



Allgemeine Geschäftsbedingungen zur Anlageberatung sowie Anlage- und Abschlussvermittlung

Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten zwischen Kunden bzw. Kundinnen (nachfolgend „Kunde“) und dem ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH (nachfolgend „ISF“) für die unter „4. Vertragsgegenstand“ im Einzelnen beschriebenen Leistungen von ISF.

1. ISF

ISF ist ein Finanzdienstleistungsinstitut mit der Erlaubnis insbesondere zur Anlageberatung sowie zur Anlage- und Abschlussvermittlung nach § 32 Kreditwesengesetz (KWG). Es steht unter der gesetzlichen Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (nachfolgend „BaFin“), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn. Die Geschäftsräume von ISF befinden sich in der Eysseneckstraße 31 und in der Fürstenbergerstraße 23, 60322 Frankfurt am Main. ISF ist wie folgt erreichbar:

- Telefon: (069) 120 189 000
- Telefax: (069) 120 189 010
- E-Mail: info@isf-institut.de

ISF wird in der Regel durch sog. „vertraglich gebundene Vermittler“ (gemäß § 2 Abs. 10 KWG) tätig, die im Namen und für Rechnung von ISF als Berater/-innen handeln (nachfolgend „Berater“). Dies gilt ausdrücklich nicht für Berater, die gemäß § 34 f GewO für die Vermittlung von Investmentfonds tätig sind. Diese beraten und vermitteln ausschließlich in eigenem Namen. Sofern in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen von „ISF“ die Rede ist, wird damit auch der Fall geregelt, dass ISF durch einen Berater gemäß § 2 Abs. 10 KWG (siehe seine Visitenkarte) vertreten wird.

2. Kunden

Sofern in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen von „Kunden“ die Rede ist, können dies auch mehrere Kunden oder Kundinnen sein. Die Kunden werden von ISF als Privatkunden (gemäß § 67 Abs. 3, 2 WpHG) eingestuft. Für die Kunden gelten dann die entsprechenden, weitestgehenden Anleger-schutzbestimmungen des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG).

3. Berater und Angestellte

Die Betreuung des Kunden erfolgt überwiegend durch einen örtlich zuständigen ISF-Berater, in Einzelfällen aber auch durch einen Angestellten / eine Angestellte von ISF. Dieser Berater wird bei der Anlageberatung und der Anlagevermittlung und/oder der Abschlussvermittlung hinsichtlich Finanzinstrumente ausschließlich im Namen und für Rechnung von ISF tätig.

Ein Berater darf im Namen und für Rechnung von ISF die Anlageberatung und/oder –vermittlung nur zu Finanzinstrumenten im Sinne von § 1 Abs. 11 Kreditwesengesetz vornehmen. Darunter fallen insbesondere Aktien, Schuldverschreibungen, Anteile an Investmentfonds, Geldmarktinstrumente, Zertifikate.

Nicht zulässig ist jedoch die Anlageberatung und/oder –vermittlung zu geschlossenen Beteiligungen, d. h. insbesondere in Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, direkten Immobilien-Anlagen oder Versicherungen.

ISF haftet in diesen Fällen nicht für Tätigkeiten des Beraters. Demgegenüber erfolgt jedes Handeln eines Angestellten von ISF in dessen Namen und für dessen Rechnung.

4. Vertragsgegenstand

ISF berät jeweils auf ausdrückliche Anfrage oder wenn ISF dies für angemessen hält zu Finanzinstrumenten gemäß § 1 Absatz 11 KWG (Anlageberatung) und sonstigen Kapitalanlagen. ISF ist nicht dazu verpflichtet, von sich aus eine Anlageberatung vorzunehmen. Darüber hinaus vermittelt ISF ihren Kunden auf deren Anfrage Geschäfte über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten (Anlagevermittlung) und sonstige Kapitalanlagen. ISF übernimmt auch auf Anfrage von Kunden die Anschaffung oder Veräußerung von Finanzinstrumenten in fremdem Namen und für fremde Rechnung (Abschlussvermittlung) und von sonstigen Kapitalanlagen. Die Finanzinstrumente umfassen Produkte aus dem gesamten handelbaren, weltweiten Universum des Wertpapierbereichs, insbesondere aber auch von ausgewählten Banken, Kapitalverwaltungsgesellschaften und Finanzdienstleistungsinstituten. Darüber hinaus berät ISF den Kunden auch zur Depotführung bei ausgewählten Banken und vermittelt eine Geschäftsverbindung zu diesen Banken.

