



Datenschutzrichtlinie und Rechtliche Hinweise **gem. DS-GVO zur Verarbeitung personenbezogener Daten von Interessenten,** **potentiellen und tatsächlichen Kunden**

Diese Datenschutzrichtlinie erklärt unseren Umgang mit personenbezogenen Daten im Zuge der Ausübung unserer Unternehmensaktivitäten und enthält die gesetzlich vorgeschriebenen rechtlichen Hinweise bezüglich der Verarbeitung solcher personenbezogenen Daten durch uns.

Den Schutz Ihrer persönlichen Daten nehmen wir sehr ernst und halten uns strikt an die Regeln der Datenschutzgesetze, insbesondere der Datenschutz-Grundverordnung. In keinem Fall werden Daten verkauft oder aus anderen Gründen an Dritte vergeben. Ihr Besuch auf dieser Internetseite hinterlässt - wie bei jedem Besuch einer Seite im Internet - eine Datenspur. In der Regel handelt es sich um eine Protokolldatei, die aus der IP Adresse, der Uhrzeit, Daten, die angefordert wurden und der Beschreibung ihres Webbrowsers besteht. Die Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG wertet diese Daten grundsätzlich nicht aus. Sollten Sie uns eine E-Mail senden oder sonstige Daten per Telefax oder Brief zur Verfügung stellen, werden wir diese Daten aufbewahren und nur in dem Umfang nutzen, wie dies zur Zusammenarbeit nötig ist. Alle Daten unterliegen den Bestimmungen des Datenschutzes. Die Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG gibt Ihre bei uns gespeicherten Daten nicht ohne Ihre ausdrückliche Einwilligung an externe Dritte weiter und beachtet den Datenschutz im Rahmen des Gesetzes und darüber hinaus. Sie können jederzeit bei uns erfragen, welche Daten wir über Sie gespeichert haben. Außerdem haben Sie die Möglichkeit der Datenspeicherung mit Wirkung für die Zukunft zu widersprechen.

Durch die Nutzung unserer Website stimmen Sie den im Folgenden beschriebenen Datenerhebungen und -verwendungen zu. Sollten Sie keine solche Zustimmung erteilen, dürfen Sie unsere Internetseite bitte nicht nutzen.

Im Folgenden möchten wir Sie über die Art, den Umfang und den Zweck der Erhebung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten während eines Besuches auf unserer Internetseite gesetzeskonform detailliert informieren:

(1) Allgemeine Erstangaben

a) Angaben zum Verantwortlichen (gem. Art. 4 Nr. 7 DS-GVO)

Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG (im Folgenden MORAG)
vertreten durch die Vorstände
Utastr. 66
93049 Regensburg
Tel.: +49 (0) 941 780 375 71
Mail: mail@mor-ag.de
Web: www.mor-ag.de

Der Verantwortliche hat keinen Datenschutzbeauftragten gem. Art. 37 DS-GVO zu benennen.

b) Zuständige Aufsichtsbehörde für den Datenschutz

Die für die MORAG zuständige Aufsichtsbehörde ist:

BayLDA Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht
Postfach 606
91511 Ansbach
Tel.: +49 (0) 981 53 1300
Fax: +49 (0) 981 53 98 1300
Mail: poststelle@lda.bayern.de
Web: www.lda.bayern.de

Sofern Sie sich an offizieller Stelle über unseren Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten beschweren möchten, so richten Sie **Ihre Beschwerde** bitte an diese Aufsicht.

