

# NAO

## Datenschutzerklärung

Wir, NAO Co-Investment GmbH (nachfolgend gemeinsam: "NAO", "wir" oder "uns") sind im Rahmen unserer datenschutzrechtlichen Verantwortlichkeit durch das Inkrafttreten der EU-Datenschutz-Grundverordnung (Verordnung (EU) 2016/679; nachfolgend: "DS-GVO") zusätzliche Pflichten auferlegt worden, um den Schutz personenbezogener Daten der von einer Verarbeitung betroffenen Person (wir sprechen Sie als betroffene Person nachfolgend auch mit "Kunde", "Nutzer", "Sie", "Ihnen" oder "Betroffener" an) sicherzustellen.

Soweit wir entweder allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Datenverarbeitung entscheiden, umfasst dies vor allem die Pflicht, Sie transparent über Art, Umfang, Zweck, Dauer und Rechtsgrundlage der Verarbeitung zu informieren (vgl. Art. 13 und Art. 14 DS-GVO). Mit dieser Erklärung (nachfolgend: "Datenschutzhinweise") informieren wir Sie darüber, in welcher Weise Ihre personenbezogenen Daten von uns verarbeitet werden.

Um die für Sie relevanten Teile finden zu können, beachten Sie bitte den nachfolgenden Überblick zur Untergliederung der Datenschutzhinweise:

### Übersicht

I. Allgemeines .....	2
1. Begriffsbestimmungen .....	2
2. Änderung der Datenschutzhinweise .....	3
II. Informationen über die Verarbeitung Ihrer Daten .....	3
1. Die Erhebung Sie betreffender personenbezogener Daten .....	3
2. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung.....	4
III. Der gemeinsamen Verantwortung unterliegende Verarbeitung.....	6
1. Verantwortlicher und Kontaktdaten .....	6
2. Bei der Nutzung erhobenen Daten.....	7
3. Datenerhebung bei der Kontaktaufnahme .....	8
4. Kundenkonto.....	9
5. Direktwerbung.....	9
IV. Der Verantwortung von NAO unterliegende Verarbeitung .....	10
1. Verantwortlicher und Kontaktdaten .....	10
2. Die beim Download erhobenen Daten .....	11
3. Einsatz von Cookies .....	11

V. Datenverarbeitung durch Dritte .....	12
1. Auftragsdatenverarbeitung .....	12
a. Twilio .....	13
b. IDnow .....	13
c. OneSignal .....	14
d. Freshdesk .....	14
e. Sentry.....	15
2. Voraussetzungen der Weitergabe von personenbezogenen Daten an Drittländer .....	16
3. Gesetzliche Verpflichtung zur Übermittlung bestimmter Daten .....	16
VI. Ihre Rechte.....	16
1. Auskunftsrecht.....	16
2. Recht auf Widerspruch gegen die Datenverarbeitung und Widerruf der Einwilligung .....	17
3. Recht zur Berichtigung und Löschung .....	17
4. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung .....	17
5. Recht auf Datenübertragbarkeit .....	18
6. Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde .....	18

## I. Allgemeines

### 1. Begriffsbestimmungen

Nach dem Vorbild des Art. 4 DS-GVO liegen dieser Datenschutzhinweise folgende Begriffsbestimmungen zugrunde:

- "Personenbezogene Daten" (Art. 4 Nr. 1 DS-GVO) sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person ("Betroffener") beziehen. Identifizierbar ist eine Person, wenn sie direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, einer Kennnummer, einer Online-Kennung, Standortdaten oder mithilfe von Informationen zu ihren physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identitätsmerkmalen identifiziert werden kann. Die Identifizierbarkeit kann auch mittels einer Verknüpfung von derartigen Informationen oder anderem Zusatzwissen gegeben sein. Auf das Zustandekommen, die Form oder die Verkörperung der Informationen kommt es nicht an (auch Fotos, Video- oder Tonaufnahmen können personenbezogene Daten enthalten).

# NAO

- "Verarbeiten" ( Art. 4 Nr. 2 DS-GVO) ist jeder Vorgang, bei dem mit personenbezogenen Daten umgegangen wird, gleich ob mit oder ohne Hilfe automatisierter (das heißt technikgestützter) Verfahren. Dies umfasst insbesondere das Erheben (das heißt die Beschaffung), das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, das Auslesen, das Abfragen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, die Verbreitung oder sonstige Bereitstellung, den Abgleich, die Verknüpfung, die Einschränkung, das Löschen oder die Vernichtung von personenbezogenen Daten sowie die Änderung einer Ziel- oder Zweckbestimmung, die einer Datenverarbeitung ursprünglich zugrunde gelegt wurde.
- "Verantwortlicher" ( Art. 4 Nr. 7 DS-GVO) ist die natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten entscheidet.
- "Dritter" ( Art. 4 Nr. 10 DS-GVO) ist jede natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle außer dem Betroffenen, dem Verantwortlichen, dem Auftragsverarbeiter und den Personen, die unter der unmittelbaren Verantwortung des Verantwortlichen oder Auftragsverarbeiters befugt sind, die personenbezogenen Daten zu verarbeiten; dazu gehören auch andere konzernangehörige juristische Personen.
- "Auftragsverarbeiter" ( Art. 4 Nr. 8 DS-GVO) ist eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder andere Stelle, die personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen, insbesondere gemäß dessen Weisungen, verarbeitet (z. B. IT-Dienstleister). Im datenschutzrechtlichen Sinne ist ein Auftragsverarbeiter insbesondere kein Dritter.
- "Einwilligung" ( Art. 4 Nr. 11 DS-GVO) der betroffenen Person bezeichnet jede freiwillig für den bestimmten Fall, in informierter Weise und unmissverständlich abgegebene Willensbekundung in Form einer Erklärung oder einer sonstigen eindeutigen bestätigenden Handlung, mit der die betroffene Person zu verstehen gibt, dass sie mit der Verarbeitung der sie betreffenden personenbezogenen Daten einverstanden ist.

