläutern.

In der vorliegenden Erklärung werden mit „Ihre Daten“ die personenbezogenen Daten der betroffenen Personen bezeichnet.

Crédit Mutuel Investment Managers verpflichtet sich, sämtliche Verpflichtungen aus den geltenden Vorschriften für die Verarbeitung personenbezogener Daten einzuhalten, insbesondere:

- Verordnung (EU) 2016/679 des europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016, die am 25. Mai 2018 in Kraft getreten ist (nachfolgend „*Europäische Datenschutzgrundverordnung*“ oder „*DSGVO*“);
- Loi Informatique et Libertés (frz. Datenschutzgesetz) Nr. 78-17 vom 6. Januar 1978 in seiner geänderten Fassung;
- alle Empfehlungen einer Aufsichtsbehörde.

Die personenbezogenen Daten werden zudem durch das Berufsgeheimnis geschützt, an das wir gebunden sind.

### 1. Begriffsbestimmungen

„**Personenbezogene Daten**“: alle Informationen, die sich auf eine direkt oder indirekt durch ein Identifizierungselement wie einen Namen, eine Telefonnummer, eine Postanschrift, eine E-Mail-Adresse, eine Identifizierungsnummer, Standortdaten usw. identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen.

„**Verarbeitung personenbezogener Daten**“: jeder ausgeführte Vorgang im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten wie Erhebung, Speicherung, Organisation, Aufbewahrung, Anpassung, Veränderung, Auslesen, Abfragen, Verwendung, Verknüpfung, Beschränkung, Löschung, Vernichtung etc.

„**Verantwortlicher**“: die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung entscheidet.

„**Auftragsverarbeiter**“: die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen verarbeitet.

## **2. Datenschutzbeauftragter**

Der auf den Schutz personenbezogener Daten spezialisierte Datenschutzbeauftragte informiert und berät die Verantwortlichen und überwacht die Einhaltung aller relevanten Datenschutzvorschriften. Er ist bevorzugter Ansprechpartner der französischen Datenschutzbehörde Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL). Der Datenschutzbeauftragte ist die Vertrauensperson für die betroffenen Personen und garantiert die Ausübung ihrer Rechte im Zusammenhang mit der Verarbeitung ihrer Daten.

## **3. Erhobene personenbezogene Daten**

Die von uns erhobenen und gespeicherten Daten benötigen wir, um Ihnen geeignete Produkte und/oder Dienstleistungen anbieten zu können.

Hierzu erheben wir folgende Daten:

- identitätsbezogene Daten wie Vorname(n), Name(n), Geburtsdatum und -ort etc.;
- Kontaktdaten wie Postanschrift, geschäftliche E-Mail-Adresse, Telefonnummer(n);
- Informationen zur beruflichen Situation.

Die Daten können direkt bei den betroffenen Personen oder aus folgenden Quellen erhoben werden (die folgende Liste ist nicht erschöpfend):

- Veröffentlichungen oder Datenbanken wie das Journal Officiel oder das Bulletin Officiel des Annonces Civiles et Commerciales (Amtsblatt, amtliche Bekanntmachungen für Zivil- und Handelsrecht);
- von für die Betrugsbekämpfung zuständigen Behörden;
- Websites und soziale Netzwerke für von Ihnen veröffentlichte Daten;
- Weiterempfehlungen;
- Nutzung von Datenbanken potenzieller Neukunden.

## **4. Zwecke der Verarbeitung**

Personenbezogene Daten werden zu folgenden Zwecken verarbeitet:

- Legitimationsprüfung von natürlichen Personen (Führungskräfte oder andere Ansprechpartner der juristischen Personen, deren Konten wir verwalten);
- Übermittlung der unternehmensübergreifenden Kommunikation an den zuständigen Ansprechpartner;
- Übermittlung von Informationen über Produkte und Dienstleistungen, insbesondere per E-Mail, Benachrichtigungen auf mobile Geräte, Post, SMS oder Telefonanruf. Diese Mitteilungen betreffen unsere bestehenden Dienstleistungen und Produkte sowie neue Dienstleistungen und exklusive Angebote, die Sie interessieren könnten. Sie können uns jederzeit mitteilen, dass Sie keine weiteren Werbemitteilungen mehr erhalten möchten.

Wenn Sie diese Mitteilungen nicht mehr oder erneut erhalten möchten, werden wir Ihre entsprechende Anweisung als Beleg digital aufzeichnen.

- Erfüllung unseres Vertrags mit der juristischen Person.

## **5. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung**

Die Erhebung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf folgender Grundlage:

- Ausführung eines abgeschlossenen Vertrags oder Bereitstellung vorvertraglicher Informationen;
- Erfüllung unserer gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen;
- Wahrung unserer legitimen Interessen.

## **6. Empfänger der erhobenen und verarbeiteten personenbezogenen Daten**

Ihre personenbezogenen Daten werden nur an bestimmte autorisierte Empfänger weitergegeben. Diese können Zugang zu Ihren Daten haben, soweit dies zur Erfüllung der oben beschriebenen Zwecke erforderlich ist.