(2) Ausdrücklich freiwillige Einwilligungserklärung in

- a) die Erhebung und Verarbeitung auftragsrelevanter Daten im Mandatsverhältnis
- b) (unter Umständen) die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten gem. Art. 9 (2) a DS-GVO



- a) Die MORAG wird im Zusammenhang mit der Durchführung Ihres Auftrages Ihre Daten erheben und die erhobenen Daten sowie die zugänglich gemachten erforderlichen Daten zum Zweck der Datenverarbeitung unter Beachtung der Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes sowie der DS-GVO verarbeiten und nutzen, soweit dies zur Durchführung unseres Auftrages notwendig ist. Diese Daten werden von uns ausschließlich zum Zwecke der Vertragsabwicklung und Kundenbetreuung genutzt.
- b) Sofern in Ihrem Sinne Dienstleister wie bspw. Versicherer, Versicherungspools, Finanzberater, Banken o.ä. (diese sind auch Mit-Verantwortlicher bezgl. Ihrer personenbezogenen Daten) im Rahmen unseres Auftrags auch „Besondere personenbezogene Daten“ gem. Art. 9 DS-GVO (z.B. Gesundheitsdaten) in Anspruch genommen werden müssen, so dient der Transfer ausschließlich Ihrer Auftragerfüllung. Die Verarbeitung ist hierbei unvermeidbar, da diese obligatorisch für bspw. der Absicherung von biometrischen Risiken wie Leben, Krankheit oder Berufsunfähigkeit ist.

Daher stimmen Sie als Auftraggeber der Verarbeitung dieser besonderen personenbezogenen Daten in solchen Fällen ausdrücklich freiwillig zu.

Selbstverständlich können Sie diese Einwilligungen jederzeit per Post, Fax, oder per Mail an die MORAG widerrufen:

Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG (im Folgenden MORAG)
- vertreten durch die Vorstände
Utastr. 66
93049 Regensburg
Fax.: +49 (0) 941 784 597 35
Mail: mail@mor-ag.de

Sollte Sie dieser Erhebung, Verarbeitung und Nutzung nicht zustimmen, so ist es der MORAG nicht möglich, eine auftragsgemäße Dienstleistung zu erbringen, insbesondere kann die MORAG dann keine Organisation der Durchführung Ihres Auftrages für Sie durchführen.

- (3) **Verarbeitung (Erfassung, Speicherung, Weitergabe, Löschung, etc.) Ihrer der personenbezogenen Daten** (Gem. Art. 13 DS-GVO wird der Auftraggeber nachfolgend über die Verarbeitung, d.h. über die Art, den Umfang und die Zwecke der Erhebung und Verwendung seiner personenbezogenen Daten informiert):

a) **Art und Zweck/Grund der Verarbeitung:**

Aufgrund unserer Geschäftsbeziehung und/oder den Dienstleistungen, die wir Ihnen gegenüber erbringen, ist es erforderlich, dass wir bestimmte personenbezogene Daten über Sie erheben. Für solche Geschäftszwecke können die folgenden personenbezogenen Daten von Ihnen erfasst oder anderweitig verarbeitet werden. Der Umfang einer solchen Verarbeitung wird im Allgemeinen durch den Leistungsumfang der relevanten Dienstleistungen oder durch die Geschäftsbeziehung bestimmt. Wenn wir nicht in der Lage sind, solche personenbezogenen Daten zu verarbeiten, können wir eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen möglicherweise nicht aufrechterhalten oder möglicherweise keine Dienstleistungen für Sie erbringen. Die unten aufgeführten Listen stellen keine vollständige Aufzählung dar und sind möglicherweise nicht auf Sie anwendbar; sie zeigen jedoch die verschiedenen Arten von personenbezogenen Daten auf, die wir üblicherweise im Zuge einer normalen Geschäftsbeziehung erhalten.