Die Anlageentscheidungen trifft alleine der Kunde. ISF ist weder berechtigt noch verpflichtet, eine Vermögensverwaltung für den Kunden durchzuführen. ISF ist auch nicht verpflichtet, die vom Kunden getroffenen Anlageentscheidungen laufend zu überprüfen und für den Fall eines von ihr gesehene Änderungsbedarfs eine entsprechende Anlageberatung vorzunehmen.

Sofern ISF mit der Abschlussvermittlung beauftragt wird, leitet sie die vom Kunden erteilte Order an die ausführende Stelle weiter. Hierzu wird ISF ermächtigt, den Kunden gegenüber der Depotbank und gegenüber Dritten zu vertreten. Der Kunde wird die entsprechende Vollmacht erteilen. ISF ist nicht berechtigt, ohne Weisung des Kunden Kontoguthaben oder Vermögenswerte auf andere Konten bzw. Depots zu übertragen. Ausgenommen hiervon ist der Lastschrifteinzug zum Einzug der Vergütung (siehe unter Punkt „8. Vergütung“).

ISF ist nicht befugt, sich Eigentum oder Besitz an Geldern, Finanzinstrumenten oder sonstigen Kapitalanlagen des Kunden zu verschaffen.

ISF schuldet dem Kunden keine Rechts- und Steuerberatung. Die abschließende Klärung steuerlicher oder rechtlicher Fragen fällt ausschließlich in den Verantwortungsbereich des Kunden, der hierzu gegebenenfalls die Beratung durch einen Fachmann in Anspruch nehmen sollte.

5. Kundenangaben

ISF erfasst gemäß den gesetzlichen Vorgaben die persönliche Situation des Kunden, insbesondere auf Grundlage seiner Angaben zu seiner finanziellen Situation, Kenntnissen, Erfahrungen, Anlagezielen, Risikotoleranz und Verlusttragungsfähigkeit. Der Kunde ist verpflichtet ISF umgehend zu informieren, wenn sich Änderungen zu diesen Angaben ergeben oder sich seine Lebenssituation (z. B. Berufstätigkeit, familiäre Situation) in einer Weise ändern, die zu einer Änderung dieser Angaben führen könnte.

Ohne diese Angaben ist ISF nicht berechtigt, in Sachen Finanzinstrumenten zu beraten. Eine Anlage- und Abschlussvermittlung kann ISF dennoch, ggf. in begrenztem Maß, vornehmen. ISF wird den Kunden informieren, wenn eine Prüfung der Angemessenheit der vom Kunden getroffenen Anlageentscheidung nicht möglich war.

6. Kommunikation

ISF und ihre Kunden verkehren miteinander mündlich und schriftlich in deutscher Sprache. ISF wird entsprechend den aufsichtsrechtlichen Vorgaben die Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation aufzeichnen, die sich gegebenenfalls auf die Annahme, Übermittlung und Ausführung von Kundenaufträgen beziehen können. Hierzu muss ISF personenbezogene Daten erheben, verarbeiten und nutzen. Dies gilt auch, wenn

das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation letztendlich nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes oder zur Erbringung einer solchen Dienstleistung führt.

Der Kunde stimmt der Aufzeichnung solcher Telefongespräche und elektronischer Kommunikation ausdrücklich in der „Vereinbarung zur Anlageberatung und Anlage- und Abschlussvermittlung“ zu. Sofern ein Kunde der Aufzeichnung widerspricht, darf ISF keine Telefonate mit dem Kunden führen. Die Kommunikation kann dann nur persönlich oder schriftlich, aber nicht telefonisch, erfolgen.

