

## **Datenschutzhinweise für "DWS Altersvorsorge App" und "DWS Altersvorsorge Online"**

In diesen Datenschutzhinweisen beschreiben wir die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten und sonstiger Informationen durch die DWS Investment GmbH, Mainzer Landstr. 11 – 17, 60612 Frankfurt am Main, Deutschland ("DWS") als verantwortliche Stelle im Sinne der Datenschutz-Grundverordnung ("DSGVO") im Zusammenhang mit der Nutzung der "DWS Altersvorsorge App" und "DWS Altersvorsorgedepot Online" (im Folgenden als "Anwendungen" bezeichnet). Die Anwendungen ermöglichen Ihnen als Teil des Altersvorsorgedepotvertrages den Zugriff auf und die Verwaltung Ihrer Altersvorsorgedepotinformationen über ein Mobiltelefon bzw. über einen Internetbrowser wie nachstehend beschrieben.

### **1. Kategorien von personenbezogenen Daten, Verarbeitungszwecke und Funktionalitäten**

#### **a. DWS Altersvorsorgedepot Online und DWS Altersvorsorge App:**

-Login: Nach dem Herunterladen der DWS Altersvorsorge App bzw. dem Aufrufen der Startseite des DWS Altersvorsorgedepot Online können Sie sich durch Eingabe Ihrer Altersvorsorgevertragsnummer und PIN anmelden (Login). Die DWS-Altersvorsorgevertragsnummer wird ausschließlich zur Bereitstellung depotbezogener Daten in der DWS Altersvorsorge App gespeichert (z.B. persönliche Daten, Transaktionshistorie, Bankverbindung und SEPA-Lastschriftmandate). Die PIN wird nur zur Autorisierung benötigt und nicht gespeichert. Alternativ können Sie den Login auch nach Anlegen eines Nutzerkontos mittels E-Mail-Adresse und Passwort durchführen. Die Eingabe eines übereinstimmenden Datenpaares (E-Mail-Adresse und Passwort bzw. Altersvorsorgevertragsnummer und PIN) ist für die Verwaltung Ihres Zugangs zum DWS Altersvorsorgedepot und zur Identitätsprüfung zwingend erforderlich. Wird die Bereitstellung dieser Daten verweigert, ist ein Zugang zum DWS Altersvorsorgedepot nicht möglich.

-Favoriten: Fonds, an denen Sie interessiert sind, können für einen möglichen späteren Kauf in eine Favoritenliste aufgenommen werden. Bei Aufnahme eines Fonds in die Favoritenliste werden die ISIN des Fonds und das Datum, an dem der Fonds in die Favoritenliste aufgenommen wurde, gespeichert ("Favoritenliste-Daten"). Die Nutzung der Favoritenliste ist freiwillig.

-Depotübersicht: Die Depotübersicht gibt Ihnen einen Überblick über Ihren Depotstand, Ihre Portfolios und Fondsanlagen sowie die Entwicklung Ihrer Anlagen. Die Nutzung dieser Funktionalität erfordert den Zugriff auf Ihre im Zusammenhang mit Ihrem DWS Altersvorsorgedepot hinterlegten personenbezogenen Daten.

-Transaktionen: Sie können sowohl über die DWS Altersvorsorge App als auch DWS Altersvorsorgedepot Online Ihre Fonds einsehen. Die Transaktionshistorie gibt einen Überblick über ausstehende und bereits gebuchte Transaktionen. Die Nutzung dieser Funktionalität erfordert den Zugriff auf Ihre im Zusammenhang mit Ihrem DWS Altersvorsorgedepot hinterlegten personenbezogenen Daten.

-Postbox: Über Ihr elektronisches Postfach ("Postbox") können Sie Mitteilungen und Abrechnungen sowie – falls zutreffend – Geeignetheitserklärungen abrufen. Sie

werden per E-Mail sowie durch optische Anzeige in der App bzw. in DWS Altersvorsorgedepot Online über den Eingang neuer Nachrichten informiert. Die Nutzung dieser Funktionalität erfordert den Zugriff auf Ihre im Zusammenhang mit Ihrem DWS-Altersvorsorgedepot hinterlegten personenbezogenen Daten.

#### b. DWS Altersvorsorge App

-Verknüpfen neuer Zugangsdaten mit dem DWS-Altersvorsorgedepot: Wenn Sie ein Nutzerkonto (E-Mail-Adresse und Passwort) über die DWS Altersvorsorge App anlegen, können Sie Ihrer E-Mail-Adresse durch Eingabe Ihrer DWS-Altersvorsorgevertragsnummer und PIN ein DWS-Altersvorsorgedepot zuweisen. Die Angabe dieser Daten ist zwingend notwendig. Wird die Bereitstellung dieser Daten verweigert, ist eine Nutzung der DWS Altersvorsorge App nicht möglich.

-Profilbild: In den persönlichen Einstellungen der DWS Altersvorsorge App können Sie ein Profilbild festlegen. Die Einstellung eines Profilbilds ist freiwillig. Das Profilbild wird ausschließlich auf Ihrem Mobiltelefon gespeichert.

- Autorisierungsfunktion (nachfolgend als „Digital-TAN“ bezeichnet): Um Ihre personenbezogenen Daten zu ändern, können Sie das Autorisierungsverfahren „Digital-TAN“ in der DWS Altersvorsorge App auf Ihrem mobilen Endgerät einrichten und aktivieren. Mit der Digital-TAN können Sie Ihre Aufträge autorisieren und Transaktionsdaten verschlüsselt empfangen und übermitteln. Sofern von Ihnen aktiviert, werden Aufträge über Push Nachrichten an das mobile Endgerät signalisiert.