## 2. Änderung der Datenschutzhinweise

Im Rahmen der Fortentwicklung des Datenschutzrechts sowie technologischer oder organisatorischer Veränderungen werden unsere Datenschutzhinweise regelmäßig auf Anpassungs- oder Ergänzungsbedarf hin überprüft. Über Änderungen werden Sie unterrichtet.

## II. Informationen über die Verarbeitung Ihrer Daten

### 1. Die Erhebung Sie betreffender personenbezogener Daten

(1) Wir stellen eine mobile App zur Verfügung, die Sie auf Ihr mobiles Endgerät herunterladen können. Bei der Nutzung unserer App werden von uns personenbezogene Daten über Sie erhoben.

(2) Personenbezogene Daten sind alle Daten, die sich auf Ihre Person beziehen (siehe oben unter Allgemeines). Beispielsweise handelt es sich bei Ihrem Namen, Ihrer Standortdaten, Ihre IP-Adresse, die Gerätekennung, die SIM-Kartenummer, Ihrer Adresse sowie E-Mail-Adresse um personenbezogene Daten, Ihr Fingerabdruck, Bilder, Filme, Audioaufnahmen, aber auch Ihr Nutzerverhalten fällt in diese Kategorie.

### 2. Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

(1) Von Gesetzes wegen ist im Grundsatz jede Verarbeitung personenbezogener Daten verboten und nur dann erlaubt, wenn die Datenverarbeitung unter einen der folgenden Rechtfertigungstatbestände fällt:

- Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DS-GVO ("Einwilligung"): Wenn der Betroffene freiwillig, in informierter Weise und unmissverständlich durch eine Erklärung oder eine sonstige eindeutige bestätigende Handlung zu verstehen gegeben hat, dass er mit der Verarbeitung der ihn betreffenden personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke einverstanden ist;
- Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DS-GVO: Wenn die Verarbeitung zur Erfüllung eines Vertrags, dessen Vertragspartei der Betroffene ist, oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist, die auf die Anfrage des Betroffenen erfolgen;
- Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DS-GVO: Wenn die Verarbeitung zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung erforderlich ist, der der Verantwortliche unterliegt (zB eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht);
- Art. 5 Abs. 1 S. 1 lit. d DS-GVO: Wenn die Verarbeitung erforderlich ist, um lebenswichtige Interessen des Betroffenen oder einer anderen natürlichen Person zu schützen;
- Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. e DS-GVO: Wenn die Verarbeitung für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, die dem Verantwortlichen übertragen wurde oder
- Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DS-GVO ("Berechtigte Interessen"): Wenn die Verarbeitung zur Wahrung berechtigter (insbesondere rechtlicher oder wirtschaftlicher) Interessen des Verantwortlichen oder eines

Dritten erforderlich ist, sofern nicht die gegenläufigen Interessen oder Rechte des Betroffenen überwiegen (insbesondere dann, wenn es sich dabei um einen Minderjährigen handelt).

(2) Für die von uns vorgenommenen Verarbeitungsvorgänge geben wir im Folgenden jeweils die anwendbare Rechtsgrundlage an. Eine Verarbeitung kann auch auf mehreren Rechtsgrundlagen beruhen.

#### 4. Zeitraum der Datenspeicherung

(1) Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die Zwecke, für die wir sie nach den erhoben oder verwendet haben, nicht mehr erforderlich sind. In der Regel speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer des Nutzungs- bzw. des Vertragsverhältnisses über die App.

(2) Eine Speicherung kann jedoch über die angegebene Zeit hinaus im Falle einer (drohenden) Rechtsstreitigkeit mit Ihnen oder eines sonstigen rechtlichen Verfahrens erfolgen.

(3) Von uns eingesetzte Dritte werden Ihre Daten auf deren System so lange speichern, wie es im Zusammenhang mit der Erbringung der Leistung für uns entsprechend dem jeweiligen Auftrag erforderlich ist.

(4) Rechtliche Vorgaben zur Aufbewahrung und Löschung personenbezogener Daten bleiben von Vorstehendem unberührt (zB § 257 HGB oder § 147 AO). Wenn die durch die gesetzlichen Vorschriften vorgeschriebene Speicherfrist abläuft, erfolgt eine Sperrung oder Löschung der personenbezogenen Daten, es sei denn, dass eine weitere Speicherung durch uns erforderlich ist und dafür eine Rechtsgrundlage besteht.