7. Geeignetheitserklärung

ISF stellt dem Kunden nach der Anlageberatung und – sofern der Kunde daraufhin eine Order erteilt – vor der Ordererteilung auf einem dauerhaften Datenträger eine Erklärung über die Geeignetheit der im Rahmen der Anlageberatung gegebenen Empfehlungen (Geeignetheitserklärung) zur Verfügung. Darin wird die erbrachte Anlageberatung benannt sowie erläutert, wie sie auf die Kundenangaben abgestimmt wurde. Der Kunde muss die Geeignetheitserklärung genau lesen und gegenzeichnen. Erst dann kann die auf der Anlageberatung beruhende Order erteilt und ausgeführt werden. Sofern die Geeignetheitserklärung nach Einschätzung des Kunden unrichtig und/oder unvollständig sein sollte, wird der Kunde dies ISF unverzüglich mitteilen. Ausnahmsweise ist im Falle der Anlageberatung über den Kauf oder den Verkauf eines Finanzinstruments mittels eines Fernkommunikationsmittels die Erteilung einer Order auch ohne vorherige Zur-Verfügung-Stellung der Geeignetheitserklärung zulässig, wenn der Kunde dem zustimmt und ihm zuvor angeboten worden ist, die Order zu verschieben. In diesem Falle sind alle Ansprüche aus einer gegebenenfalls unrichtigen oder unvollständigen Geeignetheitserklärung ausgeschlossen.

8. Vergütung

Die Vergütung wird im Einzelnen in der „Vereinbarung zur Anlageberatung und Anlage- und Abschlussvermittlung“ geregelt.

Der Kunde hat außer den in den jeweiligen Produkt- bzw. Dienstleistungsunterlagen dokumentierten Beträgen keine zusätzliche Vergütung an ISF oder an den Berater zu leisten. Es ist aber möglich, dass der Kunde neben dieser Vergütung an ISF noch weitere Kosten und Steuern zu zahlen hat, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden (z.B. u.a. Effektenprovisionen und Depotgebühren). Diese übernimmt ISF nicht.

ISF wird grundsätzlich für die Anlageberatung bzw. Anlage- und Abschlussvermittlung aus den Beträgen entlohnt, die sie direkt vom Kunden oder von Dritten erhält. Als Dritte kommen in Betracht Emittenten (z.B. Banken, Kapitalverwaltungsgesellschaften), bzw. die für das jeweilige Finanzinstrument verantwortlichen Unternehmen. Eine Vergütung von ISF für die Folgebetreuung kann in der Regel durch Dritte mittelbar aus den für die Depotführung oder Fondsverwaltung und aus sonstigen aus dem Kundenvermögen oder durch den Kunden separat gezahlten Gebühren erfolgen oder vom Kunden direkt. Über die Höhe der auf die einzelnen Produkte oder Dienstleistungen entfallenden Vergütungen, die ISF zufließen, wird der Kunde informiert, insbesondere auch durch die jeweiligen Produkt- bzw. Dienstleistungsunterlagen und zusätzlich über das ISF-PIB-Informationscenter unter www.isf-institut.de/pib. Die Information über die Höhe der von Dritten an sie gezahlten Vergütung (gemäß § 70 WpHG) erfolgt vor Order-Erteilung zahlenmäßig sowie prozentual über obige Einstellung, deren Erhalt der Kunde mit Order-Erteilung bestätigt. Wenn der Kunde Fragen hat, so kann er sie an ISF richten und ISF wird sich um eine umgehende und detaillierte Beantwortung kümmern.

Der Kunde erklärt sich in der „Vereinbarung zur Anlageberatung und Anlage- und Abschlussvermittlung“ damit einverstanden, dass ISF die von Dritten in Zusammenhang mit ihrer Anlageberatung bzw. Anlage- und Abschlussvermittlung erhaltenen Vergütungen behält. Insoweit treffen der Kunde und ISF die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass der Kunde auf seinen Anspruch gegen ISF auf Herausgabe dieser Vergütungen verzichtet.

9. Interessenkonflikte

Bei der Anlageberatung und der Anlage- und Abschlussvermittlung von Finanzinstrumenten kann es zu Interessenkonflikten kommen. Die Vermeidung solcher Interessenkonflikte, sofern sie zu Lasten des Kunden gehen, erfolgt durch eine laufende Kontrolle der Beratungs- und Vermittlungspraxis. Gleichzeitig wird die Beratungs- und Vermittlungspraxis durch einen Mitarbeiter der internen Kontrolle bei ISF regelmäßig stichprobenartig überprüft. Es wird im Übrigen auf die „Interessenkonflikt-Policy“ von ISF verwiesen.

