

F & P Vermögensmanagement GmbH



## **Kundeninformation**

# Inhaltsverzeichnis:

## A. Allgemeine Kundeninformationen

1. Angaben zum Unternehmen
2. Angaben zur Unternehmenskommunikation
3. Aufsichtsbehörden und Zulassung
4. Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem
5. Reklamationen und Beschwerden
6. Steuern
7. Kundeneinstufung
8. Kündigungsregelung für Verträge
9. Kosten / Nebenkosten
10. Anlageberatung
11. Geeignetheitsprüfung
12. Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation
13. Berichterstattung und Kundeninformationen
14. Information zur Mitwirkungspolitik
15. Nachhaltigkeit

## B. Grundsätze über die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten

1. Best Execution-Verpflichtung
2. Auswahl der ausführenden Einrichtungen
3. Börsenplätze
4. Auswahl durch den Kunden
5. Ausgewählte Einrichtungen

## C. Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten

1. Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte
  - 1.1. Wo können Interessenkonflikte auftreten?
  - 1.2. Wodurch können Interessenkonflikte entstehen?
2. Umgang mit Interessenkonflikten
  - 2.1. Allgemeine organisatorische Maßnahmen
  - 2.2. Konkrete Maßnahmen in Bezug identifizierte Interessenkonflikte
3. Fragen und Erläuterungen

## D. Informationen über den Erhalt von Zuwendungen

1. Für Kunden mit Vermögensverwaltungsvertrag
  - 1.1. Geldzuwendungen
  - 1.2. Sachzuwendungen
2. Für Kunden mit Vermögensberatungsvertrag
  - 2.1. Geldzuwendungen
  - 2.2. Sachzuwendungen

## E. Datenschutzhinweise der F & P Vermögensmanagement GmbH

## A. Allgemeine Kundeninformationen

gemäß Artikel 47 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565

Nach §63 Abs. 7 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) sind wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen verpflichtet, unsere Kunden über uns und unsere Dienstleistungen wie folgt zu informieren:

### 1 Angaben zum Unternehmen

Name	<b>F &amp; P Vermögensmanagement GmbH</b>
Anschrift	<b>Bavariastraße 7 80336 München</b>
Telefon	<b>0 89/2302299-0</b>
Fax	<b>0 89/2302299-29</b>
E-Mail	<a href="mailto:info@fpvm.de">info@fpvm.de</a>
Internet	<a href="http://www.fpvm.de">www.fpvm.de</a>
Gesetzliche Vertretungsberechtigte / Geschäftsführer	<b>Frank Fetzer, Nicolas Pfahl</b>
Registergericht / Registernummer	<b>München / HRB 266642</b>
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	<b>DE346470387</b>

### 2 Angaben zur Unternehmenskommunikation

Kommunikationssprache	Deutsch
Kommunikationsmittel	Sie erreichen uns über Telefon, Fax und E-Mail, sowie über das Kontaktformular auf unserer Internetseite unter den oben genannten Kontaktdaten. Gerne vereinbaren wir einen Termin mit Ihnen zu einem persönlichen Gespräch in unseren Geschäftsräumen unter der oben genannten Adresse. Nach Absprache besuchen wir Sie auch in Ihren Geschäfts- oder wunschgemäß in Ihren Privaträumen.
Übermittlung und Empfang von Aufträgen (soweit Kundenaufträge ent- gegengenommen werden)	Ihre Aufträge über Geschäfte in Finanzinstrumenten können Sie uns telefonisch oder per Fax unter den oben genannten Kontaktdaten erteilen. <u>Bitte erteilen Sie keine Börsenaufträge per E-Mail.</u> Zur Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation siehe Abschnitt 7 dieser Kundeninformation. Gerne nehmen wir Ihre Aufträge auch im persönlichen Beratungsgespräch entgegen.
Berichterstattung über unsere Dienstleistungen	Bezüglich Art, Häufigkeit und Zeitpunkt unserer Berichterstattung über die erbrachten Dienstleistungen erhält der Vermögensverwaltungskunde mindestens vierteljährlich zum Quartalsende eine Vermögensaufstellung inkl. Performancebericht. Bei Vermögensverwaltungskunden mit kreditfinanzierten Portfolios erfolgt mindestens monatlich die o.g. Berichterstattung. Bei Vermögensberatungskunden erfolgt auf Wunsch eine individuelle Vereinbarung im Vermögensberatungsvertrag.

### 3 Aufsichtsbehörde und Zulassung

Die für uns zuständige Aufsichtsbehörde ist	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Straße 108 53117 Bonn Marie-Curie-Straße 24-28 60439 Frankfurt am Main www.bafin.de
Die uns von der BaFin erteilte Erlaubnis umfasst folgende Finanzdienstleistungen	F & P ist ein zugelassenes Wertpapierinstitut und verfügt über die Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) u.a. zur Erbringung der <b>Finanzportfolioverwaltung</b> , der Anlageberatung, der Anlage- und Abschlussvermittlung nach § 15 Abs. 1 i.V.m. § 2 Abs. 2 Nr.3, 4, 5 und 9 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG).
Beschränkung der Zulassung	F & P ist nicht berechtigt, sich Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen. F & P ist nicht zur Konten- und Depotführung berechtigt. Somit werden keine Gelder entgegen genommen und keine Finanzinstrumente verwahrt.

### 4 Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem

Zuständige Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtung	Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) Behrenstraße 31 10865 Berlin www.e-d-w.de
---	---

### 5 Reklamationen und Beschwerden

Ansprechpartner	F & P Vermögensmanagement GmbH Beschwerdemanagement Bavariastraße 7 80336 München Telefon +49 89 2302299-0 / Telefax +49 89 230229-29 <a href="mailto:Beschwerde@fpvm.de">Beschwerde@fpvm.de</a>
Einreichung Ihres Anliegens	Eventuelle Reklamationen oder Beschwerden können Sie uns telefonisch, per Fax oder E-Mail unter den oben genannten Kontaktdaten mitteilen. Bitte geben Sie uns dazu Ihren Namen, Ihre Kontaktdaten sowie eine Beschreibung Ihres Anliegens an.
Zeiträume für die Bearbeitung Ihres Anliegens	Sie erhalten <b>unverzüglich</b> per Brief, Fax oder E-Mail eine Bestätigung über den Eingang Ihrer Reklamation oder Beschwerde. Sodann bemühen wir uns, Ihr Anliegen schnellstmöglich in Ihrem Interesse zu klären. Sollte dies nicht innerhalb von <b>zwei Wochen</b> nach Eingang möglich sein, erhalten Sie von uns einen Zwischenbescheid per Brief, Fax oder E-Mail. Innerhalb von <b>vier Wochen</b> nach Eingang erhalten Sie von uns einen abschließenden Bescheid per Brief, Fax oder E-Mail. Sollte dies nicht möglich sein, teilen wir Ihnen die Gründe hierfür, sowie unsere Einschätzung, wann die Klärung voraussichtlich abgeschlossen sein wird, mit.
Alternative Streitbeilegungsmöglichkeit	Falls Sie mit dem Ausgang Ihrer Beschwerde nicht einverstanden sind, können Sie sich an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Schlichtungsstelle, Graurheindorfer Straße 108 in 53117 Bonn wenden.