Folgende personenbezogene Daten werden verarbeitet:

- Anrede/Geschlecht
- Vor-, Nachname
- Ggfs. Firmenname
- postalische Anschrift



- Nationalität/Staatsangehörigkeit
- Telefonnummer
- Fax-Nummer
- Email-Adresse
- Finanz- oder Steuerinformationen, wie in Zusammenhang mit unseren Investment Management-Tätigkeiten verlangt (wie z.B. Angaben zum Berater, Angaben zum Investment, Bankdaten oder andere finanzielle Informationen, Historie zu Arbeitsverhältnissen, Sozialversicherungsnummer und/oder staatliche Versicherungsnummer, Steueridentifikationsnummer(n) und Angaben zum steuerlichen Wohnsitz).
- Personalausweis (Lichtbild, Unterschrift, Geburtsdatum, Geburtsort*, Staatsangehörigkeit*, Lichtbild*, Größe, Augenfarbe)

* Diese Daten sind nach unserer Kenntnis KEINE besonderen personenbezogenen Daten, da sie NICHT eindeutig auf eine rassische oder ethnische Herkunft verweisen bzw. da nur als pdf-Kopie vorliegend keine biometrische Auswertung zulassen. Sie fallen also nicht unter Art. 9 (1) DS-GVO. Sofern dies nichtzutreffend ist und diese Informationen doch Besondere personenbezogene Daten darstellen, ist die Verarbeitung dieser Daten gem. **Art. 9 (2) g DS-GVO ohne Einwilligung zulässig**, da wir auf Grundlage des GwG diese Daten im öffentlichen Interesse aus gesetzlicher Verpflichtung erheben müssen.

Folgende Besondere **personenbezogenen Daten** werden verarbeitet:

- In der Regel keine
- Bei Vermittlung bzw. Beantragung zur Absicherung biometrischer Risiken, wie bspw. von Lebens-, Kranken- und Berufsunfähigkeitsversicherungen, werden im Rahmen der Durchführung Ihres Auftrags solche Daten erhoben. Diese Informationen sind i.a. R. Bestandteil der jeweiligen Versicherungsanträgen die bei der jeweiligen Versicherungsgesellschaft „mit“verarbeitet werden. (So z. B. stehen in den Versicherungspolice n u. U. Gesundheitsdaten); deren Verarbeitung fällt jedoch nicht in die Kerntätigkeit der MORAG.

Sofern sich zwischen der MORAG und Ihnen weitere Korrespondenz ergibt, werden die Daten bei der MORAG je nach Kommunikationsweg (Telefon, Post, E-Mail usw.) digital und/oder in anderer Form (weiter) verarbeitet. Die MORAG hat (zusammen mit ihren Dienstleistern und Verarbeitern) technische und organisatorische Maßnahmen getroffen, um die Daten des Auftraggebers gem. DS-GVO (also z. B. gegen den unbefugten Zugriff von unberechtigten Dritten, gegen Verlust) zu schützen.

Informationen, die wir über Sie erheben oder generieren oder von Dritten erhalten:

- Informationen bezüglich Ihrer Transaktionen oder in Ihrem Auftrag durchgeführte Transaktionen, wie z.B. Beträge und Angaben zum Handelszeitpunkt, oder Angaben zu Vermögenswerten auf Ihrem Konto sowie Kommunikation mit uns;
- Ihre Kontakthistorie für Anfragen, um Ihre Zufriedenheit mit unseren Dienstleistungen, die wir für Sie erbracht haben, überprüfen zu können;
- Daten im Zusammenhang mit Ihrem Besuch und den Aktivitäten auf unserer Webseite durch „Cookies“; und
- Informationen, zu deren Generierung und Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind, wie z.B. Informationen im Hinblick auf Compliance- oder Aufzeichnungspflichten.

Die Rechtsgrundlagen zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten ergeben sich insbesondere aus:

- Art. 6 (1) b DS-GVO zum Zweck der Vertragserfüllung
- Art. 9 (2) a, g sowie § 22 Abs. 1 Satz 1 b DSAnpUG-EU sofern Besondere personenbezogene Daten verarbeitet werden.



b) Wie wir Ihre personenbezogenen Daten verwenden:

Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten wie folgt und zu den folgenden Zwecken speichern und verarbeiten:

- Um die Beauftragung von Leistungen oder von Investitionen durch Sie zu prüfen;
- Um Ihre Kapitalanlagen, Versicherungen oder Darlehen zu verwalten und nachzuhalten und Dienstleistungen zu analysieren und zu verbessern;
- Um Leistungen für Sie zu erbringen, wie z.B. das Bereitstellen einschlägiger Informationen, einschließlich Kontoauszügen oder Ergebnissen unserer Untersuchungen, an denen Sie teilnehmen;
- Für die Leitung und die Verwaltung unseres Unternehmens;
- Zur Einhaltung und Bewertung der Einhaltung anzuwendender Gesetze, Regeln und Bestimmungen sowie interner Richtlinien und Verfahren (insbesondere hinsichtlich steuerlicher oder anderweitiger Geschäftsberichtsziele);
- Zur Verwaltung und Instandhaltung von Datenbanken zur Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten; oder
- Um Ihnen allgemeine Informationen über die MORAG und/oder MORAG-Gesellschaften zur Verfügung zu stellen.

Wir sind aus folgenden Gründen berechtigt, Ihre personenbezogenen Daten in dieser Weise zu speichern:

- Die Speicherung ist notwendig, damit wir unseren vertraglichen Verpflichtungen Ihnen gegenüber nachkommen können oder Ihnen anderweitig einen entsprechenden Kundenservice bieten können;
- Sie haben Ihre entsprechende Zustimmung zu einer solchen Nutzung gegeben;
- Wir haben rechtliche und/oder regulatorische Verpflichtungen, denen wir nachkommen müssen;
- Die Speicherung kann notwendig sein zur Wahrung, Ausübung oder Verteidigung unserer gesetzlichen Rechte oder im Rahmen von Gerichtsverfahren; oder
- Die Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten wie dargelegt ist zur Wahrung berechtigter Geschäftsinteressen von uns oder von MORAG-Gesellschaften erforderlich (ohne dabei Ihre Rechte und Freiheiten zu verletzen), wie z.B.:
 - Die Ermöglichung der effektiven und effizienten Leitung und Verwaltung unseres Geschäftsbetriebs oder ihrer Kapitalanlagen; oder
 - Der Einhaltung von im Zusammenhang mit dem Geschäft der MORAG-Gesellschaften umgesetzten internen Richtlinien und Verfahren.

c) Weitergabe Ihrer Daten an Dritte

Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten unter den nachstehend aufgeführten Umständen einem der Dimensional-Gesellschaften zugehörigen Unternehmen offenlegen:

- Wenn dies im Zusammenhang mit der Leitung und der Verwaltung unseres Geschäftsbetriebs, einschließlich der Verwaltung Ihrer Verträge erforderlich ist;
- Um die Erbringung von Leistungen Ihnen gegenüber zu erleichtern;
- Um die Beauftragung von Leistungen oder von Investments in Fonds durch Sie zu prüfen;
- Um die Einhaltung anzuwendender Gesetze, Regeln und Bestimmungen sowie interner Richtlinien und Verfahren innerhalb der MORAG zu bewerten; und
- Im Zusammenhang mit der Verwaltung und Instandhaltung der Datenbanken zur Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten.



Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten für folgende Zwecke einem Dritten außerhalb der MORAG mitteilen:

- An beauftragte Dritte, externe Dienstleister und Auftragnehmer, die für uns Leistungen erbringen oder durch uns an Sie erbrachte Leistungen ermöglichen (z.B. Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Finanz- oder Rechtsberater, IT- und Kommunikationsdienstleister und bestimmte Finanzinstitute, wie z.B. Anlageverwalter, Treuhänder oder Verwahrstellen). Diese Drittparteien unterliegen Geheimhaltungsverpflichtungen, sodass die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten nur nach Beauftragung durch uns zulässig und auf die in „b) Wie wir Ihre personenbezogenen Daten verwenden " genannten Zwecke beschränkt ist;
- Soweit gesetzlich erforderlich (z.B. im Falle einer Offenlegungspflicht hinsichtlich Ihrer personenbezogenen Daten in Erfüllung einer gesetzlichen Verpflichtung, insbesondere hinsichtlich der Erfüllung von steuerlichen Berichtspflichten) oder zur Wahrung, Ausübung oder Verteidigung unserer gesetzlichen Rechte. Dies kann die Offenlegung gegenüber Aufsichtsbehörden oder Steuerbehörden beinhalten; und
- Soweit erforderlich, um in Ihrem Auftrag Geschäfte zu tätigen, einschließlich des Portfoliomanagements und anderer Transaktionen.