Folgende Empfänger kommen infrage:

- unser Unternehmen als Verantwortlicher;
- unsere autorisierten Mitarbeiter des Vertriebsnetzes und der kaufmännischen Leitung;
- die Niederlassungen und Unternehmen der Gruppe, der wir angehören, und unsere Partner;
- Dienstleister und Subunternehmer, die in unserem Auftrag Leistungen erbringen;
- Bürgen;
- Makler und Versicherer;
- ordnungsgemäß bevollmächtigte Justiz- und/oder Verwaltungsbehörden;
- Angehörige reglementierter Berufe (wie u. a. Notare, Anwälte, Gerichtsvollzieher).

## **7. Aufbewahrung personenbezogener Daten (für die Aufbewahrung der Daten von Führungskräften gelten dieselben Regeln wie bei juristischen Personen)**

Ihre personenbezogenen Daten werden für die gesamte Dauer der Geschäftsbeziehung aufbewahrt, solange die juristische Person unsere Produkte und Dienstleistungen nutzt. Sie können auch über das Ende der Geschäftsbeziehung hinaus aufbewahrt werden, insbesondere zur Einhaltung der geltenden Gesetze und um unsere Rechte geltend zu machen oder unsere Interessen zu wahren.

Ihre Daten können für einen längeren Zeitraum archiviert werden, um Beschwerden und/oder Rechtsstreitigkeiten zu bearbeiten, unsere gesetzlichen Verpflichtungen zu erfüllen und Aufforderungen befugter Gerichts- und Verwaltungsbehörden nachzukommen.

Daten unserer Kunden können je nach Art und geltenden Rechtsvorschriften bis zu 10 Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung oder -tätigkeit aufbewahrt werden.

Ihre personenbezogenen Daten werden folglich für die Dauer gespeichert, die zur Erfüllung der Zwecke, für die sie erhoben und verarbeitet werden, erforderlich ist. Danach werden sie sicher vernichtet oder anonymisiert.

Zu verschiedenen Zwecken erhobene personenbezogene Daten werden bis zum Ablauf der längsten Aufbewahrungs- bzw. Archivierungsfrist aufbewahrt.

## **8. Übermittlung personenbezogener Daten außerhalb der Europäischen Union**

Ihre personenbezogenen Daten können unter besonderen Umständen und für streng begrenzte Zwecke in Länder außerhalb der Europäischen Union übertragen werden. Den Schutz der Daten stellen wir sicher:

- durch eine Angemessenheitsentscheidung der Europäischen Kommission, die ein angemessenes Schutzniveau im Empfängerland anerkennt;
- wenn das Schutzniveau von der Europäischen Kommission nicht als gleichwertig anerkannt wurde, durch die Umsetzung geeigneter Schutzvorkehrungen wie z. B. von der Europäischen Kommission genehmigte Standardvertragsklauseln.

## **9. Ihre Rechte**

Sie haben mit Blick auf die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten folgende Rechte, die Sie unter den durch die geltenden Vorschriften festgelegten Bedingungen ausüben können:

- das Recht, in verständlicher und leicht zugänglicher Weise über die Zwecke der Verarbeitung und die oben genannte Aufbewahrungsdauer informiert zu werden;
- das Recht auf Zugang zu Ihren Daten;
- das Recht auf Berichtigung und Änderung unrichtiger oder unvollständiger Daten;
- das Recht auf Löschung Ihrer Daten, sofern keine gesetzlichen oder legitimen Gründe vorliegen, diese aufzubewahren;
- das Recht, der Verarbeitung zu widersprechen, wenn dies auf dem legitimen Interesse des Verantwortlichen beruht;
- das Recht, jederzeit und kostenlos ohne Angabe von Gründen der Verwendung Ihrer Daten für an die juristische Person adressierte Werbung zu widersprechen;
- das Recht, bei der Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) 3 Place de Fontenoy TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07 oder auf der Website [www.cnil.fr/fr/plaintes](http://www.cnil.fr/fr/plaintes) eine Beschwerde einzureichen.

Dabei ist zu beachten, dass die Verwaltungsgesellschaft bei Ausübung einiger dieser Rechte möglicherweise nicht in der Lage ist, die Dienstleistung zu erbringen.

Sie können die oben aufgeführten Rechte ausüben, indem Sie an folgende Adresse schreiben: MONSIEUR LE DELEGUE A LA PROTECTION DES DONNEES, 63 chemin Antoine Pardon, 69814 TASSIN CEDEX.

## **10. Sicherheit Ihrer personenbezogenen Daten**

Zum Schutz Ihrer Daten setzen wir technische und organisatorische Maßnahmen um, insbesondere angemessene physische, funktionelle und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen, Verschlüsselung sowie Anonymisierung, um die Vertraulichkeit und Integrität Ihrer Daten zu gewährleisten und jeden unbefugten Zugriff zu verhindern.

## **11. Aktualisierung der Datenschutzerklärung**

Unsere Datenschutzerklärung wird regelmäßig aktualisiert, um den Entwicklungen der Gesetze und Vorschriften Rechnung zu tragen.

Wir verweisen auf die neueste Version, die wir Ihnen auf unseren Websites zur Verfügung stellen.