## 6 Steuern

F & P erbringt keine Rechts- und Steuerberatung. Kapitalerträge sind einkommensteuerpflichtig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren steuerlichen Berater bzw. die für Sie zuständige Steuerbehörde.

## 7 Kundeneinstufung

F & P ist dazu verpflichtet, ihre Kunden den folgenden Kategorien zuzuordnen: Privatkunde (höchstes Schutzniveau), professioneller Kunde (mittleres Schutzniveau), geeignete Gegenpartei (niedrigstes Schutzniveau). Grundsätzlich werden die Kunden von F & P als "Privatkunden" eingestuft um diesen das höchste Schutzniveau zu sichern.

Als Kunde haben Sie das Recht, eine andere Einstufung (z.B. als professioneller Kunde) zu verlangen, wenn die dafür bestehen gesetzlichen Voraussetzungen gem. § 67 Abs. 6 WpHG erfüllt sind. Hieraus erwächst jedoch eine Einschränkung des für Sie geltenden Kundenschutzniveaus.

Das Vorliegen der Voraussetzungen für eine Neueinstufung wird von uns in einem separaten Verfahren geprüft, sobald Sie einen entsprechenden Antrag an uns stellen. Im Anschluss werden Sie von uns über die erfolgte Neueinstufung schriftlich unterrichtet.

Sie haben danach jederzeit die Möglichkeit, sich wieder in die Kategorie Privatkunde nach § 67 Abs. 3 WpHG einstufen zu lassen.

## 8 Kündigungsregelung der Verträge

Bei einem Vermögensverwaltungsvertrag als auch bei einem Vermögensberatungsvertrag gelten die in betreffenden Vertrag festgelegten Kündigungsfristen. F & P vereinbart keine Mindestlaufzeiten in ihren Verträgen.

## 9 Kosten / Nebenkosten

Die Kosten ergeben sich aus dem im Vermögensverwaltungs- bzw. -beratungsvertrag vereinbarten Preis zzgl. des im Preis- /Leistungsverzeichnis der Bank angegebenen Kosten.

Den gesetzlichen Anforderungen entsprechend stellt F & P seinen Kunden vor der Erbringung einer Wertpapierdienstleistung (Ex-Ante) Informationen über die Kosten und Nebenkosten zur Verfügung. Die geschieht während der Geschäftsbeziehung ebenso periodisch (Ex-Post).

Um ihren Informationspflichten nachzugehen ist F & P berechtigt auch auf Unterlagen und Auswertungen der betreffenden Depotbank zurückzugreifen.

## 10 Anlageberatung

F & P erbringt keine unabhängige Honorar-Beratung im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes.

F & P greift bei der Empfehlung von Finanzinstrumenten auf ein umfangreiches Repertoire von Finanzinstrumenten zurück. Hierbei beschränkt sich F & P insbesondere nicht auf Produkte von Anbietern und Emittenten, die mit F & P in einer rechtlichen und/oder wirtschaftlichen Verbindung stehen.

Des Weiteren stellt F & P ihren Kunden keine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit der empfohlenen Finanzinstrumente zur Verfügung. Wünscht der Kunde diese Beurteilung, wird dies einzelvertraglich vereinbart.

Bei selbständigen Anlageentscheidungen des Kunden, die nicht aufgrund einer vorherigen Anlageberatung erfolgten, prüft F & P lediglich die Angemessenheit der beabsichtigten Anlageentscheidung auf Basis der Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden.

## 11 Geeignetheitsprüfung

Bei Erbringung einer Anlageberatung oder Finanzportfolioverwaltung, wird F & P zuerst überprüfen, ob die Empfehlung eines bestimmten Finanzproduktes (in der Anlageberatung) oder die Empfehlung einer bestimmten Anlagestrategie (bei der Finanzportfolioverwaltung) für den betreffenden Kunden geeignet ist. Hierzu bittet F & P den Kunden in Form eines Wertpapierhandelsbogens um Auskunft über seine Anlageziele, Kenntnisse, Erfahrungen, Risikobereitschaft und seine finanziellen Verhältnisse um korrekte und vollständige Auskunft. Nur bei vollständiger Vorlage dieser Kundendaten kann F & P für den Kunden geeignete Finanzinstrumente und Dienstleistungen empfehlen.

## 12 Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Bezüglich der Annahme, Übermittlung und Ausführung von Kundenaufträgen möchten wir Ihnen Folgendes mitteilen:

- Wenn Sie uns per Telefon einen Auftrag zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren erteilen, zeichnen wir die dazu geführten Telefongespräche auf.
- Wenn Sie uns per Fax einen Auftrag zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren erteilen, speichern wir die dazu geführte elektronische Kommunikation.
- Eine Kopie dieser Aufzeichnungen steht auf Anfrage über einen Zeitraum von fünf Jahren ab Erstellung der Aufzeichnungen zur Verfügung.

## 13 Berichterstattung und Kundeninformation

Kunden mit einem Vermögensverwaltungsvertrag erhalten mind. vierteljährlich zum Ende des Quartals eine Vermögensaufstellung mit Performanceausweis. Die Zustellung erfolgt postalisch. Bei einigen Depotbanken wird diese Berichterstattung direkt von diesen ausgeführt.

Die Bankdokumente (Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, usw.) erhält der Kunden direkt von der gewählten Depotbank. Die Zustellung dieser Unterlagen kann postalische oder über ein elektronisches Postfach erfolgen. Die jährlichen Steuerdokumente (Jahresendreporting) sowie einen jährlichen Depotauszug erhält der Kunde direkt durch die gewählte Depotbank.