#### 5. Datensicherheit

(1) Wir bedienen uns geeigneter technischer und organisatorischer Sicherheitsmaßnahmen, um Ihre Daten gegen zufällige oder vorsätzliche Manipulationen, teilweisen oder vollständigen Verlust, Zerstörung oder gegen den unbefugten Zugriff Dritter zu schützen unter Berücksichtigung des Stands der Technik, der Implementierungskosten und der Natur, des Umfangs, des Kontextes und des Zwecks der Verarbeitung sowie der bestehenden Risiken einer Datenpanne (inklusive von deren Wahrscheinlichkeit und Auswirkungen) für den Betroffenen. Unsere Sicherheitsmaßnahmen werden entsprechend der technologischen Entwicklung fortlaufend verbessert.

(2) Nähere Informationen hierzu erteilen wir Ihnen auf Anfrage gerne. Wenden Sie sich hierzu bitte an unseren Datenschutzbeauftragten (siehe III. 1.).

#### 6. Keine automatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)

# NAO

Wir haben nicht die Absicht, von Ihnen erhobene personenbezogene Daten für ein Verfahren zur automatisierten Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling) zu verwenden.

## 7. Zweckänderung

(1) Verarbeitungen Ihrer personenbezogenen Daten zu anderen als den beschriebenen Zwecken erfolgen nur, soweit eine Rechtsvorschrift dies erlaubt oder Sie in den geänderten Zweck der Datenverarbeitung eingewilligt haben.

(2) Im Falle einer Weiterverarbeitung zu anderen Zwecken als denen, für den die Daten ursprünglich erhoben worden sind, informieren wir Sie vor der Weiterverarbeitung über diese anderen Zwecke und stellen Ihnen sämtliche weitere hierfür maßgeblichen Informationen zur Verfügung.

## III. Der gemeinsamen Verantwortung unterliegende Verarbeitung

### 1. Verantwortlicher und Kontaktdaten

(1) Die für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortliche Stelle im Sinne des Art. 4 Nr. 7 DS-GVO sind wir

NAO CO-INVESTMENT GMBH

Herdweg 59

70174 Stuttgart

Tel.: +49 (0)30 75 43 88 60

E-Mail: [hello@investnao.com](mailto:hello@investnao.com)

und

DonauCapital Wertpapier GmbH

Passauer Straße 5 94161 Ruderting

Telefon 08509 - 910 955

Telefax 08509 - 910 917

als gemeinsame Verantwortliche im Sinne des Art. 26 DSGVO.

(2) Bei allen Fragen und als Ansprechpartner zum Thema Datenschutz bei uns steht Ihnen die DonauCapital Wertpapier GmbH unter oben angegebenen Daten zur Verfügung.

(3) Wenden Sie sich an diese Kontaktstelle insbesondere, wenn Sie die Ihnen zustehenden Rechte uns gegenüber geltend machen wollen.

(4) Bei weiteren Fragen oder Anmerkungen zur Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten wenden Sie sich ebenfalls an die vorbenannten Kontakte.

## 2. Bei der Nutzung erhobenen Daten

(1) Die Vorzüge unserer App können wir ihnen zwangsläufig nur zur Verfügung stellen, wenn bei der Nutzung von uns bestimmte, für den App-Betrieb erforderliche Daten zu Ihrer Person erhoben werden. Bei Herunterladen der mobilen App werden die erforderlichen Informationen an den Appstore übertragen, insbesondere der Nutzernamen, E-Mail-Adresse, Zeitpunkt des Downloads und die Gerätekennummer. Zudem erhebt der App-Store noch eigenständig verschiedene Daten und stellt Ihnen Analyseergebnisse zur Verfügung. Auf diese Datenverarbeitung haben wir keinen Einfluss und sind nicht dafür verantwortlich. Wir verarbeiten die Daten nur, soweit es für das Herunterladen der mobilen App auf Ihr mobiles Endgerät notwendig ist.

(2) Bei Nutzung der mobilen App verarbeiten wir die nachfolgend beschriebenen personenbezogenen Daten, um die komfortable Nutzung der Funktionen zu ermöglichen. Wenn Sie unsere mobile App nutzen möchten, verarbeiten wir die folgenden Daten, die für uns technisch erforderlich sind, um Ihnen die Funktionen unserer mobilen App anzubieten und die Stabilität und Sicherheit zu gewährleisten, sodass sie von uns verarbeitet werden müssen:

- IP-Adresse
- Mobilfunknummer
- Datum und Uhrzeit der Anfrage
- Zeitzoneoffset zur Greenwich Mean Time (GMT)
- Zugriffsstatus/HTTP-Statuscode
- jeweils übertragene Datenmenge
- Vor- und Nachname
- E-Mail Adresse
- Geburtsdatum
- Anschrift

- Staatsbürgerschaft
- Steuernummer
- Ehestatus
- Auszahlungskonto
- Beschäftigungsverhältnis
- Erfahrungen und Kenntnisse mit Finanzinstrumenten

(3) Weiterhin benötigen wir zur Erbringung der Leistungen der App Ihre Gerätekennezeichnung, eindeutige Nummer des Endgerätes (IMEI = International Mobile Equipment Identity), eindeutige Nummer des Netzteilnehmers (IMSI = International Mobile Subscriber Identity), Mobilfunknummer (MSISDN), MAC-Adresse für WLAN-Nutzung, Name Ihres mobilen Endgerätes, E-Mail-Adresse.

