

Übersichtsseite für das hier vorliegende PDF-Paket "Datenschutzinformationen"

Apella-MFI Datenschutzinformationen

Liebe Kunden.

Im Folgenden finden Sie unsere My Finance Impulse GmbH-Datenschutzinformationen, die sowohl die Nutzung unserer Plattform als auch unsere Zusammenarbeit mit der technischen Abwicklungsplattform (Portagon GmbH) umfassen.

Daran anschließend finden Sie die Datenschutzinformationen unseres Haftungsdatums, der Apella WertpapierService GmbH, über die wir unsere Vermittlungsdienstleistungen als vertraglich gebundene Vermittlerin ausschließlich erbringen.

Bitte nehmen Sie sich ausreichend Zeit für deren sorgfältige Kenntnisnahme.

Dieses Paket enthält folgende Dokumente:

- **Datenschutzinformationen MFI**
 - **Datenschutzinformationen Apella**
-

Für Fragen in Zusammenhang mit den Informationen zur Datenverarbeitung, Ihren Rechten und wie Sie diese ausüben, erreichen Sie uns jederzeit gern. Tel.: +49 30 86 32 08 302

Beste Grüße, Ihr Team der My Finance Impulse GmbH
- vertraglich gebundene Vermittlerin der Apella WertpapierService GmbH -

Datenschutzinformation der My Finance Impulse GmbH (MFI)

Geltungsbereich: Diese Datenschutzinformation beschreibt die Verarbeitung personenbezogener Daten durch die My Finance Impulse GmbH (nachfolgend „MFI“, „wir“ oder „uns“) im Rahmen der Nutzung dieser Plattform sowie bei der Erbringung unserer Dienstleistungen.

1. Verantwortlichkeit für Ihre Daten

(1) Grundsatz: Primär verantwortlich für die Datenverarbeitung auf dieser Plattform und für die von uns im eigenen Namen erbrachten Dienstleistungen (z.B. als Tippgeber) ist die: My Finance Impulse GmbH, Sonnenallee 221E, 12059 Berlin

(2) Gemeinsame Verantwortlichkeit (Art. 26 DSGVO) mit der Apella WertpapierService GmbH: Für den Fall, dass Sie über unsere Plattform eine Wertpapierdienstleistung (Anlage- oder Depotvermittlung) in Anspruch nehmen, verarbeiten wir Ihre Daten in gemeinsamer Verantwortung mit unserem Haftungsdach, der Apella WertpapierService GmbH ("Apella"). In dieser Konstellation ist MFI Ihr direkter Ansprechpartner, während Apella als verantwortliches Wertpapierinstitut die aufsichtsrechtliche Verantwortung trägt. Sie können Ihre Rechte gegenüber beiden Unternehmen geltend machen.

(3) Kontaktdaten der gemeinsam Verantwortlichen:

Ihr direkter Ansprechpartner & Plattformbetreiber:	Verantwortliches Wertpapierinstitut (Haftungsdach):
My Finance Impulse GmbH	Apella WertpapierService GmbH
Sonnenallee 221E, 12059 Berlin	Dittelstedter Grenze 3, 99099 Erfurt
E-Mail: info@financeimpulse.de	E-Mail: fdi@apella.de
Tel.: 030 86 32 08 300	Tel.: 0361 65 75 87 0
Ansprechpartner für Datenschutz: Jens Grützner	Datenschutzbeauftragte der Apella: Kati Strelzyk
s.o.	Apella AG, Gneisstraße 10, 17036 Neubrandenburg E-Mail: kstrelzyk@apella.de

2. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

(1) Zur Erfüllung des Plattform-Nutzungsvertrags und anderer Aufträge (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO): Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung, Durchführung und Verwaltung der mit Ihnen geschlossenen Verträge. Dies betrifft insbesondere:

- den **Plattform-Nutzungsvertrag**, zur Ermöglichung der Plattform-Funktionen und zur Kommunikation bezüglich Ihres Nutzerkontos
- die Beauftragung als **Tippgeber**

- den **einzelnen Vermittlungsvertrag** sowie das **laufende Betreuungsmandat** (beides im Namen von Apella).