10. Bestmögliche Ausführung

Für die Ausführung einer Order stimmt der Kunde den Ausführungsgrundsätzen in der „Vereinbarung zur Anlageberatung und Anlage- und Abschlussvermittlung“ zu. ISF beachtet bei den ausgewählten Depotbanken, dass diese die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben zur bestmöglichen Ausführung (Best Execution) erfüllen. ISF überwacht regelmäßig die Qualität der Ausführung und überprüft, ob die Ausführungsgrundsätze der beauftragten Depotbank mit den eigenen Ausführungsgrundsätzen in Einklang stehen.

11. Entschädigungseinrichtung:

ISF ist Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin.

12. Andere Unterlagen

Neben diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Depotbanken, die „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“, die anliegende „ISF-Interessenkonflikt-Policy“ sowie das ebenfalls anliegende „ISF-Datenschutz-Informationenblatt“. Diese Unterlagen sind auch jederzeit bei ISF oder dem Berater durch den Kunden abrufbar.

13. Produktinformation

Der Kunde erhält von ISF bei der Anlageberatung jeweils ein „Produktinformationsblatt“ (PIB), „Basisinformationsblatt“ (BIB) oder die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KID) zu dem jeweils relevanten Finanzinstrument zur Verfügung gestellt. Gleiches gilt für die „Ex-ante Kostenberechnung“. Diese Unterlage kann vom Kunden zeitgleich vor der Anlage über das ISF-Informationscenter unter www.isf-institut.de/pib abgerufen werden. Der Kunde muss diese vor der Anlageentscheidung zur Kenntnis nehmen.

14. Garantien und Zusagen

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass ISF dem Kunden keine Garantien oder Zusagen über zukünftige Marktentwicklungen oder Ergebnisse gibt. ISF weist auch nicht auf mögliche steuerrechtliche und sonstige rechtliche Änderungen gegenüber den Unterlagen und sonstigen Angaben hin. Folglich sind alle Angaben zu steuerlichen und sonstigen rechtlichen Sachverhalten nach bestem Wissen erstellt, aber nicht verbindlich.

15. Chancen und Risiken

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass alle Anlagen mit Chancen und Risiken verbunden sind, die den Produktunterlagen (z.B. unter anderem Verkaufsprospekt, Produktinformationsblatt, Wesentliche Anlegerinformation, Basisinformationsblatt) zu entnehmen sind und die detailliert besprochen wurden. Auch ein Totalverlustrisiko ist generell nicht ausgeschlossen.

16. Haftungsausschluss

ISF haftet nur für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit, in Hinblick auf die vertraglichen Hauptpflichten aber auch für einfache Fahrlässigkeit. Dabei haftet ISF nur für vertragstypische und vorhersehbare Schäden.

17. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Der Kunde weist ISF an, dass ihm Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden können. Diese Informationen können durch Übersendung per E-Mail an die vom Kunden hinterlegte E-Mail-Adresse, durch Einstellung in ein ihm bereit gestelltes elektronisches Postfach im Login-Bereich und/oder durch Übermittlung eines sonstigen dauerhaften Datenträgers zur Verfügung gestellt werden. Der Kunde verzichtet in diesem Fall auf den postalischen Versand der bereit gestellten Dokumente. Sofern gesetzlich die Bereitstellung von Prospekten, Anlagebedingungen oder sonstigen Informationen an den Kunden auf einer Internetseite möglich ist, stimmt der Kunde dieser Form der Bereitstellung ausdrücklich zu.

18. Datenschutz

ISF hält in vollem Umfang die datenschutzrechtlichen Regelungen, insbesondere die Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) ein. Es wird insofern verwiesen auf das „Datenschutz-Informationsblatt“ von ISF, das allen Kunden zugeleitet wird.

Der Kunde verpflichtet sich, das elektronische Postfach im Login-Bereich der ISF-Homepage regelmäßig, mindestens aber einmal pro Kalendermonat, abzurufen. Die im elektronischen Postfach zur Verfügung gestellten Informationen gelten mit Abruf oder Einstellung in das elektronische Postfach sowie Zugang einer entsprechenden Benachrichtigung per E-Mail, spätestens aber mit Ablauf des auf den Monat der Zurverfügungstellung folgenden Kalendermonats als dem Kunden zugegangen.