## 14 Information zur Mitwirkungspolitik (§ 134b AktG)

F & P unterfällt der Begriffsbestimmung nach als Vermögensverwalter im Sinne von § 134a Abs. 1 Nr. 2 AktG und hat daher seine Mitwirkungspolitik im Sinne von § 134b AktG zu beschreiben.

- Das Unternehmen übt keine Aktionärsrechte i.S.v. § 134 b Abs. 1 Nr. 1 AktG aus, die auf einer Mitwirkung in der Gesellschaft basieren. Insbesondere werden keine in Bezug auf die Hauptversammlungen von Aktiengesellschaften bezogenen Rechte wahrgenommen. Das Recht auf einen Gewinnanteil im Sinne der §§ 60ff. AktG sowie auf Bezugsrechte werden in Rücksprache mit den Kunden wahrgenommen.
- Die Überwachung wichtiger Angelegenheiten der Gesellschaften im Sinne von § 134b Abs. 1 Nr. 2 AktG erfolgt durch Kenntnisaufnahme der gesetzlich angeordneten Berichterstattung der Gesellschaften in Finanzberichten sowie Adhoc-Mitteilungen.
- Ein Meinungs-austausch mit den Gesellschaftsorganen und den Interessenträgern der Gesellschaft im Sinne von § 134b Abs. 1 Nr. 3 AktG findet nicht statt.
- Eine Zusammenarbeit mit anderen Aktionären im Sinne von § 134 b Abs. 1 Nr. 4 AktG findet nicht statt.
- Beim Auftreten von Interessenkonflikten im Sinne von § 134b Abs. 1 Nr. 5 AktG erfolgt eine Offenlegung gegenüber den Betroffenen entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen und eine Abklärung des Weiteren Vorgehens mit denselben.
- Eine jährliche Veröffentlichung über die Umsetzung der Mitwirkungspolitik im Sinne von § 134b Abs. 2 AktG erfolgt nicht, weil eine entsprechende Rechtswahrnehmung nicht erfolgt.
- Eine Veröffentlichung des Abstimmungsverhaltens im Sinne von § 134b Abs. 3 AktG erfolgt nicht, weil eine Teilnahme an Abstimmungen nicht erfolgt.

## 15 Nachhaltigkeit

### **Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungsprozessen Keine Berücksichtigung von nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

Das Thema Nachhaltigkeit ist inzwischen ein globaler Megatrend, der auch und insbesondere die Finanzwelt beeinflusst. Als Unternehmen möchten wir einen Beitrag leisten zu einem nachhaltigeren, ressourceneffizienten Wirtschaften mit dem Ziel, insbesondere die Risiken und Auswirkungen des Klimawandels zu verringern. Neben der Beachtung von

Nachhaltigkeitszielen in unserer Unternehmensorganisation selbst sehen wir es als unsere Aufgabe an, auch unsere Kunden in der Ausgestaltung der zu uns bestehenden Geschäftsverbindung für Aspekte der Nachhaltigkeit zu sensibilisieren.

Aufgrund gesetzlicher Vorschriften (Art. 4 Abs. 1 a Abs. 2 OffenlegungsVO) sind wir verpflichtet, Informationen zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen der Investitionsentscheidungsprozesse und die Nichtberücksichtigung von nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei Investitionsentscheidungen darzulegen. Weitergehend besteht die Verpflichtung, die Ergebnisse dieser Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite von den angebotenen Finanzdienstleistungen zu erläutern.

Umweltbedingungen, soziale Verwerfungen und/oder eine schlechte Unternehmensführung können in mehrfacher Hinsicht negative Auswirkungen auf den Wert der Anlagen und auf die Vermögenswerte unserer Kunden haben. Diese sogenannten Nachhaltigkeitsrisiken können unmittelbare Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage und auch auf die Reputation der Anlageobjekte haben. Da sich derartige Risiken nicht vollständig ausschließen lassen, versuchen wir für die von uns angebotenen Finanzdienstleistungen hinsichtlich Nachhaltigkeitsrisiken zu begrenzen. Für die Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken versuchen wir Anlagen in solche Unternehmen zu identifizieren und möglichst auszuschließen, die dahingehend ein erhöhtes Risikopotential aufweisen.

Für die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei den Investitionsentscheidungen wird das Institut die Berichterstattung von Emittenten zu den nicht finanziellen Risiken berücksichtigen. Dabei kann sich das Institut auch der Auswertung Dritter bei den jeweiligen Emittenten bedienen. Nachhaltigkeitsrisiken werden entsprechend den Anlagezielen des Kunden und der daraus entwickelten Anlagerichtlinien in die Investitionsentscheidung des Instituts einbezogen.

Gegenwärtig liegen keine wissenschaftlich gesicherten Erkenntnisse für die zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der von dem Institut angebotenen Finanzdienstleistungen vor. Tendenziell ist zu erwarten, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken möglicherweise negativ auf die Rendite von Finanzdienstleistungen auswirken können.

Das Institut bewirbt innerhalb seiner Dienstleistungen keine ökologischen oder sozialen Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen.

Ebenso wenig wird mit der von dem Institut angebotenen Finanzportfolioverwaltung eine nachhaltige Investition angestrebt. Entsprechend sind weitergehende Transparenzvorgaben aus Art. 8 und 9 der Verordnung 2019/2088 für das Institut nicht relevant. Ebenso wenig wird mit den Dienstleistungen des Instituts eine direkte Reduzierung der CO<sub>2</sub>-Emissionen angestrebt.

In den Organisationsrichtlinien der F & P Vermögensmanagement GmbH sind die Kriterien für die Vergütungspolitik der Mitarbeiter fixiert. Die Kriterien der Vergütungspolitik der F & P Vermögensmanagement GmbH haben keinen Einfluss auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und stehen damit im Einklang mit Art. 5 OffenlegungsVO.

Die F & P Vermögensmanagement GmbH hat ein erhebliches Interesse daran, ihrer Verantwortung als Finanzdienstleister gerecht zu werden und dazu beizutragen, derartige Auswirkungen auf die Umwelt und die Governance (z.B. Klimaveränderung, Wasserqualität, Artenvielfalt, Bekämpfung von Korruption, Verhinderung schlechter Unternehmensführung) im Rahmen unserer Anlageentscheidungen zu vermeiden. Allerdings sind die rechtlichen Vorgaben nach derzeitigem Sachstand aufgrund der bestehenden sowie noch drohender bürokratischer Rahmenbedingungen unzumutbar und nicht umzusetzen. Überdies sind wesentliche Rechtsfragen noch ungeklärt. Eine systematische und damit umfassende Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren können wir derzeit noch nicht durchführen. Hierfür wäre erforderlich, dass die investierten Unternehmen Daten über ihren ökologischen oder sozialen Fußabdruck und zu ihrer guten Unternehmensführung in einer standardisierten Form veröffentlichen.