- Verschlüsselung: Die Digital TAN nutzt eine asymmetrische Verschlüsselung Ihrer Daten. Asymmetrische Verschlüsselung ist eine Methode, um Informationen sicher zu übertragen. Sie verwendet zwei Schlüssel: einen öffentlichen Schlüssel, der nur bei den jeweiligen Gesellschaften liegt, und einen privaten Schlüssel, der nur bei Ihnen liegt. Der öffentliche Schlüssel wird verwendet, um Daten zu verschlüsseln, während der private Schlüssel benötigt wird, um sie zu entschlüsseln. Nur die Person mit dem privaten Schlüssel kann die Informationen lesen, während der öffentliche Schlüssel von den jeweiligen Gesellschaften verwendet werden kann, um die Daten zu verschlüsseln. Die Gesellschaft gewährleistet, dass der öffentliche Schlüssel zu keiner Zeit in den öffentlichen Besitz gelangt oder öffentlich zugänglich gemacht wird. Ihre Daten sind für Dritte nicht einsehbar.

## **2. Rechtliche Grundlagen der Datenverarbeitung**

#### a. DWS Altersvorsorge App

Die mit Ihnen geschlossene Nutzungsvereinbarung für die DWS Altersvorsorge App, der Vertrag über die Eröffnung Ihres DWS-Altersvorsorgevertrages, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Besonderen Bedingungen für die Online-Altersvorsorgedepotführung bzw. die Besonderen Bedingungen für die Online-Altersvorsorgedepotführung und die Nutzung der elektronischen Postbox. bilden die rechtliche Grundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

#### b. DWS Altersvorsorgedepot Online

Der mit Ihnen geschlossene Vertrag über die Eröffnung Ihres DWS-Altersvorsorgevertrages, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Besonderen Bedingungen für die Online-Altersvorsorgedepotführung bzw. Nutzung der elektronischen Postbox bilden die rechtliche Grundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

### **3. Empfänger von personenbezogenen Daten**

Hinsichtlich der Weitergabe von Daten an Empfänger außerhalb von DWS gilt es zunächst darauf hinzuweisen, dass wir als Vermögensverwalter zur Verschwiegenheit in Bezug auf alle kundenbezogenen Tatsachen und Einschätzungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Personenbezogene Daten werden nur offengelegt, wenn wir hierzu gesetzlich verpflichtet sind, Sie der Offenlegung zugestimmt haben, wir zur Bereitstellung von Informationen berechtigt sind und/oder sich die von uns mit der Verarbeitung beauftragten Stellen zur Einhaltung der Verschwiegenheitspflicht, der Bestimmungen der DSGVO / des BDSG / des Luxemburger Datenschutzgesetzes verpflichtet haben.

Innerhalb der DWS erhalten jene Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung ihrer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Für diese Zwecke können auch von uns beauftragte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen Empfänger personenbezogener Daten sein, sofern diese sich zur Verschwiegenheit verpflichten und unsere schriftlichen Weisungen gemäß geltendem Datenschutzrecht befolgen.

Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

- Die DWS Altersvorsorge App und das DWS Altersvorsorgedepot Online werden von einem für uns als Auftragsverarbeiter agierenden Dienstleister in Deutschland und Luxemburg verarbeitet.

Innerhalb der DWS Investment GmbH erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese die Vertraulichkeit und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren.

### **4. Drittlandübermittlung**

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten), Sie uns eine Einwilligung erteilt haben oder ggf. im Rahmen einer Auftragsverarbeitung. Dienstleister in Drittstaaten werden von uns nur eingesetzt, wenn für das jeweilige Land ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht, mit dem jeweiligen Dienstleister die dafür vorgesehenen Standardvertragsklauseln zwecks Einhaltung des Europäischen Datenschutzniveaus vereinbart worden sind oder der Dienstleister eigene interne

verbindliche Datenschutzvorschriften aufgestellt hat, die von den Datenschutzbehörden genehmigt wurden.

## **5. Ihre Rechte**

Gemäß DSGVO hat jede betroffene Person das Auskunftsrecht (Artikel 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Artikel 16 DSGVO), das Recht auf Löschung (Artikel 17 DSGVO), das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Artikel 18 DSGVO), das Widerspruchsrecht (Artikel 21 DSGVO) und das Recht auf Datenübertragbarkeit (Artikel 20 DSGVO). Für das Auskunftsrecht und das Recht auf Löschung gelten die Beschränkungen gemäß § 34 und § 35 BDSG. Zudem hat jede betroffene Person ein Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO).

Zur Ausübung dieser Rechte wenden Sie sich bitte an die unter Abschnitt 6 genannte Kontaktadresse.

## **6. Speicherdauer**

Ihre personenbezogenen Daten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erbringung der Dienstleistungen erforderlich ist, d. h. für die gesamte Dauer Ihres bestehenden Vertragsverhältnisses mit der DWS Investment GmbH.

Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses werden Ihre personenbezogenen Daten gelöscht, sofern deren Aufbewahrung nicht gesetzlich vorgeschrieben oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist.

Internetdaten werden zur Gewährleistung eines adäquaten Supports für eine Dauer von 30 Tagen gespeichert.

## **7. Kontakt Datenschutzbeauftragter**

Bei Fragen und zur Ausübung der unter Abschnitt 4 aufgeführten Rechte wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten unter folgender Adresse:

DWS Investment GmbH  
Datenschutzbeauftragter  
Mainzer Landstr. 11-1760329  
Frankfurt am Main  
Telefon: +49 (0) 69 910-12380  
E-Mail-Adresse: [info@dws.com](mailto:info@dws.com)