Die Datenverarbeitung zur Vertragserfüllung umfasst unter anderem:

- Ihre Identitäts- und Kontaktdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum etc.).
- Die Kommunikation im Zusammenhang mit Ihrem Nutzerkonto, Ihren Aufträgen und zum Kundenservice.
- Die Erstellung der Anfragen-, Auftrags- und Vermittlungsdokumentation.
- Der **Austausch von Daten** mit unserem Haftungsdach Apella, Produktanbietern, Depotbanken oder technischen Abwicklungsplattformen (z.B. Portagon). Dies umfasst sowohl die **Weiterleitung** Ihrer Aufträge und Daten an diese Partner als auch den **Empfang** von Vertrags- und Transaktionsdaten (z.B. Vertragsbestätigungen, Abrechnungen, Depotstände) von diesen Partnern, um die Verträge zu erfüllen und um Ihr Portfolio auf der Plattform zu verwalten.

Ablauf der Registrierung (Double-Opt-in-Verfahren) Um die Registrierung für ein Nutzerkonto abzuschließen, verwenden wir das sogenannte Double-Opt-in-Verfahren. Nach Ihrer Anmeldung auf der Plattform senden wir eine E-Mail an die von Ihnen angegebene Adresse, die einen Bestätigungslink enthält. Erst durch das Anklicken dieses Links wird Ihr Nutzerkonto aktiviert. Mit diesem Verfahren stellen wir sicher, dass sich niemand mit einer fremden E-Mail-Adresse bei uns registrieren kann.

Sollte die Bestätigung über den Link nicht innerhalb von 72 Stunden erfolgen, werden die bei der Anmeldung gemachten Angaben automatisch gelöscht.

2) Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO): Wir verarbeiten Ihre Daten zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten. Dies umfasst sowohl unsere eigenen Verpflichtungen als Plattformbetreiber und Tippgeber (z.B. nach Handels- oder Steuerrecht) als auch die Verpflichtungen unseres Haftungsdatums Apella, zu denen wir als Ihr direkter Ansprechpartner für Apella Daten erheben und verarbeiten, um dessen Pflichten als Wertpapierinstitut zu erfüllen (z.B. nach dem Geldwäschegesetz oder Wertpapierhandelsgesetz). Dazu gehören insbesondere:

- Die Erhebung und Überprüfung Ihrer Identitätsdaten zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach dem **Geldwäschegesetz (GwG)**.
- Die Erstellung der Dokumentation gemäß dem **Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)**, insbesondere zu den Ergebnissen der Angemessenheits- oder Geeignetheitsprüfung.
- Die Verarbeitung von Daten zur Sicherstellung der gesetzlichen **Aufbewahrungspflichten** (z.B. aus HGB, AO, WpHG).

(3) Zur Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO): Wir verarbeiten Ihre Daten zudem zur Wahrung unserer berechtigten Interessen. Sofern nicht bereits zur Vertragserfüllung notwendig, umfasst dies:

- Die **Verbesserung, Optimierung und wirtschaftliche Betreuung** unserer Plattform und Dienstleistungen.
- Die Gewährleistung der **IT-Sicherheit und des technischen Betriebs**, einschließlich der Abwehr von Betrugsversuchen oder Angriffen.
- Die **Qualitätssicherung** unserer Dienstleistungen z. B. durch Analyse von allgemeinen Transaktionsdaten, Rückmeldungen von Kunden und Partnern sowie die pseudonymisierte Analyse von Nutzungsverhalten.
- Die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

(4) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO): Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben (z.B. für den Erhalt von Werbung oder Newslettern), ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung wird separat eingeholt und kann jederzeit widerrufen werden.

(5) Werbung für Bestandskunden (auf Basis berechtigter Interessen)

Sofern wir Ihre E-Mail-Adresse im Zusammenhang mit dem Abschluss eines entgeltlichen Vertrags über eine Dienstleistung von Ihnen erhalten haben (z.B. bei einer provisionspflichtigen Anlagevermittlung) und Sie nicht widersprochen haben, behalten wir uns vor, Ihnen regelmäßig Angebote zu eigenen, ähnlichen Dienstleistungen per E-Mail zuzusenden.

Diese Datenverarbeitung erfolgt auf Grundlage unseres berechtigten Interesses an der Pflege bestehender Kundenbeziehungen und der Bewerbung unserer Dienstleistungen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO in Verbindung mit § 7 Abs. 3 UWG).