Zur Vermeidung rechtlicher Nachteile sind wir daher derzeit leider daran gehindert, eine öffentliche Erklärung dahingehend abzugeben, dass und in welcher Art und Weise wir die im Rahmen unserer Investitionsentscheidung die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Umweltbelange usw.) berücksichtigen. Folglich sind wir gehalten, in diesen vorvertraglichen Informationen zu erklären, dass wir jene vorläufig und bis zu einer weiteren Klärung nicht berücksichtigen (Art. 7 Abs. 2 OffenlegungsVO).

Wir erklären aber ausdrücklich, dass diese Handlung nichts an unserer großen Bereitschaft ändert einen Beitrag zu einem nachhaltigeren und ressourceneffizienten Wirtschaften mit dem Ziel zu leisten, insbesondere die Risiken und Auswirkungen des Klimawandels und anderer ökologischer oder sozialer Missstände zu verringern.

## **B. Grundsätze über die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten**

F & P leitet alle Aufträge zur Ausführung an Dritte weiter. Somit gelten für die Ausführung der Kundenaufträge die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen, z.B. der Depotbanken oder sonstiger ausführender Stellen. Die vorliegenden „Grundsätze über die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten“ gelten für folgende Dienstleistungen:

- Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung treffen wir unter Einhaltung der im Vermögensverwaltungsvertrag vereinbarten Anlagerichtlinien Verfügungen über Finanzinstrumente, die zum verwalteten Vermögen gehören, insbesondere Käufe und Verkäufe von Finanzinstrumenten (nachfolgend kurz „Verfügungen“ genannt).
- Im Rahmen der Anlageberatung bzw. Anlage- oder Abschlussvermittlung nehmen wir Kundenaufträge zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten an, die wir an ausführende Einrichtungen weiterleiten.

### **Best Execution-Verpflichtung**

Als Wertpapierdienstleistungsunternehmen ist F & P verpflichtet, ihre Dienstleistungen im bestmöglichen Interesse ihrer Kunden zu erbringen. Dazu haben wir, wenn wir Verfügungen erteilen oder Kundenaufträge weiterleiten, alle hinreichenden Maßnahmen zu treffen, um für unsere Kunden das bestmögliche Ergebnis zu erzielen.

**Hinweis:** Liegt eine Weisung des Kunden vor, wird F & P die Auswahl des Börsenplatzes nicht nach Maßgabe der vorliegenden Grundsätze ausführen. Eine Weisung des Kunden befreit somit F & P davon, die Maßnahmen zu treffen, die sie im Rahmen ihrer Ausführungsgrundsätze festgelegt und umgesetzt hat, um bei der Ausführung der Aufträge hinsichtlich der von der betreffenden Weisung erfassten Elemente das bestmögliche Ergebnis zu erzielen.

### **Auswahl der ausführenden Einrichtungen**

Um der Best Execution-Verpflichtung nachzukommen, wählen wir die ausführenden Einrichtungen so aus, dass deren Ausführungsgrundsätze die bestmögliche Auftragsausführung gewährleisten, insbesondere das bestmögliche Ergebnis für unsere Kunden erreicht wird. Das bestmögliche Ergebnis orientiert sich am Gesamtentgelt, das sich aus dem Preis für das Finanzinstrument sowie sämtlichen mit der Auftragsausführung verbundenen Kosten, einschließlich der Gebühren und Entgelte des Ausführungsplatzes, der Kosten für Clearing und Abwicklung sowie allen sonstigen Gebühren, ergibt.

Vor der Auswahl lassen wir uns die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen aushändigen, prüfen diese jährlich und vergleichen die Konditionen. Unsere Kriterien für die Auswahl sind:

- Preise der Finanzinstrumente (Kauf- und Verkaufspreise)
- Gesamtkosten der Auftragsabwicklung
- Geschwindigkeit der Auftragsabwicklung
- Wahrscheinlichkeit der Auftragsausführung
- Praktikabilität elektronischer Abwicklungsplattformen
- Qualität des elektronischen Datenaustauschs im Rahmen einer Schnittstelle sowie der sonstigen Serviceleistungen, die eine effiziente und optimale Zusammenarbeit zwischen uns und der ausführenden Einrichtung im Interesse des Kunden gewährleisten.

Während der laufenden Geschäftsbeziehung überwachen wir, ob die ausführenden Einrichtungen die Aufträge im Einklang mit ihren Ausführungsgrundsätzen ausführen. Einmal jährlich überprüfen wir die Ausführungsgrundsätze der ausführenden Einrichtungen auf Einhaltung der o.g. Kriterien und würden bei Bedarf Änderungen an der Auswahl vornehmen.

### **Auswahl durch den Kunden**

Wenn die Auswahl der ausführenden Einrichtung durch den Kunden getroffen wird, z.B. durch ausdrückliche Kundenweisung für einen Auftrag oder durch Auswahl einer Depotbank auf Wunsch des Kunden, sind wir nicht verpflichtet, ein anderes Wertpapierdienstleistungsunternehmen für die Ausführung der Wertpapieraufträge auszuwählen. Dem Kunden ist bekannt, dass in diesem Fall die Verpflichtung zur bestmöglichen Auftragsausführung keine Anwendung findet und die Wertpapieraufträge unter Umständen nicht bestmöglich ausgeführt werden.

### **Ausgewählte Einrichtungen**

Um sicherzustellen, dass das bestmögliche Ergebnis für unsere Kunden erzielt wird, haben wir folgende Einrichtungen ausgewählt, an die wir Verfügungen erteilen oder Kundenaufträge weiterleiten:



- DAB BNP PARIBAS S.A.
- V-BANK AG

Falls im Einzelfall andere als die vorgenannten Einrichtungen als Ausführungsplatz für Verfügungen oder Auftragsweiterleitungen eingeschaltet werden, wird vorab die Zustimmung des Kunden eingeholt.

## C. Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten

Nach §63 Abs. 2 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) hat sich jedes Wertpapierdienstleistungsunternehmen um Vermeidung von Interessenkonflikten zu bemühen und seinen Kunden Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte sowie seine Grundsätze zum Umgang mit diesen darzulegen.