(4) Wir erheben diese Daten nur, wenn dies für die Erfüllung des Vertrags zwischen Ihnen und uns erforderlich ist ( Art. 6 Abs. 1 lit. b DS-GVO). Ferner erheben wir diese Daten, wenn dies für die Funktionsfähigkeit der App erforderlich ist und Ihr Interesse am Schutz Ihrer personenbezogenen Daten nicht überwiegt ( Art. 6 Abs. 1 lit. f DS-GVO).

(5) Wir erheben und verarbeiten folgende Daten von Ihnen:

- Geräteinformationen: Zu den Zugriffsdaten gehören die IP-Adresse, Geräte-ID, Geräteart, gerätespezifische Einstellungen und App-Einstellungen sowie App-Eigenschaften, das Datum und die Uhrzeit des Abrufs, Zeitzone die übertragene Datenmenge und die Meldung, ob der Datenaustausch vollständig war, Absturz der App, Browserart und Betriebssystem. Diese Zugriffsdaten werden verarbeitet, um den Betrieb der App technischen zu ermöglichen
- Daten, die Sie uns zur Verfügung stellen: Für die Nutzung der App ist die Erstellung eines Nutzerkontos erforderlich. Dafür geben Sie mindestens Ihren Anmeldenamen an.
- Informationen mit Ihrer Einwilligung: Sonstige Informationen (zB GPS-Standortdaten) verarbeiten wir, wenn Sie uns dies gestatten.
- Kontaktformulardaten: Bei der Nutzung von Kontaktformularen werden die dadurch übermittelten Daten verarbeitet (zB Geschlecht, Name und Vorname, Anschrift, Firma, E-Mail-Adresse und der Zeitpunkt der Übermittlung).



## 3. Datenerhebung bei der Kontaktaufnahme

(1) Wenn Sie mit uns per E-Mail oder über ein Kontaktformular mit uns Kontakt aufnehmen, dann werden Ihre E-Mail-Adresse, Ihr Name und alle weiteren personenbezogenen Daten, die Sie im Zuge der Kontaktaufnahme angegeben haben, von uns gespeichert, damit wir mit Ihnen zur Beantwortung der Frage Kontakt aufnehmen können.

(2) Diese Daten löschen wir, sobald die Speicherung nicht mehr erforderlich ist. Liegen gesetzliche Aufbewahrungsfristen vor, bleiben die Daten zwar gespeichert, aber wir schränken die Verarbeitung ein.

## 4. Kundenkonto

### a) Zweck der Datenverarbeitung

Der Betroffene kann sich unter Angabe von personenbezogenen Daten, die an uns übermittelt und gespeichert werden, bei uns registrieren. Gespeichert werden die bei der Registrierung angegebenen Daten sowie die IP-Adresse, das Datum und die Uhrzeit der Registrierung. Die Registrierung ist zur Bereithaltung bestimmter Inhalte und Leistungen notwendig und dient auch der Begründung und Erfüllung unseres Vertrags mit dem Betroffenen.

### b) Dauer der Speicherung

Sobald die Daten zur Erreichung des Zwecks nicht mehr notwendig sind, werden sie gelöscht. Bei einer Registrierung ohne weiteren Vertragsschluss ist dies der Fall, wenn das Kundenkonto gelöscht wird. Ansonsten werden personenbezogene Daten nach vollständiger Erbringung der wechselseitig erbrachten Leistungspflichten aus dem zusätzlich geschlossenen Vertrag gelöscht.

### c) Rechtsgrundlage

Die Verarbeitung der vorgenannten Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage nach Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO im Rahmen der Vertragserfüllung oder -Anbahnung oder nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Das berechtigte Interesse des Verantwortlichen besteht darin, bestimmte Inhalte und Leistungen zugunsten der registrierter Nutzer bereithalten zu können und die Vertragsabwicklung effizienter zu gestalten und zu erleichtern.

## 5. Direktwerbung

### a) Zweck der Datenverarbeitung

Die im Zusammenhang mit dem Verkauf einer Ware oder Dienstleistung vom Betroffenen erhaltenen Daten werden wir, soweit gesetzlich zulässig, zur Direktwerbung für unser Angebot verwenden.

# NAO

Soweit die Direktwerbung mittels Dienstleistern erfolgt, die den Versand der Werbung ermöglichen (beteiligte Mailprovider oder Anbieter von Plugins), werden die personenbezogenen Daten an diese Dienstleister weitergegeben.

## b) Dauer der Speicherung

Sobald die Daten zur Erreichung des Zwecks nicht mehr notwendig sind, werden sie gelöscht, was dann der Fall ist, wenn der Betroffene der Direktwerbung widersprochen hat oder wenn der Zeitablauf nach der letzten Werbemaßnahme unter Hinweis auf das Widerspruchsrecht dies gebietet, was nach zwölf Monaten nach der letzten Werbemaßnahme der Fall ist.