Sie wurden bei der Erhebung Ihrer E-Mail-Adresse sowie in jeder entsprechenden werblichen E-Mail klar und deutlich darauf hingewiesen, dass Sie dieser Verwendung jederzeit widersprechen können.

Ein **Widerspruch ist jederzeit und formlos möglich**, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen (z.B. per Klick auf den Abmeldelink in jeder betreffenden E-Mail oder durch eine Nachricht an die in dieser Erklärung genannten Kontaktdaten).

3. Spezifische Datenverarbeitung je nach Dienstleistung

(1) Zusätzlich zur allgemeinen Datenverarbeitung werden je nach in Anspruch genommener Dienstleistung folgende spezifische Datenkategorien verarbeitet:

- Für die Anlagevermittlung (im Namen von Apella): Zur Erfüllung der gesetzlichen Dokumentationspflichten erheben wir Ihre Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen zur Durchführung der Angemessenheitsprüfung. In gesetzlich vorgeschriebenen Ausnahmefällen (z.B. bei ELTIFs) erheben wir zusätzlich Daten zu Ihrer finanziellen Situation, Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikotragfähigkeit für die Geeignetheitsprüfung.
- Für die Tippgeber-Dienstleistung: Wir verarbeiten Ihre Kontaktdaten und die Information über Ihr generelles Interesse, um Sie bei dem jeweiligen Partnerunternehmen anzukündigen.

(2) Protokollierung von Nutzeraktionen (Audit-Trail)

Wenn Sie sich mit Ihrem Nutzerkonto anmelden und die Plattform nutzen, erfassen wir zur lückenlosen Dokumentation und aus Sicherheitsgründen bestimmte Aktionen. Diese Verarbeitung betrifft ausschließlich registrierte und eingeloggte Nutzer.

- **Verarbeitete Daten:** Hierzu zählen insbesondere: Anmeldezeitpunkte, Aufrufe von Inhalten, Anforderungen von Dokumenten sowie Interaktionen mit der Plattform (z.B. die Nutzung von Filterfunktionen oder das Absenden von Formularen).
- **Zweck der Verarbeitung:** Die Protokollierung dient der Gewährleistung der Integrität und Sicherheit unserer Plattform. Sie ermöglicht es uns, die ordnungsgemäße Nutzung nachzuvollziehen, Support-Anfragen zu bearbeiten und im Bedarfsfall unsere gesetzlichen Dokumentationspflichten (insbesondere im Rahmen der Anlagevermittlung) zu erfüllen und zu belegen.

- **Rechtsgrundlage:** Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist unser **berechtigtes Interesse** (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) an der Nachvollziehbarkeit, Sicherheit und Compliance-konformen Dokumentation der auf unserer Plattform stattfindenden Prozesse.
- **Empfänger und Sicherheit:** Der Zugriff auf diese Protokolldaten ist technisch auf befugte Mitarbeiter von MFI und Apella sowie auf von Apella beauftragte Prüfungsorgane (z.B. Wirtschaftsprüfer) und staatliche Aufsichtsbehörden im Rahmen ihrer gesetzlichen Befugnisse beschränkt.
- **Speicherdauer:** Diese Protokolldaten werden in der Regel für 12 Monate aufbewahrt und anschließend gelöscht, sofern sie nicht zur Erfüllung von Dokumentationspflichten, gesetzlichen Aufbewahrungsfristen oder zur Verteidigung von Rechtsansprüchen länger benötigt werden.

4. Empfänger Ihrer Daten

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten nur dann an Dritte weiter, wenn dies zur Erfüllung unserer Verträge mit Ihnen notwendig, gesetzlich vorgeschrieben oder von unserem berechtigten Interesse gedeckt ist, oder wenn Sie eine entsprechende Einwilligung erteilt haben. Empfänger Ihrer Daten können insbesondere sein:

- **Das Haftungsdach (Apella WertpapierService GmbH):** Im Rahmen unserer gemeinsamen Verantwortlichkeit für Wertpapierdienstleistungen werden die für die Vertragsdurchführung und aufsichtsrechtliche Dokumentation notwendigen Daten an Apella übermittelt.
- **Produkt- und Kooperationspartner:** Wir leiten Ihre Daten an Dritte weiter, wenn dies zur Erfüllung eines Auftrags oder auf Ihren Wunsch hin erfolgt. Dabei wird klar unterschieden:
 - im Namen und für Rechnung von Apella an die jeweiligen Produktanbieter und Depotbanken, wenn dies zur Erfüllung eines Vermittlungsauftrags notwendig ist;
 - im eigenen Namen an Partnerunternehmen, wenn dies zur Erfüllung eines Tippgeber-Auftrags oder auf Ihren ausdrücklichen Wunsch zur Kontaktherstellung erfolgt.
- **Technische Dienstleister (Auftragsverarbeiter nach Art. 28 DSGVO):** Wir setzen sorgfältig ausgewählte Dienstleister ein, die uns beim Betrieb der Plattform unterstützen und in unserem Auftrag streng weisungsgebunden Daten verarbeiten. Dazu gehören z.B. Anbieter für IT-Infrastruktur (Hosting), technische Abwicklungsplattformen (wie Portagon) oder Identifizierungsdienste.

Wir setzen sorgfältig ausgewählte Dienstleister ein, die uns beim Betrieb der Plattform unterstützen (z.B. für IT-Infrastruktur, technische Abwicklung oder Identifizierung). Diese Dienstleister verarbeiten Ihre Daten ausschließlich in unserem Auftrag und nach unseren Weisungen. Wir bleiben dabei stets für den Schutz Ihrer Daten verantwortlich.

- **Besondere Empfänger (Rechtsnachfolge und Vertretung):** Im Falle einer Umstrukturierung oder eines Verkaufs der MFI oder von Teilen davon können Ihre Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen an einen Rechtsnachfolger übermittelt werden. Die Wahrung unserer berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) bezieht sich insbesondere auf die Fortführung unserer Geschäftstätigkeit. Zudem kann es im Rahmen der Wertpapierdienstleistung zur Sicherstellung der kontinuierlichen Vertragserfüllung erforderlich sein, dass wir im Bedarfsfall (z.B. bei Krankheit oder Berufsunfähigkeit) von einem anderen, von Apella genehmigten Vermittler vertreten

werden. Die hierfür notwendige Datenweitergabe an den Vertreter erfolgt auf Grundlage des mit Apella bestehenden Vertragsverhältnisses.

5. Speicherdauer Ihrer Daten

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung erforderlich ist.

Nach Beendigung der **gesamten Geschäftsbeziehung** werden Ihre Daten für die aktive Verwendung gesperrt. Die Geschäftsbeziehung gilt als beendet, wenn alle Verträge mit uns gekündigt sind (insbesondere der Plattform-Nutzungsvertrag) und keine sonstigen aktiven Mandate (z.B. eine Vermittlerzuordnung bei Ihrer Depotbank) mehr bestehen.

Die endgültige Löschung erfolgt, sobald alle gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (insbesondere aus dem HGB, der AO und dem WpHG, die bis zu 10 Jahre betragen können) abgelaufen sind. Daten können ausnahmsweise über diesen Zeitraum hinaus aufbewahrt werden, wenn und solange dies zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen innerhalb der gesetzlichen Verjährungsfristen erforderlich ist (unser berechtigtes Interesse nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

Verwendung anonymisierter Daten

Wir behalten uns das Recht vor, nach Beendigung der Geschäftsbeziehung oder nach Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen Daten in einer **anonymisierten Form** für statistische Auswertungen und zur Verbesserung unserer Dienstleistungen weiter zu verwenden. Bei anonymisierten Daten ist ein Rückschluss auf Ihre Person nicht mehr möglich. Auf solche anonymen Daten finden die Vorschriften der DSGVO keine Anwendung.

6. Datenübermittlung in Drittländer

Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten nicht an Empfänger in Staaten außerhalb der Europäischen Union (EU) oder des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). Sämtliche Datenverarbeitung findet innerhalb der EU oder des EWR statt.

7 Automatisierte Entscheidungsfindung

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung im Sinne des Artikels 22 DSGVO.

8. Besonderer Hinweis für Bestandskunden

Dieser Abschnitt richtet sich an Kunden, die bereits vor dem ersten Relaunch unserer Plattform eine Geschäftsbeziehung mit uns begründet haben.