d) Dauer der Datenverarbeitung

Wie lange wir Ihre personenbezogenen Daten speichern, wird variieren und sich nach den folgenden Kriterien bemessen:

- Dem Zweck, zu dem wir die personenbezogenen Daten erhalten haben – unter Berücksichtigung und Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Verpflichtungen, werden wir die Daten so lange es dieser Zweck erfordert aufbewahren; und
- Rechtliche und regulatorische Verpflichtungen – beispielsweise können Gesetze oder Bestimmungen einen zeitlichen Mindestrahmen für die Aufbewahrung Ihrer personenbezogenen Daten festlegen, oder wir müssen solche personenbezogenen Daten für den Fall, dass die Einhaltung regulatorischer oder gesetzliche Bestimmungen nachgewiesen werden muss, aufbewahren.

Die verarbeiteten Daten werden bis zur endgültigen Erledigung des Auftrags gespeichert, mindestens jedoch solange, wie es die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen erfordern.

Da es sich u. a. um die die Forderung und die Buchhaltung dokumentierende Daten handelt (Rechnungen und dazugehöriges) gilt insbesondere die gesetzliche Aufbewahrungspflicht gem. § 147 AO sowie § 257 Abs. 1 HGB, sofern sich nicht andere gesetzliche Aufbewahrungspflichten ergeben.

e) Ihre Rechte gem. DS-GVO:

Sie haben eine Reihe von Rechten in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten, die wir gespeichert haben. Diese Rechte umfassen:

I. Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung der Auftraggeber-Daten (Art. 21 DS-GVO)

Sie können jederzeit der Verarbeitung Ihrer Daten widersprechen, wenn die MORAG diese zur Wahrnehmung eines öffentlichen Interesses (z. B. der Vereitelung einer Straftat) oder zur Wahrung eigener oder berechtigter Interessen Dritter verarbeitet (Art. 6 (1) e, f DS-GVO). Sofern die MORAG keine schutzwürdigen Gründe, die dagegensprechen, nachweist, kommt sie diesem Recht unverzüglich nach.

Sie können ebenfalls jederzeit der Verarbeitung Ihrer Daten widersprechen, wenn die MORAG Ihnen gegenüber Direktwerbung betreibt. Die MORAG wird sodann Ihrem Wunsch nachkommen und Direktwerbung und damit in Verbindung stehende Tätigkeiten unterlassen.



Sie können Ihr Widerspruchsrecht jederzeit durch einfache textuelle Erklärung (z.B. per Post, Fax, oder per Mail) an die MORAG ausüben:

Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG(im Folgenden MORAG)
- vertreten durch die Vorstände
Utastr. 66
93049 Regensburg
Fax.: +49 (0) 941 784 597 35
Mail: mail@mor-ag.de

II. Weitere Rechte gem. DS-GVO

Auskunftsrecht (Art. 15 DS-GVO)

Sie haben das Recht, Auskunft über die Verarbeitung Ihrer Daten von der MORAG zu erhalten. Diese Auskunft beinhaltet: den Zweck/Grund, welche Daten verarbeitet werden, die Empfänger der Daten, die geplante Dauer, Rechte des Auftraggebers, etc.

Recht auf Berichtigung (Art. 16 DS-GVO)

Sie haben das Recht, die Berichtigung fehlerhafter oder Vervollständigung unvollständiger Daten von uns zu verlangen.