F & P unterliegt der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) sowie der Deutschen Bundesbank und ist verpflichtet, deren aufsichtsrechtliche Vorgaben zu beachten.

F & P erbringt im Rahmen der Vermögensberatung keine Dienstleistung als unabhängiger Honorarberater (§ 64 Absatz 1 Nr. 1 WpHG)

### 1 Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte

#### 1.1 Wo können Interessenkonflikte auftreten?

Interessenkonflikte im Rahmen der Erbringung unserer Wertpapierdienstleistungen können auftreten

- zwischen F & P selbst und unseren Kunden,
- zwischen unseren Geschäftsleitern, Mitarbeitern und unseren Kunden oder
- zwischen unseren Kunden untereinander.

#### 1.2. Wodurch können Interessenkonflikte entstehen?

Wie in jedem gewinnorientiert arbeitenden Unternehmen lassen sich Interessenkonflikte und die daraus resultierende Gefahr einer Beeinträchtigung von Kundeninteressen nicht vollständig ausschließen. Diese können insbesondere folgende Ursachen haben:

- eigene unternehmerische Interessen der F & P, insbesondere Umsatz- und Gewinnerzielungsbestreben
- die mit unseren Kunden vereinbarte erfolgsabhängige Vergütung, z.B. durch Eingehung höherer Risiken für das verwaltete Vermögen mit dem Ziel, eine höhere Wertentwicklung und damit ein höheres Gesamthonorar aufgrund der erfolgsabhängigen Komponente zu erzielen
- finanzielle Interessen in den von uns selbst gemanagten oder beratenen Investmentfonds, z.B. durch Vergütung in Abhängigkeit vom Fondsvolumen. Aktuell berät F & P den Fonds F & P Flex (Teilfonds -P- A0M6MY / -I- A0M6MZ / -S- A0M6M0) mit Managementgebühr zwischen 0,8 % und 1,2 % p.a. + evtl. Erfolgsbeteiligung.
- Annahme von Geld- oder Sachzuwendungen von Seiten Dritter, z.B. Vermittlungs- und Bestandsprovisionen oder Seminarangebote, soweit diese nicht an unsere Kunden ausgekehrt werden
- erfolgsbezogene Vergütung von Geschäftsleitern und Mitarbeitern und Vermittlern sowie Gewähr von Geld- oder Sachzuwendungen an diese
- persönliche Geschäfte von Geschäftsleitern, Mitarbeitern oder diesen nahestehenden Personen

Ferner könnten Interessenkonflikte im Falle geschäftlicher oder persönlicher Beziehungen der F & P, seiner Geschäftsleiter, Mitarbeiter, Vermittler oder verbundener Personen zu Kreditinstituten, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten etc. entstehen. Dies betrifft insbesondere:

- Kooperationen mit solchen Einrichtungen
- Mitwirkung in Aufsichts- oder Beiräten dieser Einrichtungen
- Mitwirkung an Emissionen von Finanzinstrumenten
- Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)

## 2 Umgang mit Interessenkonflikten

Um eine aus potenziellen Interessenkonflikten resultierende Gefahr der Beeinträchtigung von Kundeninteressen zu vermeiden, haben wir folgende für alle Geschäftsleiter, Mitarbeiter und Vermittler verbindlichen Grundsätze festgelegt und Maßnahmen ergriffen:

### 2.1. Allgemeine organisatorische Maßnahmen

- Verpflichtung zur Einhaltung der von uns selbst aufgestellten ethischen Grundsätze
- Implementierung umfassender organisatorischer Vorkehrungen zum Schutz der Kundeninteressen in unseren Organisationsrichtlinien und Verpflichtung zu deren Einhaltung
- Einführung mehrstufiger prozessintegrierter und prozessunabhängiger Kontrollmechanismen
- Offenlegungs- und Zustimmungspflichten bei bestimmten geschäftlichen oder persönlichen Beziehungen

### 2.2. Konkrete Maßnahmen in Bezug auf die identifizierten Interessenkonflikte

- Auswahl unserer Kooperationspartner (Depotbanken, andere ausführende Kreditinstitute, Kapitalverwaltungsgesellschaften, andere Produktgeber und Emittenten) nach den Kriterien günstige Kostenstruktur und bestmögliche Auftragsabwicklung - siehe „Auswahl-Policy – Grundsätze über die Ausführung von Kundenaufträgen
- Offenlegung der mit unseren Wertpapierdienstleistungen und den Finanzinstrumenten verbundenen Kosten und Nebenkosten, so dass die Gesamtkosten sowie deren Auswirkung auf die Rendite der Vermögensanlage ersichtlich sind - siehe „Informationen über Kosten und Nebenkosten“
- Interne Überwachung der getroffenen Anlageentscheidungen auch unter dem Gesichtspunkt der Vermeidung von Geschäften mit einem höheren Risikogehalt, die auf die Erzielung einer höheren erfolgsabhängigen Vergütung ausgerichtet sind. Eine ausschließlich variable Vergütung für F & P ist nicht möglich.
- Offenlegung unseres Vergütungsmodells bei von uns selbst gemanagten oder beratenen Investmentfonds, sofern wir diese an unsere Kunden vermitteln bzw. in deren Vermögensverwaltung einsetzen
- Einführung eines an die Bedürfnisse unserer Kunden angepassten Produktgenehmigungs- und -überwachungsverfahrens, um Interessenkonflikte infolge eigener Umsatzinteressen von F & P zu vermeiden und die Vermittlung von Finanzprodukten an Kunden mit nicht dazu passenden Anlagezielen und Risikoneigungen zu verhindern
- unmissverständliche Offenlegung von Existenz, Art und Umfang der Zuwendungen, die wir von Dritten erhalten, insbesondere von Vermittlungs- und Bestandsprovisionen (soweit diese nicht an unsere Kunden ausgekehrt werden) - siehe „Informationen über den Erhalt von Zuwendungen“
- Strikte Beachtung des Verbots der Annahme von Provisionen im Rahmen unserer Vermögensverwaltung bzw. vollständige Weiterleitung vereinnahmter Zuwendungen (mit Ausnahme geringfügiger nichtmonetärer Vorteile) an unsere Kunden
- Ausgestaltung unserer Vergütungsmodelle für Geschäftsleiter und Mitarbeiter so, dass keine Abhängigkeit von variablen Vergütungsbestandteilen entsteht und keine Anreize zur Eingehung hoher Risiken gesetzt werden
- keine Vorgabe von Vertriebszielen im Wertpapierdienstleistungsgeschäft
- Aufstellung interner Regelungen für persönliche Geschäfte, Verpflichtung aller Geschäftsleiter, Mitarbeiter und Vermittler zu deren Einhaltung sowie zur Offenlegung von Konten, Depots und persönlichen Geschäften, regelmäßige Kontrolle dieser durch den Compliance-Beauftragten
- Beschränkungen bzw. Verbot von persönlichen Geschäften für bestimmte Wertpapiere mit geringer Marktkapitalisierung, strenges Verbot des Vor-, Mit- oder Gegenlaufens zu Kundengeschäften
- Regelmäßige Schulung unserer Mitarbeiter in Bezug auf mögliche Interessenkonflikte, deren Vermeidung oder Reduzierung
- Einrichtung einer internen und externen Meldestelle, um auf Fehlverhalten und Missstände hinzuweisen. Als externe Meldestelle wird auf das Hinweisgebersystem der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen verwiesen.