Um unsere Dienstleistungen zukünftig auf einer einheitlichen und verbesserten technischen und rechtlichen Grundlage zu erbringen, führen wir eine neue zentrale Kundenplattform ein. Die fortgesetzte Inanspruchnahme unserer Dienstleistungen setzt eine einmalige Neuregistrierung auf dieser Plattform voraus, bei der Sie unsere aktuellen Geschäftsbedingungen und Datenschutzinformationen akzeptieren.

Wir nutzen Ihre bestehenden Kontaktdaten (z. B. E-Mailadresse) auf Grundlage unserer berechtigten Interessen an der Fortführung und Vereinheitlichung unserer Geschäftsbeziehung

(Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO), um Sie zu dieser Neuregistrierung einzuladen. Sollten Sie sich gegen eine Neuregistrierung entscheiden, wird Ihr bestehendes Vertragsverhältnis beendet und Ihre Daten werden gemäß den gesetzlichen Aufbewahrungsfristen (siehe Ziffer 5) gesperrt und anschließend gelöscht.

9. Kontaktaufnahme per E-Mail, Telefon oder Kontaktformular

Wenn Sie uns per E-Mail, Telefon oder über ein Kontaktformular kontaktieren, wird Ihre Anfrage einschließlich aller daraus hervorgehenden personenbezogenen Daten (z.B. Name, Kontaktdaten, Ihr Anliegen) zum Zwecke der Bearbeitung bei uns gespeichert und verarbeitet. Die Verarbeitung dieser Daten erfolgt auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, sofern Ihre Anfrage mit der Erfüllung eines Vertrags zusammenhängt oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist. In allen übrigen Fällen beruht die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse an der effektiven Bearbeitung der an uns gerichteten Anfragen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO). Die von Ihnen im Rahmen von Anfragen übermittelten Daten werden bei uns gespeichert, um Ihr Anliegen zu bearbeiten. Handelt es sich um eine allgemeine Anfrage, werden die Daten nach Abschluss der Bearbeitung in der Regel für 12 Monate aufbewahrt und anschließend gelöscht.

Sobald die Kommunikation jedoch transaktionsbezogen im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) wird oder zur Anbahnung eines Vertrages dient, unterliegen die Inhalte der Kommunikation den gesetzlichen Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten. In diesem Fall erfolgt eine Löschung erst nach Ablauf dieser Fristen (bis zu 10 Jahre). Längere Speicherfristen gelten zudem, wenn dies zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist.

10. Ihre Datenschutzrechte

Sie haben jederzeit das Recht auf **Auskunft** (Art. 15 DSGVO), **Berichtigung** (Art. 16 DSGVO), **Löschung** (Art. 17 DSGVO), **Einschränkung der Verarbeitung** (Art. 18 DSGVO), **Widerspruch** gegen die Verarbeitung (Art. 21 DSGVO) sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** (Art. 20 DSGVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

11. Beschwerderecht

Wir sind stets bestrebt, alle Anliegen zu Ihrer vollen Zufriedenheit zu klären. Sollten Sie dennoch Grund zur Beschwerde haben, geben wir Ihnen gerne die Möglichkeit, sich direkt an unser internes Beschwerdemanagement zu wenden, damit wir eine schnelle und direkte Lösung für Sie finden können. Sie erreichen uns unter den in dieser Erklärung genannten Kontaktdaten oder über unser Qualitätsmanagement auf unserer Webseite:

<https://financeimpulse.de/rechtliches/qualitaetmanagement/>.

Unbeschadet dieser Möglichkeit haben Sie jederzeit das Recht, sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde (gemäß Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG) zu beschweren. Für die Datenverarbeitung, die in der alleinigen Verantwortung der My Finance Impulse GmbH liegt, ist die Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit zuständig. Aufgrund der gemeinsamen Verantwortlichkeit für Wertpapierdienstleistungen können Sie sich alternativ auch an die für die Apella WertpapierService GmbH zuständige Aufsichtsbehörde wenden. Dies ist der Thüringer Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit (TLfDI).

Stand: August 2025, Änderungen vorbehalten

Datenschutzinformation der Apella WertpapierService GmbH

Geltungsbereich: Diese Datenschutzinformation gilt für die Verarbeitung personenbezogener Daten im Rahmen von Wertpapierdienstleistungen, die von der Apella WertpapierService GmbH (nachfolgend „Apella“ oder „wir“) in Zusammenarbeit mit ihren vertraglich gebundenen Vermittlern (nachfolgend „Vermittler“), wie der **My Finance Impulse GmbH**, erbracht werden.