Der Kunde verpflichtet sich, die zur Verfügung gestellten Informationen auf Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen. Beanstandungen und/oder Einwendungen gegen die Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen hat der Kunde gegenüber ISF unverzüglich, spätestens vor Ablauf von sechs Wochen nach deren Zugang, anzuzeigen. Für die Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Abgabe der Erklärung des Kunden gegenüber ISF. Ein Ausbleiben von Informationen, deren Übermittlung der Kunde erwarten durfte, ist ISF unverzüglich vom Kunden anzuzeigen.

Der Kunde ist ausdrücklich damit einverstanden, Vertragsunterlagen per E-Mail oder über das elektronische Postfach in Form von elektronischen Abschriften und Dateien sowie Informationen auf dauerhaften Datenträgern im Sinne verschiedener Aufsichtsgesetze per E-Mail in Form von elektronischen Dateien zu erhalten.

Die Dokumente werden dort in der Regel 2 Jahre lang vorgehalten. Nach dieser Frist ist ISF berechtigt, die Dokumente zu entfernen, ohne den Kunden vorher gesondert darüber zu informieren. Die Unveränderbarkeit der auf ISF-Applikation bereit gestellten Dokumente ist gewährleistet.

19. Laufzeit und Kündigung

Dieser Vertrag läuft auf unbestimmte Zeit.

Der Kunde kann die gesamte Geschäftsbeziehung mit ISF jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist ordentlich kündigen. Die Kündigung muss in Textform erfolgen.

Kündigungsrechte von ISF

- ISF kann die Geschäftsverbindung jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von mindestens einem Monat ordentlich kündigen.
- Das Recht von ISF zur fristlosen Kündigung der Geschäftsbeziehung bleibt hiervon unberührt. ISF hat insbesondere, aber nicht ausschließlich, das Recht zur fristlosen Kündigung, wenn der Kunde oder die depotführende Bank das Kundendepot kündigen oder die Geschäftsbeziehung zur depotführenden Bank aus anderen Gründen endet.

20. Widerrufsrecht des Kunden

Der Kunde kann seine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt.

Der Widerruf ist zu richten an:

ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH
Postfach 18 02 27
60083 Frankfurt am Main
E-Mail: info@isf-institut.de

08/18

Grundsätze zum Interessenkonflikt-Management (Interessenkonflikt-Policy)

Interessenkonflikte lassen sich bei Instituten, die für ihre Kunden Wertpapierdienstleistungen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes informiert ISF den Kunden daher nachfolgend über weitreichende Vorkehrungen zum Umgang mit diesen Interessenkonflikten.

Solche Interessenkonflikte können sich ergeben bei von ISF beauftragten externen Dienstleistern, innerhalb der ISF-Geschäftsleitung, bei ISF-Mitarbeitern und bei den vertraglich gebundenen Vermittlern gemäß § 2 Abs. 10 KWG und den Beratern gemäß § 34 f GewO bzw. deren Geschäftsleitern, Gesellschaftern oder Dienstleistern gegenüber ISF-Kunden oder zwischen Kunden untereinander.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- bei der Ausführung von Kundenaufträgen durch das Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (bspw. Platzierungs- bzw. Vertriebsfolgeprovisionen/geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern
- aus persönlichen Wertpapiergeschäften von Mitarbeitern

Interessenkonflikte könnten dazu führen, dass das Institut nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen zum Beispiel die Beratung oder die Auftragsausführung beeinflussen, haben sich ISF und ISF-Mitarbeiter sowie andere relevante Personen auf hohe ethische Standards verpflichtet. ISF erwartet jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und die Beachtung des Kundeninteresses.