## 3 Fragen und Erläuterungen

Für auftretende Fragen und nähere Erläuterungen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung und teilen Ihnen auf Wunsch jederzeit weitere Einzelheiten zu den vorstehenden Grundsätzen mit.

## D. Informationen über den Erhalt von Zuwendungen

Als „Zuwendungen“ werden Geld- oder Sachleistungen bezeichnet, die F & P Vermögensmanagement GmbH von Dritten erhält. Dritte sind z.B. Kapitalverwaltungsgesellschaften, Kreditinstitute oder Emittenten von Finanzinstrumenten. Geldzuwendungen sind meist Vermittlungs- und Bestandsprovisionen. Als Sachzuwendungen kommen z.B. Einladungen zu Veranstaltungen, Seminarangebote, Informationsmaterialien oder Bewirtungen in Betracht. Da die Annahme solcher Zuwendungen zu Interessenkonflikten in unserer Leistungserbringung führen könnte, führen wir nachfolgend alle Zuwendungen auf, die wir von Dritten erhalten.

### 1 Für Kunden mit Vermögensverwaltungsvertrag

#### 1.1 Geldzuwendungen

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltung nehmen wir **keine** Geldzuwendungen von Dritten an. Sollten ausnahmsweise –z. B. weil ein Finanzinstrument nicht ohne Zuwendung erhältlich ist– Geldzuwendungen an uns gezahlt werden, kehren wir diese vollständig an unsere Kunden aus. Dies erfolgt direkt durch die betreffende Depotbank.

#### 1.2 Sachzuwendungen

Im Rahmen unserer Vermögensverwaltung nehmen wir geringfügige Sachzuwendungen an, wenn dies durch Verbesserung der Qualität unserer Leistungen auch Vorteile für den Kunden hat und der Wert der Sachleistungen vertretbar und verhältnismäßig ist, so dass Interessenkonflikte nicht zu vermuten sind. Dies sind:

- Allgemein angelegte oder individuell auf die Situation eines bestimmten Kunden abgestimmte Informationen oder Dokumentationen zu Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen
- allgemein verfügbare Informationsmaterialien von Emittenten zu Neuemissionen
- Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen zu den Vorteilen und Merkmalen eines bestimmten Finanzinstruments oder einer bestimmten Wertpapierdienstleistung
- Bewirtungen in vertretbarem Umfang

### 2 Für Kunden mit Vermögensberatungsvertrag

Wir erbringen unsere Vermögensberatung **nicht** als „Unabhängige Honorar-Anlageberatung“, sondern nehmen im Zusammenhang mit diesen Leistungen Zuwendungen von Dritten an. Diese müssen darauf ausgelegt sein, die Qualität unserer Dienstleistung zu verbessern und dürfen der Leistungserbringung im bestmöglichen Kundeninteresse nicht entgegenstehen. Dies gilt auch für Leistungen im Rahmen der Anlage- oder Abschlussvermittlung ohne Anlageberatung (beratungsfreie Vermittlungsleistungen).

#### 2.1 Geldzuwendungen

Wir können folgende Geldzuwendungen erhalten: (beispielhaft für ein 10.000,00 € Investment)

	Art der Zuwendung	Höhe / Berechnung	kalkulatorischer Wert
<b>1.</b>	<b>Erwerb von Anteilen an Investmentfonds</b>		
	Rückvergütungen aus Ausgabeaufschlägen	0% - 5,25 %	0,00 € bis 525,00 €
	Vertriebs- / Vermittlungsprovisionen	--	--
	Rückvergütungen aus Verwaltungsvergütungen	--	--
	Vertriebsfolge- / Bestandsprovisionen	0 % - ca. 0,7 % p.a.	0,00 € bis ca. 70,00 € p.a.

Wir können folgende Geldzuwendungen erhalten: (beispielhaft für ein 10.000,00 € Investment)

	<b>Art der Zuwendung</b>	<b>Höhe / Berechnung</b>	<b>kalkulatorischer Wert</b>
<b>2.</b>	<b>Erwerb von Zertifikaten oder strukturierten Anleihen</b>		
	Rückvergütungen aus Ausgabeaufschlägen	0 % - 5 %	0,00 € bis 500,00 €
	Vertriebs- / Vermittlungsprovisionen	0 % - 1 %	0,00 € bis 100,00 €
	Vertriebsfolge- / Bestandsprovisionen	--	--
	Umsatzbonifikationen	--	--
<b>3.</b>	<b>Erwerb Wertpapiere, z.B. Aktien</b>		
	Rückvergütungen von Emittenten bei Zeichnung	--	--
	Vertriebsprovisionen von Emittenten	--	--
	sonstige Vermittlungsprovisionen	0 % - 1 %	0,00 € bis 100,00 €
<b>4.</b>	<b>Erwerb anderer Finanzinstrumente</b>		
	Vertriebs- / Vermittlungsprovisionen	--	--
	Vertriebsfolge- / Bestandsprovisionen	--	--
	sonstige Geldzuwendungen	--	--

Soweit vorab nur die Art und Weise der Berechnung der Zuwendungen angegeben werden kann, werden unsere Kunden nachträglich über die genauen Beträge der jeweils im Berichtszeitraum erhaltenen Zuwendungen informiert.

## 2.2 Sachzuwendungen

F & P kann folgende Sachzuwendungen erhalten:

- allgemeine Finanzanalysen
- konkrete Recherche- und Informationsmaterialien zu Finanzinstrumenten
- individuell auf Kunden abgestimmte Informationen oder Dokumentationen zu Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen
- Informationsmaterialien von Emittenten zu Neuemissionen
- Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen zu Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen
- Unterstützung mit Softwareprodukten
- Bewirtungen

## 3 Fragen und Erläuterungen

Für auftretende Fragen und nähere Erläuterungen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung und teilen Ihnen auf Wunsch jederzeit weitere Einzelheiten zu den vorstehenden Zuwendungen mit.