Recht auf Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung (Art. 17-18 DS-GVO)

Sie haben das Recht, die Löschung Ihrer Daten zu verlangen, wenn der oben genannte Zweck erfüllt ist, oder wenn Sie der Verarbeitung widersprochen oder eine Einwilligung widerrufen haben, oder wenn die Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden, oder wenn die Löschung einer rechtlichen Verpflichtung unterliegt.

Die MORAG kommt Ihrem Recht wunschgemäß nach, es sei denn eine rechtliche Verpflichtung oder ein öffentliches Interesse verbietet dies der MORAG, und es sei denn, es dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Sie haben zusätzlich das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung (z. B. Archivierung) zu verlangen. Dies können Sie auch anstelle einer Löschung verlangen, wenn die MORAG dieser widersprechen muss.

Recht auf Widerruf der Einwilligung

Hat die MORAG Ihre Daten aufgrund Ihrer freiwilligen Einwilligung Ihrerseits erhoben und verarbeitet, so haben Sie das Recht, jederzeit diese Einwilligung zu widerrufen

Recht auf Datenübertragung

Sie haben das Recht, von der MORAG die Übertragung Ihrer Daten in einer maschinenlesbaren Form an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen.

f) **Erklärungen der MORAG:**

- I. Ihre Daten werden NICHT zur automatischen Entscheidungsfindung (inkl. Profiling) verwendet.
- II. Die MORAG beabsichtigt NICHT, Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen als den genannten Zweck als den in Ihrem Auftrag zu verwenden.
- III. In keinem Fall werden Ihre Daten verkauft oder aus anderen, als den o.g. Gründen an Dritte weiter gegeben.



(4) **Wie wir Ihre Daten Schützen**

Wir bemühen uns, Kontrollmaßnahmen zur Aufrechterhaltung des Schutzes unserer Daten und Informationssysteme sowie zum Schutz von Kundendaten mit Schutzmaßnahmen entsprechend der jeweiligen Schutzwürdigkeit der enthaltenen Daten zu implementieren. Angemessene Kontrollmaßnahmen (wie z.B. eingeschränkter Zugriff) können auch in unseren Computersystemen installiert werden. Physischer Zugriff auf Bereiche, in denen personenbezogene Daten erfasst, verarbeitet oder gelagert werden, ist auf autorisierte Angestellte beschränkt.

Einstellungsvoraussetzung für alle Angestellten der MORAG ist die Einhaltung aller anzuwendenden Gesetze und Bestimmungen, einschließlich Datenschutzgesetze. Nicht autorisierte Verwendung oder Offenlegung von vertraulichen Kundendaten durch einen Angestellten der MORAG ist untersagt und kann zu Disziplinarmaßnahmen führen.

(5) **Fragen und Bedenken**

Wenn Sie Fragen und Bedenken in Bezug auf den Umgang unsererseits mit Ihren personenbezogenen Daten oder diese Richtlinie haben, wenden Sie sich bitte an uns.

Bitte nutzen Sie dafür die nachstehenden Kontaktdaten:

Mühlbauer Opitz & Rautenstrauch AG (im Folgenden MORAG)

Thema: Datenschutz

Utastr. 66

93049 Regensburg

Fax.: +49 (0) 941 784 597 35

Mail: datenspeicherung@mor-ag.de

Wir bemühen uns, datenschutzrelevante Fragen schnellstmöglich zu beantworten. Wenn Sie mit dem Umgang ihrer personenbezogenen Daten unzufrieden sind, können Sie dies einer Datenschutzbehörde melden. Das kann eine Datenschutzbehörde an Ihrem gewöhnlichen Aufenthaltsort, an Ihrer beruflichen Wirkungsstätte oder an dem Ort, an dem die vermeintliche Rechtsverletzung stattgefunden hat, sein. Grundsätzlich ist für uns die BayLDA Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht zuständig. Die Kontaktdaten finden Sie unter Punkt 1 b.