## c) Rechtsgrundlage

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung, insbesondere die Werbung nach einem Kauf von Waren oder Inanspruchnahme von Dienstleistungen ist Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Berechtigtes Interesse ist die Direktwerbung zur Absatzförderung. Im Übrigen verpflichten wir uns aufgrund unserer Nutzungsvereinbarung Ihnen regelmäßige Informationen zur Verfügung zu stellen, was aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO erfolgt.

## IV. Der Verantwortung von NAO unterliegende Verarbeitung

### 1. Verantwortlicher und Kontaktdaten

- (1) Die für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nach dieser Ziffer verantwortliche Stelle im Sinne des Art. 4 Nr. 7 DS-GVO sind wir:

NAO CO-INVESTMENT GMBH

Herdweg 59

70174 Stuttgart

Tel.: +49 (0)30 75 43 88 60

E-Mail: [hello@investnao.com](mailto:hello@investnao.com).

- (2) Bei allen Fragen und als Ansprechpartner zum Thema Datenschutz bei uns steht Ihnen unsere Datenschutzbeauftragte jederzeit zur Verfügung. Kontaktdaten sind:

Name: kedapro UG (haftungsbeschränkt)

Straße: Lerchenweg 3

Ort, PLZ: Monheim am Rhein, 40789

Tel.: +49 2173 9930310

E-Mail: [info@kedapro.de](mailto:info@kedapro.de)

Website: [www.kedapro.com](http://www.kedapro.com)

- (3) Wenden Sie sich an diese Kontaktstelle insbesondere, wenn Sie die Ihnen zustehenden Rechte uns gegenüber geltend machen wollen.

Bei weiteren Fragen oder Anmerkungen zur Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten wenden Sie sich ebenfalls an die vorbenannten Kontakte.

## 2. Die beim Download erhobenen Daten

- (1) Beim Download dieser App werden bestimmte dafür erforderlichen Daten zu Ihrer Person an den entsprechenden Appstore übermittelt.
- (2) Insbesondere werden beim Herunterladen die E-Mail-Adresse, der Nutzernamen, die Kundennummer des herunterladenden Accounts, die individuelle Geräte-ID, Zahlungsinformationen sowie der Zeitpunkt des Downloads an den Appstore übertragen werden.
- (3) Auf die Erhebung und Verarbeitung dieser Daten haben wir keinen Einfluss, sie erfolgt vielmehr ausschließlich durch den von Ihnen ausgewählten Appstore. Dementsprechend sind wir für diese Erhebung und Verarbeitung nicht verantwortlich; die Verantwortung dafür liegt allein beim Appstore.

## 3. Einsatz von Cookies

- (1) Beim Betrieb unserer App nutzen wir Cookies. Bei Cookies handelt es sich um kleine Textdateien, die auf dem Gerätespeicher Ihres mobilen Endgerätes abgelegt und der von Ihnen verwendeten mobilen App zugeordnet gespeichert werden und durch welche der Stelle, die das Cookie setzt, bestimmte Informationen zufließen. Cookies können keine Programme ausführen oder Viren auf Ihren Computer übertragen und daher keine Schäden anrichten. Sie dienen dazu, unsere App insgesamt nutzerfreundlicher und effektiver, also für Sie angenehmer zu machen.
- (2) Cookies können Daten enthalten, die eine Wiedererkennung des genutzten Geräts ermöglichen. Teilweise enthalten Cookies aber auch lediglich Informationen zu bestimmten Einstellungen, die nicht personenbeziehbar sind. Cookies können einen Nutzer aber nicht direkt identifizieren.

- (3) Man unterscheidet zwischen Session-Cookies, die wieder gelöscht werden, sobald Sie ihren Browser schließen und permanenten Cookies, die über die einzelne Sitzung hinaus gespeichert werden. Hinsichtlich ihrer Funktion unterscheidet man bei Cookies wiederum zwischen:
- Technical Cookies: Diese sind zwingend erforderlich, um sich innerhalb der App zu bewegen, grundlegende Funktionen zu nutzen und die Sicherheit der App zu gewährleisten; sie sammeln weder Informationen über Sie zu Marketingzwecken noch speichern sie, welche Webseiten Sie besucht haben;
  - Performance Cookies: Diese sammeln Informationen darüber, wie Sie unsere App nutzen, welche Seiten Sie besuchen und zB ob Fehler bei der Appnutzung auftreten; sie sammeln keine Informationen, die Sie identifizieren könnten – alle gesammelten Informationen sind anonym und werden nur verwendet, um unsere App zu verbessern und herauszufinden, was unsere Nutzer interessiert;
  - Advertising Cookies, Targeting Cookies: Diese dienen dazu, dem Appnutzer bedarfsgerechte Werbung innerhalb der App oder Angebote von Dritten anzubieten und die Effektivität dieser Angebote zu messen; Advertising und Targeting Cookies werden maximal 13 Monate lang gespeichert;
  - Sharing Cookies: Diese dienen dazu, die Interaktivität unserer App mit anderen Diensten (z. B. sozialen Netzwerken) zu verbessern; Sharing Cookies werden maximal 13 Monate lang gespeichert.

