

## Öffentliches Verzeichnis der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ gemäß § 4e Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Das BDSG schreibt in § 4g vor, dass gegenüber jedermann - durch den Datenschutzbeauftragten - die folgenden Angaben entsprechend § 4e BDSG in geeigneter Weise verfügbar zu machen sind:

<b>1. Name der verantwortlichen Stelle:</b>	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ (nachfolgend: LAUREUS AG)
---	---

<b>2. Vorstände:</b>	Jürgen C. Albrecht Anja Metzger
----------------------	------------------------------------

<b>3. Anschrift der verantwortlichen Stelle:</b>	Ludwig-Erhard-Allee 15 40227 Düsseldorf
--	--

<b>Mit der Leitung der Datenverarbeitung Beauftragter der Sparda-Bank West eG:</b>	Michael Prangenberg (IT)
--	--------------------------

#### **4. Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder -nutzung:**

Die LAUREUS AG ist eine 100%ige Tochter der Sparda-Bank West eG. Sie bietet den Kunden eine umfassende Betreuung in Finanz- und Versicherungsangelegenheiten auf der Grundlage gesonderter - mündlich oder schriftlich geschlossener - Verträge (insbesondere Vermittlungsvertrag oder Beratungsvertrag).

Zum Tätigkeitsbereich der LAUREUS AG gehören u.a.:

- a) die Anlageberatung sowie die Anlagevermittlung in Bezug auf Finanzinstrumente i.S. von § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1, 1a und 2 KWG;
- b) die Versicherungsvermittlung als Versicherungsmakler i.S. von § 34d GewO;
- c) die Finanzplanung;
- d) die Unterstützung in Vermögensnachfolgethemen und Stiftungsangelegenheiten.

Die Durchführung der Erhebung, Speicherung und Datenverarbeitung von personenbezogenen Daten, beziehen sich in erster Linie auf:

- Personalien (z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand und Beruf/Branche)
- Einkommensdaten (Lohn, Gehalt, Nebentätigkeit)
- Vermögensdaten (Immobilien, Kontoguthaben)
- Vertragsdaten (Spar-, Kredit- und Versicherungsverträge)
- Angaben zu der Branche von Kunden/Geschäftspartnern, in der diese tätig sind für eigene Zwecke sowie im Auftrag gemäß der Dienstleistungsvereinbarungen

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass die Daten zum Teil auf der Grundlage von gesetzlichen Vorschriften (u.a. Abgabenordnung, Gesetz über das Kreditwesen, Geldwäschegesetz) erhoben werden müssen.

Es erfolgt keine Aufzeichnung von telefonischen Beratungsgesprächen zu Dokumentations- und Beweis Zwecken im Rahmen der Vermögensberatung.

## 5. Beschreibung der betroffenen Personen und der diesbezüglichen Daten oder –kategorien:

Soweit diese Daten zur Erfüllung der unter 4. genannten Zwecke erforderlich sind, werden im wesentlichen zu folgenden Gruppen, soweit es sich um natürliche Personen handelt, personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und genutzt:

- Kunden (i.w. Adressdaten, Identifikationsdaten, Vertragsdaten, Kontodaten, soweit zur Vertragsabwicklung erforderlich, Steuerdaten -Freistellungsaufträge-, ggf. sonstige Daten, die für die ordnungsgemäße und sachgerechte Beratung in allen von der LAUREUS AG vermittelten Produkten erforderlich sind)
- Mitarbeiter, Bewerber, Vermittler-/Makler-/Agenturen (i.w. zur Personalverwaltung und -steuerung, zur Kommunikation sowie zur Abwicklung und Kontrolle von Transaktionen)
- Gesprächspartnern und Agenturen, Vermittlern und Maklern (i.w. Adress-, Abrechnungs- und Leistungsdaten)
- Lieferanten

## 6. Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können:

- Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)
- Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind
- Externe Auftragnehmer (Sparda-Bank West eG) entsprechend § 11 BDSG zur Abwicklung Personalverwaltung, Buchhaltung, Rechnungswesen, Revision, des Zahlungsverkehrs, Speicherung und Verarbeitung der Daten
- Kooperationspartner der LAUREUS AG, soweit der Betroffene seine Einwilligung erklärt hat oder eine Übermittlung aus überwiegendem berechtigtem Interesse zulässig ist.

## 7. Regelfristen für die Löschung der Daten:

Der Gesetzgeber hat vielfältige Aufbewahrungspflichten und -fristen erlassen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht, wenn sie nicht mehr zur Vertragserfüllung oder gemäß § 31 BDSG erforderlich sind. Sofern Daten hiervon nicht berührt sind, werden sie gelöscht, wenn die unter 4. genannten Zwecke entfallen.

Für die unter 5. aufgeführten Kundengruppen gelten folgende Lösungsfristen:

- **Kundendaten** (werden im Regelfall 10 Jahre archiviert)
- **Mitarbeiterdaten** (Personalakten werden wie folgt aufbewahrt:
  - a) Wenn kein Unverfallbarkeitsanspruch (gemäß Betriebsrentengesetz) besteht, Löschung grundsätzlich noch 20 Jahre nach Austritt auf.
  - b) Wenn ein Unverfallbarkeitsanspruch (gemäß Betriebsrentengesetz) besteht, bewahren wir die Personalakten bis zu 10 Jahre nach dem Ableben des Anspruchsberechtigten auf.

- Personalabrechnungsdaten 10 Jahre archiviert und Bewerberdaten 6 Monate aufbewahrt
- **Auftragnehmer-/Lieferantendaten** (Unterlagen zu Verträgen werden 10 Jahre archiviert)

#### **8. Datenübermittlung in Drittstaaten:**

Die LAUREUS AG übermittelt keine Daten in Drittstaaten.

#### **9. Allgemeine Beschreibung, die es ermöglicht, vorläufig zu beurteilen, ob die Maßnahmen nach § 9 BDSG zur Gewährleistung der Sicherheit der Verarbeitung angemessen sind**

Es werden technische und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen eingesetzt, um die verwalteten Daten gegen zufällige oder vorsätzliche Manipulationen, Verlust, Zerstörung oder gegen den Zugriff unberechtigter Personen zu schützen

Die Sicherheitsmaßnahmen werden entsprechend der technologischen Entwicklung fortlaufend angepasst.

#### **LAUREUS PRIVAT FINANZ AG**

Der Beauftragte für den Datenschutz

Kontakt: [beauftragtenwesen@sparda-west.de](mailto:beauftragtenwesen@sparda-west.de)