Die Geschäftsleitung ist in Zusammenarbeit mit den speziell, fachlich diesbezüglich abwickelnden Mitarbeitern für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen ergreift ISF unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- hinsichtlich Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen: Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs beim Institut
- hinsichtlich Zuwendungen von oder an Dritte: Zahlung von/an und Vereinnahmung von Zuwendungen von Dritten unter der Voraussetzung, dass diese die Qualität der Dienstleistung gegenüber dem Kunden verbessern
- die Vermittler erhalten gleich hohe Provisions-Prozentsätze für Wertpapiere in den jeweiligen Bereichen
- hinsichtlich erfolgsbezogener Vergütung von Mitarbeitern: Das Vergütungssystem des Instituts für die angestellten Mitarbeiter sieht einen sehr hohen Anteil fester Vergütung der Mitarbeiter vor (i.d.R. 100%, mindestens über 95%). Hierdurch besteht praktisch kein Anreiz für die Mitarbeiter, nicht angemessene Risiken für Kunden einzugehen
- außerdem Offenlegung von allen privaten oder beruflich veranlassten Wertpapiergeschäften durch die Mitarbeiter gegenüber der Compliance-Stelle (sog. Persönliche Geschäfte)
- in regelmäßigen Abständen müssen Schulungen besucht werden, um das Bewusstsein der Mitarbeiter und anderer relevanter Personen für den richtigen Umgang mit Interessenkonflikten zu schärfen

Einige der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte reichen eventuell gemäß allgemeiner Lebenserfahrung nicht aus, um mit hinreichender Sicherheit zu gewährleisten, dass die Interessen von Kunden ausreichend geschützt werden. In diesem Umfang ist das Risiko gegebenenfalls unvermeidbar.

Trotz der vom Institut durchgeführten laufenden Kontrollen der Mitarbeiter und der anderen relevanten Personen kann es, wie überall im Leben, vorkommen, dass Personen die getroffenen Maßnahmen zur Bewältigung der Interessenkonflikte bewusst umgehen oder fahrlässig Fehler machen. Es ist beispielsweise denkbar, dass diese Personen bewusst oder unbewusst:

- Kundenaufträge unbewusst, fehlerhaft nicht in der zeitlichen Reihenfolge des Eingangs bearbeiten oder fälschlicherweise vorsätzlich einen bestimmten Kunden bevorzugen;
- Mitarbeiter unverhältnismäßig hohe Risiken für einen Kunden eingehen, obwohl kein finanzieller Anreiz dazu besteht;
- Mitarbeiter ihre privaten Wertpapiergeschäfte nicht komplett offenlegen und dadurch das Institut ein bestimmtes Fehlverhalten des Mitarbeitenden nicht erkennen kann;
- Sollte es weitere Interessenkonflikte geben, die sich im speziellen Fall nicht vermeiden lassen, werden wir diese gegenüber den betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss oder einer Beratung natürlich offen legen.

Beim Vertrieb von Wertpapieren erhält ISF in einer Reihe von Fällen Zuwendungen von Fondsgesellschaften oder Emissionshäusern etc. Hierzu gehören z.B. volumenabhängige Vertriebsprovisionen, die gegebenenfalls aus Verwaltungsgebühren an ISF gezahlt werden sowie z.B. Vertriebsprovisionen, die in Form von entsprechenden Aufschlägen auf den Emissionspreis (Agió) geleistet werden. In der Regel vereinnahmt ISF Ausgabeaufschläge direkt vom Kunden. Hierüber wird der Kunde in den einschlägigen Publikationen zu den betreffenden Wertpapieren ausführlich vorab informiert – siehe dazu auch die Rubrik „Ex-ante-Kosten“ (www.isf-institut.de/pib).

Darüber hinaus wird der Kunde einmal jährlich unter der Rubrik „Ex-post-Kosten“ informiert. Die in den Kosten ebenfalls enthaltenen Zuwendungen sind ausschließlich dazu bestimmt, die Qualität der Dienstleistungen für Kunden zu verbessern. Sie beeinträchtigen nicht die Pflicht von ISF, in bestmöglichem Interesse des Kunden zu handeln.