Jeder Einsatz von Cookies, der nicht zwingend technisch erforderlich ist, stellt eine Datenverarbeitung dar, die nur mit einer ausdrücklichen und aktiven Einwilligung Ihrerseits gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO erlaubt ist. Dies gilt insbesondere für die Verwendung von Advertising, Targeting oder Sharing Cookies. Darüber hinaus geben wir Ihre durch Cookies verarbeiteten personenbezogenen Daten nur an Dritte weiter, wenn Sie nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eine ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben.

## V. Datenverarbeitung durch Dritte

### 1. Auftragsdatenverarbeitung

(1) Es kann vorkommen, dass für einzelne Funktionen unserer App auf beauftragte Dienstleister zurückgegriffen wird. Wie bei jedem größeren Unternehmen, setzen auch wir zur Abwicklung unseres Ge-

# NAO

schäftsverkehrs externe in- und ausländische Dienstleister ein (z. B. für die Bereiche IT, Logistik, Telekommunikation, Vertrieb und Marketing). Diese werden nur nach unserer Weisung tätig und wurden iSv Art. 28 DS-GVO vertraglich dazu verpflichtet, die datenschutzrechtlichen Bestimmungen einzuhalten.

## a. Twilio

Wir nutzen die Kommunikationsplattform Twilio des Anbieters Twilio Inc., 375 Beale Street, Suite 300, San Francisco, CA 94105, USA. Twilio ermöglicht es uns, Telefonnummern per SMS zu verifizieren.

Dies erfolgt auf Grundlage vertraglicher Verpflichtung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO bzw. auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Für die Datenverarbeitung über Twilio haben wir einen Serverstandort in der EU ausgewählt.

Falls trotz dieser Auswahl personenbezogene Daten in die USA transferiert werden sollten, sofern es sich bei dieser Übertragung an Unternehmen des Twilio Konzerns handelt, stützt sich die Rechtsgrundlage auf verbindliche interne Datenschutzvorschriften (Binding Corporate Rules, BCR) gemäß Art. 47 DSGVO. Details dazu finden Sie:

<https://www.twilio.com/legal/bcr/processor#twilios-binding-corporate-rulesprocessor-policy>.

Für Datenübertragungen, welche an Unternehmen erfolgen, die nicht den Binding Corporate Rules unterliegen, stützen wir die Datenübertragung auf die Standardvertragsklauseln, welche wir zusammen mit einem Auftragsverarbeitungsvertrag abgeschlossen haben. Details finden Sie hier:

<https://www.twilio.com/legal/data-protection-addendum>.

Allgemeine Bestimmungen zum Datenschutz bei Twilio finden Sie hier:

<https://www.twilio.com/legal/privacy>.

## b. IDnow

Für die Eröffnung eines Depots bei der Baader Bank müssen Sie sich per Video identifizieren. Dafür nutzen wir die Videoidentifizierungsplattform der IDnow GmbH, Auenstraße 100, 80469 München. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO, Ihrer Einwilligung zur Prüfung Ihres Personalausweises/Reisepasses. Das Verfahren von IDnow ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen. Über IDnow werden wir bestimmte Daten Ihres gültigen Ausweisdokuments festhalten und gemäß § 8 Geldwäschegesetz („GWG“) fünf Jahre speichern. Zu diesen Daten gehören zum Beispiel Vor- und Nachname, Geburtsdatum, vollständige Anschrift und Staatsangehörigkeit. Weiterhin fertigt IDnow im Rahmen der Identitätsfeststellung einmalig ein Foto von

# NAO

Ihnen und von der Vorder- und Rückseite Ihres Ausweisdokuments (inkl. der Sicherheitsmerkmale) an. Das geführte Videogespräch mit IDnow wird zudem visuell und akustisch aufgezeichnet. Zur Überprüfung des Personalausweises/Reisepasses werden die erforderlichen Daten aus dem Dokument ausgelesen. Anschließend erfolgt ein Abgleich des auf dem Dokument vorhandenen Fotos mit einer von Ihnen veranlassten Porträtaufnahme.

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer oder an internationale Organisationen findet nicht statt. Die personenbezogenen Daten werden ausschließlich auf Servern in Deutschland gespeichert.

Weitere Informationen zum Datenschutz bei IDnow erhalten Sie hier:

<https://www.idnow.io/de/regulatorik/datensicherheit/>.

Wir haben mit IDnow einen Vertrag zur Auftragsdatenverarbeitung abgeschlossen und setzen die strengen Vorgaben der deutschen Datenschutzbehörden vollständig um.

## c. OneSignal

Wir nutzen den Dienst OneSignal der Firma OneSignal, 201 San Antonio Circle Suite #140, Mountain View, CA, USA (<https://www.onesignal.com>), um Ihnen Push-Meldungen zB. per SMS oder per E-Mail schicken zu können. Dies erfolgt auf Grundlage vertraglicher Verpflichtung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. B DSGVO bzw. auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. F DSGVO. Für die Datenverarbeitung über OneSignal haben wir einen Serverstandort in der EU ausgewählt.