Hinweis zur Webseitennutzung: Diese Datenschutzinformation regelt die Datenverarbeitung im Rahmen unserer Wertpapierdienstleistung. Für die allgemeine Datenverarbeitung, die beim Besuch einer Webseite anfällt (z.B. durch Cookies oder Server-Logfiles), gilt jeweils die Datenschutzerklärung des Betreibers der Webseite, die Sie nutzen. Dies ist entweder die Datenschutzerklärung Ihres Vermittlers (z.B. der My Finance Impulse GmbH) auf dessen Webseite oder die Datenschutzerklärung von Apella auf unserer Webseite (www.apella.de).

1. Verantwortlichkeit für Ihre Daten

(1) Gemeinsame Verantwortlichkeit (Art. 26 DSGVO): Für die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen (Anlagevermittlung, Anlageberatung) sind Apella und der mit Ihnen in Kontakt stehende Vermittler gemeinsam verantwortlich für den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten. Wir haben in einer Vereinbarung festgelegt, wer von uns welche datenschutzrechtlichen Pflichten erfüllt.

(2) Unsere Rollenverteilung:

Ihr **Vermittler** (z.B. die My Finance Impulse GmbH) ist Ihr direkter Ansprechpartner, erhebt die für den Vertragsabschluss und die Dokumentation notwendigen Daten und führt die unmittelbare Kommunikation mit Ihnen.

Apella als verantwortliches Wertpapierinstitut stellt die aufsichtsrechtliche und technische Infrastruktur sicher, ist für die zentrale Datenhaltung, die Erfüllung übergreifender gesetzlicher Pflichten (z.B. Meldewesen) und die Umsetzung der technischen und organisatorischen Sicherheitsmaßnahmen verantwortlich.

(3) Ihre Rechte: Unabhängig von dieser internen Aufteilung können Sie Ihre Datenschutzrechte (siehe Ziffer 7) **sowohl gegenüber Ihrem Vermittler als auch gegenüber Apella** geltend machen.

(4) Kontaktdaten der gemeinsam Verantwortlichen:

Ihr direkter Ansprechpartner:	Verantwortliches Wertpapierinstitut:
My Finance Impulse GmbH	Apella WertpapierService GmbH
Sonnenallee 221E, 12059 Berlin	Dittelstedter Grenze 3, 99099 Erfurt
E-Mail: info@financeimpulse.de	E-Mail: fdi@apella.de
Tel.: 030 86 32 08 300	Tel.: 0361 65 75 87 0
Ansprechpartner für Datenschutz: Jens Grützner	Datenschutzbeauftragte der Apella: Kati Strelzyk

Ihr direkter Ansprechpartner:	Verantwortliches Wertpapierinstitut:
s. o.	Apella AG, Gneisstraße 10, 17036 Neubrandenburg E-Mail: kstrelzyk@apella.de

2. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

(1) Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO): Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung, Durchführung und Verwaltung der mit Ihnen geschlossenen Verträge. Dies betrifft insbesondere den einzelnen Vermittlungsvertrag für eine Transaktion sowie das laufende Betreuungsmandat für Ihre Depotverbindung. Dies umfasst insbesondere:

- Ihre Identitäts- und Kontaktdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum etc.).
- Die Kommunikation im Zusammenhang mit Ihrem Auftrag.
- Die Erstellung der Vermittlungsdokumentation.
- Der **Austausch von Daten** mit Produktanbietern, Depotbanken oder technischen Abwicklungsplattformen (z.B. Portagon). Dies umfasst sowohl die **Weiterleitung** Ihrer Aufträge und Daten an diese Partner als auch den **Empfang** von Vertrags- und Transaktionsdaten (z.B. Vertragsbestätigungen, Abrechnungen, Depotstände) von diesen Partnern, um den Vermittlungsvertrag zu erfüllen und Ihr Portfolio zu verwalten.

(2) Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO): Wir sind gesetzlich zu bestimmten Datenverarbeitungen verpflichtet. Dazu gehören:

- Die Identifizierung und Überprüfung Ihrer Identität nach dem **Geldwäschegesetz (GwG)**.
- Die Dokumentation gemäß dem **Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)**, insbesondere die Ergebnisse der Angemessenheits- oder Geeignetheitsprüfung.
- Die Erfüllung steuerrechtlicher und handelsrechtlicher **Aufbewahrungspflichten**.