## E. Datenschutzhinweise der F & P Vermögensmanagement GmbH (F & P)

Ihre Rechte nach Art. 12ff. DSGVO

Sie sollen wissen, welche Daten zu welchem Zweck wir über Sie erheben, verarbeiten und nutzen. Das ist Ihr gutes Recht und entspricht den Vorgaben der EU-Datenschutzgrundverordnung (EU-DSGVO) vom 27.04.2016, geltend ab dem 25.05.2018, sowie dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG-2018). Deshalb geben wir Ihnen hier einen Überblick sowohl über die von Ihnen gespeicherten personenbezogenen Daten als auch über die Datenschutzorganisation der F & P Vermögensmanagement GmbH. Dadurch möchten wir Sie in die Lage versetzen, Ihr „Grundrecht auf informationelle Selbstbestimmung“ wahrzunehmen.

## **Ansprechpartner**

Verantwortliche Stelle	F & P Vermögensmanagement GmbH Bavariastr. 7 80336 München Telefon +49 89 2302299-0 Telefax +49 89 2302299-29 <a href="mailto:info@fpvm.de">info@fpvm.de</a>
Datenschutzbeauftragte	F & P Vermögensmanagement GmbH Datenschutzbeauftragter Bavariastr. 7 80336 München Telefon +49 89 2302299-0 Telefax +49 89 2302299-29 datenschutz@fpvm.de
Zuständige Aufsichtsbehörde den Datenschutz betreffend	Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht Postfach 606 91511 Ansbach Deutschland Telefon: +49 (0) 981 53 1300 Telefax: +49 (0) 981 53 98 1300 E-Mail: <a href="mailto:poststelle@lda.bayern.de">poststelle@lda.bayern.de</a>

## **Abschnitt A: Allgemeine Aussagen**

### **1. Datenherkunft und -kategorien**

F & P erhält personenbezogene Daten von Mandanten und anderen Geschäftspartnern im Zuge der Vertragsanbahnung und -erfüllung. Im Rahmen der Verwaltungstätigkeit erhalten wir außerdem Daten der von Ihnen ausgewählten Depotbanken. Ferner verarbeiten wir personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen, z. B. Telefonbüchern, Internet.

Mögliche Datenkategorien

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. Namen/Kontaktdaten   | 10. Lebenslauf   |
| 2. Personalausweisdaten | 11. Qualifikationsdaten  |
| 3. Bankdaten            | 12. Versicherungsdaten   |
| 4. Bonitätsdaten        | 13. Familienstand und -situation                               |
| 5. Vermögensdaten       | 14. Interessen/Präferenzen/besondere Lebensumstände            |
| 6. Auftragsdaten        | 15. Pläne und Ziele für die persönliche und berufliche Zukunft |
| 7. Rechnungsdaten       | 16. Unternehmens-Kontaktdaten                                  |
| 8. Zahlungsdaten        |  |
| 9. Steuerdaten          |  |

## 2. Verarbeitungszwecke

Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten wir entsprechend der EU-DSGVO zweckgebunden und auf das notwendige Maß beschränkt.

Denkbare Verarbeitungszwecke

- |   |  |
|---|--|
| 1. Vertragsanbahnung und -abschluss       | 10. Erledigung elektronischer Kommunikation  |
| 2. Vertragserfüllung allgemein            | 11. Stärkung der Kundenbindung   |
| 3. Stammdatenpflege                       | 12. Versenden eines Newsletters  |
| 4. Erstellung einer Anlagestrategie       | 13. Buchhaltung/Inkasso  |
| 5. Erstellung eines Geeignetheitskonzepts | 14. Verhinderung von Straftaten  |
| 6. Oderabwicklung                         | 15. Erfüllung übergeordneter Rechtsvorschriften, insbesondere die für Finanzdienstleistungsinstitute (z.B. KWG, WpIG, WpHG, diverse EU-Verordnungen und Richtlinien) |
| 7. Zahlungsverkehr im Kundenauftrag       | 16. Wahrung von Rechtsansprüchen   |
| 8. Auftragsbearbeitung                    |  |
| 9. Telefonaufzeichnung                    |  |

## 3. Rechtsgrundlage der Verarbeitung

Aufgrund der Bedingungen der EU-DSGVO ist die Verarbeitung der personenbezogenen Daten durch F & P rechtmäßig.

Akzeptierte Rechtsgrundlagen

- |  |   |
|--|---|
| 1. Einwilligung                                    | 4. Rechtliche Verpflichtung, übergeordnete Rechtsvorschriften, öffentliches Interesse |
| 2. Vertragsanbahnung                               | 5. Interessenabwägung   |
| 3. Vertrag, vertragsähnliches Vertrauensverhältnis |   |

## 4. Empfänger von Daten

Die Beschäftigten der F & P verarbeiten die entsprechenden personenbezogenen Daten zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten. Dies geschieht innerhalb des Arbeitsverhältnisses – die Daten verlassen nicht unseren Einzugsbereich. Darüber hinaus erhalten Stellen außerhalb der F & P (Dritte) personenbezogene Daten aufgrund einer definierten Rechtsgrundlage. Diese Stellen erhalten nur diejenigen Daten, die sie für die jeweilige Aufgabe benötigen.

Mögliche Daten-Empfänger

- |  |  |
|--|--|
| 1. Öffentliche Stellen (BaFin, Bundesbank, Finanzbehörden, usw.)   | 4. Versanddienstleister  |
| 2. Depotbank/kontoführendes Institut, Finanzdienstleistungsinstitut, vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter | 5. weitere, vertraglich gebundene Erfüllungsgehilfen                                       |
| 3. externe Buchhaltung   | 6. weitere Stellen, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben. |

## 5. Übermittlung in Drittländer

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sog. Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z.B. Zahlungs- oder Wertpapieraufträge) erforderlich, es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerliche Meldepflichten) oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, sind diese zusätzlich zu schriftlichen Weisungen durch die Vereinbarung der EU-Standardvertrags-klauseln zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet.