Weitere Informationen finden Sie in der Datenschutzerklärung der Firma OneSignal:

[https://onesignal.com/privacy\\_policy](https://onesignal.com/privacy_policy)

## d. Freshdesk

Wir nutzen auch das Kommunikationstool Freshdesk. Dienstanbieter ist das amerikanische Unternehmen Freshworks, Inc., 2950 S. Delaware Street, Suite 201, San Mateo, CA 94403, USA.

Freshdesk ist ein Ticket und Support System mit dem wir mit Ihnen in Verbindung treten können.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dieser Daten ist unser berechtigtes Interesse an der effizienten Ausgestaltung unseres Kundenservice, an der schnellstmöglichen Beantwortung Ihres Anliegens und der Optimierung unseres Service-Angebots gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO.

Wir haben mit Freshdesk einen Vertrag über die Auftragsverarbeitung geschlossen. Damit ist sichergestellt, dass Freshdesk Ihre Daten nur zur Verarbeitung der Anfragen im Rahmen der geltenden europäischen und deutschen Datenschutznormen nutzt und diese nicht an Dritte weiter gibt.

Weitere Informationen erhalten Sie in der Datenschutzerklärung von Freshdesk bzw. Freshworks Inc.:

<https://www.freshworks.com/privacy/>.

e. Sentry

Zur Fehlerprotokollierung nutzen wir den Dienst Sentry Inc., 132 Hawthorne Street, San Francisco, California 94107, USA. Sentry hilft uns die technische Stabilität unseres Dienstes durch Überwachung der Systemstabilität und Ermittlung von Codefehlern zu verbessern. Über die Applikation werden Sie immer über einen Server Proxy mit Sentry Servern verbunden. Ein Proxy Server ist eine Kommunikationsschnittstelle in einem Netzwerk aus Rechnern in Form eines physischen Computers. Er arbeitet als Vermittler, der auf der einen Seite Anfragen entgegennimmt, um dann über seine eigene Adresse eine Verbindung zur anderen Seite herzustellen. Dadurch erhält Sentry keine personenbezogenen Daten von Ihnen.

Die Sentry Datenschutzerklärung finden Sie unter <https://sentry.io/privacy/>.

Unsere Verwendung von Sentry beruht auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO, dem kein überwiegendes Interesse oder Recht des Nutzers entgegensteht.

(2) Folgende Kategorien von Empfängern, bei denen es sich im Regelfall um Auftragsverarbeiter oder gemeinsam Verantwortliche handelt, erhalten ggf. Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten:

- Dienstleister für den Betrieb unserer App und die Verarbeitung der durch die Systeme gespeicherten oder übermittelten Daten (zB für Rechenzentrumsleistungen, Zahlungsabwicklungen, IT-Sicherheit). Rechtsgrundlage für die Weitergabe ist dann Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b oder lit. f DS-GVO, soweit es sich nicht um Auftragsverarbeiter handelt;
- Staatliche Stellen/Behörden, soweit dies zur Erfüllung einer gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist. Rechtsgrundlage für die Weitergabe ist dann Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DS-GVO;
- Zur Durchführung unseres Geschäftsbetriebs eingesetzte Personen (zB Auditoren, Banken, Versicherungen, Finanzdienstleister, Abschlussvermittler, Anlagevermittler, Rechtsberater, Aufsichtsbehörden, Beteiligte bei Unternehmenskäufen oder der Gründung von Gemeinschaftsunternehmen). Rechtsgrundlage für die Weitergabe ist dann Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b oder lit. f DS-GVO.

(3) Darüber hinaus geben wir Ihre personenbezogenen Daten nur an Dritte weiter, wenn Sie nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DS-GVO eine ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben.

(4) Sofern personenbezogene Daten von Ihnen durch uns an unsere Tochtergesellschaften weitergegeben werden oder von unseren Tochtergesellschaften an uns weitergegeben werden (zB zu werblichen Zwecken), geschieht dies aufgrund von bestehenden Auftragsverarbeitungsverhältnissen.

## 2. Voraussetzungen der Weitergabe von personenbezogenen Daten an Drittländer

(1) Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehungen können Ihre personenbezogenen Daten an Drittgesellschaften weitergegeben oder offengelegt werden. Diese können sich auch außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR), also in Drittländern, befinden. Eine derartige Verarbeitung erfolgt ausschließlich zur Erfüllung der vertraglichen und geschäftlichen Verpflichtungen und zur Pflege Ihrer Geschäftsbeziehung zu uns. Über die jeweiligen Einzelheiten der Weitergabe unterrichten wir Sie nachfolgend an den dafür relevanten Stellen.

(2) Einigen Drittländern bescheinigt die Europäische Kommission durch sog. Angemessenheitsbeschlüsse einen Datenschutz, der dem EWR-Standard vergleichbar ist (eine Liste dieser Länder sowie eine Kopie der Angemessenheitsbeschlüsse erhalten Sie hier: [http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/adequacy/index\\_en.html](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/adequacy/index_en.html)). In anderen Drittländern, in die ggf. personenbezogene Daten übertragen werden, herrscht aber unter Umständen wegen fehlender gesetzlicher Bestimmungen kein durchgängig hohes Datenschutzniveau. Soweit dies der Fall ist, achten wir darauf, dass der Datenschutz ausreichend gewährleistet ist. Möglich ist dies über bindende Unternehmensvorschriften, Standard-Vertragsklauseln der Europäischen Kommission zum Schutz personenbezogener Daten, Zertifikate oder anerkannte Verhaltenskodizes. Bitte wenden Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten, wenn Sie hierzu nähere Informationen erhalten möchten.