(3) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO): Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben (z.B. für den Erhalt von Werbung oder Newslettern), ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung wird separat eingeholt und kann jederzeit widerrufen werden, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen.

3. Spezifische Datenverarbeitung je nach Dienstleistung

Je nach der von Ihnen in Anspruch genommenen Dienstleistung verarbeiten wir unterschiedliche Daten:

- **Bei beratungsfreier Anlagevermittlung:** Grundsätzlich erheben und verarbeiten wir Ihre Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten zur Durchführung der gesetzlich vorgeschriebenen **Angemessenheitsprüfung**.
- **In gesetzlich vorgeschriebenen Ausnahmefällen** (z.B. bei der Vermittlung von Europäischen Langfristigen Investmentfonds - ELTIF) sind wir verpflichtet, auch im Rahmen der beratungsfreien Vermittlung eine **Geeignetheitsprüfung** durchzuführen.

In diesen Fällen erheben wir zusätzlich Ihre Angaben zu Ihrer finanziellen Situation, Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikotragfähigkeit.

- **Bei Anlageberatung:** Wir erheben und verarbeiten vollumfänglich Ihre Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen, finanzieller Situation, Anlagezielen und Risikotragfähigkeit zur Durchführung der gesetzlich vorgeschriebenen **Geeignetheitsprüfung**.

4. Empfänger Ihrer Daten

Innerhalb unserer Organisation erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen (z.B. Ihr Vermittler, die Compliance-Abteilung von Apella). Darüber hinaus können Daten an folgende Empfänger weitergegeben werden:

- **Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO):** Von uns eingesetzte Dienstleister, die uns bei der Datenverarbeitung unterstützen (z.B. IT-Dienstleister, technische Plattformen wie Portagon, Anbieter von Video-Ident-Verfahren).
- **Dritte Verantwortliche:** Produktanbieter, Depotbanken oder Fondsgesellschaften, an die wir Ihren Auftrag zur Vertragsdurchführung übermitteln.
- **Besondere Empfänger (Rechtsnachfolge und Vertretung):** Im Falle einer Umstrukturierung oder eines Verkaufs unseres Unternehmens oder von Teilen davon können Ihre Daten an einen Rechtsnachfolger übermittelt werden. Diese Übermittlung erfolgt zur Wahrung unserer berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO) an der Fortführung unserer Geschäftstätigkeit.

Zur Sicherstellung der kontinuierlichen Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten kann es erforderlich sein, dass Ihr Vermittler im Bedarfsfall (z.B. bei Krankheit) von einem anderen qualifizierten Vermittler vertreten wird. Die hierfür notwendige Datenweitergabe an den Vertreter erfolgt auf Grundlage der Vertragserfüllung (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO).

5. Speicherdauer Ihrer Daten

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung erforderlich ist.

Nach Beendigung der gesamten Geschäftsbeziehung (z.B. durch Kündigung Ihres Plattform-Kontos bei dem Vermittler) werden Ihre Daten für die aktive Verwendung gesperrt. Die Geschäftsbeziehung gilt als beendet, wenn alle Verträge mit uns gekündigt sind und keine sonstigen aktiven Mandate (z.B. eine Vermittlerzuordnung bei Ihrer Depotbank) mehr bestehen.

Die endgültige Löschung erfolgt, sobald alle gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (insbesondere aus dem HGB, der AO und dem WpHG) abgelaufen sind. Daten können ausnahmsweise über diesen Zeitraum hinaus aufbewahrt werden, wenn und solange dies zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen innerhalb der gesetzlichen Verjährungsfristen erforderlich ist (unser berechtigtes Interesse nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

6. Ihre Datenschutzrechte

Sie haben jederzeit das Recht auf **Auskunft** (Art. 15 DSGVO), **Berichtigung** (Art. 16 DSGVO), **Löschung** (Art. 17 DSGVO), **Einschränkung der Verarbeitung** (Art. 18 DSGVO), **Widerspruch** gegen die Verarbeitung (Art. 21 DSGVO) sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** (Art. 20

DSGVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.

7. Beschwerderecht

Sie haben das Recht, sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG) zu beschweren.

Stand: August 2025, Änderungen vorbehalten