08/18

Datenschutz-Informationsblatt

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 Datenschutz-Grundverordnung – DSGVO

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beantragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?	Verantwortliche Stelle ist: ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH Eysseneckstraße 31 60322 Frankfurt am Main Tel: 069 – 120 189 000 Fax: 069 – 120 189 010 E-Mail: info@isf-institut.de <u>Sie erreichen unseren Datenschutzbeauftragten Alexander Hennig unter den o.g. Angaben oder datenschutz@isf-institut.de</u>
--	--

<p>2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?</p>	<p>Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen bzw. von der von Ihnen im Zusammenhang mit uns eingeschalteten Depotbank erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen, Banken oder von sonstigen Dritten (z.B. der SCHUFA) 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. Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.</p> <p>Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und –ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftprobe). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z.B. Zahlungsauftrag, Wertpapierauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z.B. Umsatzen im Zahlungsverkehr), Kreditrahmen, Produktdaten (z.B. Einlagen-, Kredit- und Depotgeschäft), Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten, Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen digitalen Medien (z.B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten etc.) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.</p>
<p>3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?</p>	<p>Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).</p>
<p>3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO)</p>	<p>Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften sowie Finanzdienstleistungen, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.</p> <p>Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Konto, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und –betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.</p> <p>Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.</p>
<p>3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO)</p>	<p>Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.</p>
<p>3.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)</p>	<p>Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.</p> <p>Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.</p>
<p>3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO)</p>	<p>Zudem unterliegen wir als Finanzdienstleistungsinstitut diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankenaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, die Geeignetheitsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Pflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.</p>
<p>3.5 Findet „Profiling“ statt?</p>	<p>Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen dies beispielsweise in folgenden Fällen ein:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdender Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz. • Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
<p>4. Wer bekommt Ihre Daten?</p>	<p>Innerhalb der Finanzdienstleistungsinstitute erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien Steuern und Wirtschaftsprüfung, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.</p> <p>Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb des Finanzdienstleistungsinstituts ist zunächst zu beachten, dass wir nach den zwischen Ihnen und uns vereinbarten Bedingungen zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten oder Sie eingewilligt haben. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:</p> <p>Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlich oder behördlichen Verpflichtung.</p> <p>Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der</p>

	<p>Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag: z.B. Bundesbank, Depotbanken, Börsen, Auskunftfeien).</p> <p>Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben.</p>
5. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?	<p>Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung auf Jahre angelegt ist.</p> <p>Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus der Datenschutz-Grundverordnung, dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen in der Regel fünf bis zehn Jahre.</p> <p>Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die z.B. nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.</p>
6. Werden Daten in ein Drittland übermittelt?	<p>Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.</p>
7. Welche Datenschutzrechte habe ich?	<p>Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 19 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).</p>
8. Besteht für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?	<p>Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich ist oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und gegebenenfalls beenden müssen.</p> <p>Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz 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 Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.</p>
9. Ihre Rechte	<p>1. Auskunft, Berichtigung, Löschung etc.</p> <p>Gerne geben wir Ihnen Auskunft darüber, ob und welche personenbezogenen Daten von Ihnen bei uns gespeichert sind und an wen wir diese gegebenenfalls weitergegeben haben. Nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen können Sie folgende weitere Rechte geltend machen: Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung (Sperrung für bestimmte Zwecke) sowie Datenübertragung.</p> <p>2. Widerspruchsrecht gegen Direktwerbung etc.</p> <p>Sofern wir eine Verarbeitung von Daten auf Grundlage sogenannter Interessenabwägung vornehmen, haben Sie jederzeit das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, gegen diese Verarbeitung Widerspruch einzulegen. Insbesondere haben Sie das Recht, Widerspruch gegen die Verarbeitung zu Werbezwecken einzulegen.</p> <p>3. Widerrufsrecht</p> <p>Sofern Sie uns eine gesonderte Einwilligung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben, können Sie diese jederzeit uns gegenüber widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung Ihrer Daten bis zum Widerruf bleibt von einem Widerruf unberührt.</p> <p>4. Fragen oder Beschwerden</p> <p>Sie haben das Recht, sich bei Fragen oder Beschwerden an die zuständige Aufsichtsbehörde zu wenden. Diese ist der Hessische Datenschutzbeauftragte, Gustav-Stresemann-Ring 1, 65021 Wiesbaden (www.datenschutz-hessen.de).</p> <p>5. Kontaktdaten</p> <p>Wenn Sie Fragen oder Anmerkungen zum Datenschutz bei ISF haben (beispielsweise zur Auskunft und Aktualisierung Ihrer personenbezogenen Daten), nehmen Sie bitte unter dem Stichwort „Datenschutz“ Kontakt mit uns auf:</p> <p>ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH, Eyseneckstraße 31, 60322 Frankfurt am Main E-Mail: info@isf-institut.de</p>

08/18