## 3. Gesetzliche Verpflichtung zur Übermittlung bestimmter Daten

Wir können unter Umständen einer besonderen gesetzlichen oder rechtlichen Verpflichtung unterliegen, die rechtmäßig verarbeiteten personenbezogenen Daten für Dritte, insbesondere öffentlichen Stellen, bereitzustellen ( Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DS-GVO).

## VI. Ihre Rechte

### 1. Auskunftsrecht

(1) Sie gegenüber uns das Recht im Umfang von Art. 15 DS-GVO, Auskunft über die Sie betreffenden personenbezogenen Daten zu erhalten.



(2) Hierfür ist ein Antrag von Ihnen erforderlich, der entweder per E-Mail oder postalisch an die oben angegebenen Adressen (siehe III. 1.) zu senden ist.

## 2. Recht auf Widerspruch gegen die Datenverarbeitung und Widerruf der Einwilligung

(1) Sie haben gemäß Art. 21 DS-GVO das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten Widerspruch einzulegen. Wir werden die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einstellen, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

(2) Gemäß Art. 7 Abs. 3 DS-GVO haben Sie das Recht Ihre einmal erteilte Einwilligung – also Ihr freiwilliger, in informierter Weise und unmissverständlich durch eine Erklärung oder eine sonstige eindeutige bestätigende Handlung verständlich gemachter Willen, dass Sie mit der Verarbeitung der betreffenden personenbezogenen Daten für einen oder mehrere bestimmte Zwecke einverstanden sind – jederzeit uns gegenüber zu widerrufen, falls Sie eine solche erteilt haben. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen.

(3) Diesbezüglich wenden Sie sich bitte an die oben angegebene Kontaktstelle (siehe III. 1.).

## 3. Recht zur Berichtigung und Löschung

(1) Insoweit Sie betreffende personenbezogene Daten unrichtig sind, haben Sie gemäß Art. 16 DS-GVO das Recht, von uns die unverzügliche Berichtigung zu verlangen. Mit einem diesbezüglichen Antrag wenden Sie sich bitte an die oben angegebene Kontaktstelle (siehe III. 1.).

(2) Unter den in Art. 17 DS-GVO genannten Voraussetzungen steht Ihnen das Recht zu, die Löschung Sie betreffender personenbezogener Daten zu verlangen. Mit einem diesbezüglichen Antrag wenden Sie sich bitte an die oben angegebene Kontaktstelle (siehe III. 1.). Das Recht auf Löschung steht Ihnen insbesondere zu, wenn die fraglichen Daten für die Erhebungs- oder Verarbeitungszwecke nicht mehr notwendig sind, wenn der Datenspeicherungszeitraum verstrichen ist, ein Widerspruch vorliegt (siehe V. 2.), oder eine unrechtmäßige Verarbeitung vorliegt.

## 4. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

(1) Nach Maßgabe des Art. 18 DS-GVO haben Sie das Recht, von uns die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

(2) Mit einem diesbezüglichen Antrag wenden Sie sich bitte an die oben angegebene Kontaktstelle (siehe III. 1.).

(3) Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung steht Ihnen insbesondere zu, wenn die Richtigkeit der personenbezogenen Daten zwischen Ihnen und uns umstritten ist; das Recht steht Ihnen in diesem Fall für eine Zeitspanne zu, die für die Überprüfung der Richtigkeit erfordert wird. Entsprechendes gilt, wenn die erfolgreiche Ausübung eines Widerspruchsrechts (siehe G. 2.) zwischen Ihnen und uns noch umstritten ist. Dieses Recht steht Ihnen außerdem insbesondere dann zu, wenn Ihnen ein Recht auf Löschung zusteht (siehe G. 3.) und Sie anstelle einer Löschung eine eingeschränkte Verarbeitung verlangen.

## 5. Recht auf Datenübertragbarkeit

(1) Nach Maßgabe des Art. 20 DS-GVO haben Sie das Recht, von uns die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen, maschinenlesbaren Format nach Maßgabe zu erhalten.

(2) Mit einem diesbezüglichen Antrag wenden Sie sich bitte an die oben angegebene Kontaktstelle (siehe III. 1.).

## 6. Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde

(1) Sie haben gemäß Art. 77 DS-GVO das Recht, sich über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren.

(2) Die zuständige Aufsichtsbehörde erreichen Sie unter folgenden Kontaktdaten:

Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationssicherheit

Friedrichstr. 219

10969 Berlin

Eingang: Puttkamerstr. 16-18

Tel.: +49 30 13889-0

Fax: +49 30 2155050

E-Mail: [mailbox@datenschutz-berlin.de](mailto:mailbox@datenschutz-berlin.de)

Stand: Dezember 2022