## 6. Löschfristen

Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten (und speichern) wir zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten bzw. zu dem Zweck, zu dem Sie uns die Daten übergeben. Sobald der Verarbeitungszweck entfällt, werden diese Daten regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre befristete Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG), das Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG), das Geldwäschegesetz (GwG) und das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

## 7. Ihre Rechte laut EU-Datenschutzgrundverordnung

- |    |                                |  |
|----|--------------------------------|--|
| 1. | (Vorab-)Information            | Diese lesen Sie in diesem Augenblick.  |
| 2. | Auskunft                       | Auf Anfrage bekommen Sie von uns eine Zusammenstellung der über Sie bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten.   |
| 3. | Berichtigung                   | Sie haben ein Recht darauf, dass wir falsch erfasste Daten unverzüglich richtig stellen.   |
| 4. | Löschung                       | Wir löschen Ihre Daten, sobald deren Verarbeitung nicht mehr notwendig ist. Davon gibt es allerdings Ausnahmen, vgl. nachfolgende Ziffer.  |
| 5. | Einschränkung der Verarbeitung | Ihre Daten werden von uns nicht mehr genutzt, wenn der Verarbeitungszweck wegfällt, wir sie aber aufgrund übergeordneter Rechtsvorschriften noch nicht löschen dürfen.   |
| 6. | Datenübertragbarkeit           | Auf Anfrage bekommen Sie Ihre Daten in geeigneter Form, um sie an einen Dritten zu übertragen.   |
| 7. | Widerruf                       | Wenn Sie uns für bestimmte Verarbeitungszwecke eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben, können Sie diese jederzeit ohne Mitteilung von Gründen widerrufen.  |
| 8. | Widerspruch                    | Sofern die Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse liegt oder auf Grundlage einer Interessenabwägung („überwiegendes berechtigtes Interesse“) begründet wurde, können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Vertragszwecken widersprechen. |
| 9. | Beschwerde                     | Sollten Sie der Ansicht sein, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die F & P rechtswidrig ist, haben Sie das Recht, sich bei der Aufsichtsbehörde Ihres Wohnsitzes zu beschweren.   |

## 8. Gibt es Pflichten zur Bereitstellung und Verarbeitung von Daten?

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 und festzuhalten. 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. Als der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht unterliegendes Finanzdienstleistungsinstitut sind wir bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen (z.B. Finanzportfolioverwaltung, Anlageberatung, Anlage- und Abschlussvermittlung) gesetzlich verpflichtet, bestimmte Daten zu verarbeiten.

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie daher diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrags ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

## 9. Gibt es eine automatische Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung.

dungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

## **10. Elektronische Kommunikation**

Schicken Sie uns per E-Mail eine Nachricht, ist die Verarbeitung in der Regel als vorvertragliche oder vertragliche Maßnahme erforderlich. Darüber hinaus erteilen Sie uns zum Zwecke der Kontaktaufnahme Ihre freiwillige Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer erforderlichen personenbezogenen Daten. Hierfür ist die Angabe einer gültigen E-Mail-Adresse erforderlich, die der Zuordnung Ihrer Anfrage und deren Beantwortung dient. Die von Ihnen gemachten Angaben werden zum Zwecke der Bearbeitung der Anfrage sowie für mögliche Anschlussfragen gespeichert.

## **11. Folgen des Widerrufs einer Einwilligung und eines Widerspruchs**

Widerrufen Sie eine notwendige und bereits erteilte Einwilligung, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten. Legen Sie Widerspruch ein gegen eine Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse oder auf Grundlage einer Interessenabwägung, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

## **Abschnitt B: Webseitenrelevante Informationen**

### **1. Erfassung allgemeiner Informationen beim Besuch unserer Website**

Wenn Sie unsere Website betrachten, werden automatisch mittels eines Cookies allgemeine Informationen erfasst. Diese Informationen (Protokolldateien oder Server-Logfiles) beschreiben etwa die Art des Webbrowsers, das verwendete Betriebssystem, den Domainnamen Ihres Internet-Service-Providers und ähnliches. Diese Daten erhebt der Internetdienst, der unsere Webseite hostet. Sie sind technisch notwendig, um die Inhalte der Webseite korrekt darzustellen und werden grundsätzlich immer erhoben, wenn Sie sich im Internet bewegen. Sie werden insbesondere zu folgenden Zwecken verarbeitet:

1. Sicherstellung eines problemlosen Verbindungsaufbaus der Website.
2. Sicherstellung einer reibungslosen Nutzung unserer Website.
3. Auswertung der Systemsicherheit und -stabilität.

Laut des Internet-Host werden die Daten der Log-Dateien nach 7 Tagen anonymisiert und maximal 8 Wochen gespeichert. Anonyme Informationen dieser Art können von uns auch statistisch ausgewertet werden, um unseren Internetauftritt

und die dahinterstehende Technik zu optimieren.

Aufgrund unseres berechtigten Interesses ist diese Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten statthaft. Wir verwenden Ihre Daten nicht, um Rückschlüsse auf Ihre Person zu ziehen. Empfänger der Daten ist lediglich die F & P als verantwortliche Stelle und der Internet-Host.

### **2. Verwendung von Webseiten-Analysediensten**

Wir verwenden auf den Webseiten das Tracking Tool Google Analytics.

### **3. Gerätebreiten-Erkennung**

Diese Internetseite ist in HTML5 programmiert und bietet Ihnen den Vorteil eines Responsive Designs. Mithilfe dessen Sie unser Angebot auf unterschiedlichen Geräten (Desktop-Computer, Tablet, Smartphone) betrachten können. Für die Gerätebreitenerkennung werden keine Cookies verwendet! Ihr Gerät übergibt lediglich technische Daten und Browserinformationen, woraus die Programmierung eine Prozentzahl für die Darstellung ableitet. Diese Informationen werden nicht mit personenbezogenen Informationen verknüpft und gespeichert, sondern bei jedem Besuch neu abgefragt. Ihr Gerät wird nicht wiedererkannt – es besteht also kein Grund zur Datenschutz-Sorge.

### **4. SSL-Verschlüsselung**

Um die Sicherheit Ihrer Daten bei der Übertragung zu schützen, verwenden wir dem aktuellen Stand der Technik entsprechende Verschlüsselungsverfahren (z. B. SSL) über HTTPS. Damit schützen wir auch die Daten, die unter Punkt 1 dieses Abschnitts beschrieben sind.

### **5. Newsletter**

Wenn Sie zugestimmt haben, senden wir Ihnen regelmäßig unseren Newsletter bzw. vergleichbare Informationen an die E-Mail-Adresse, die Sie uns dafür nennen. Abonnenten können auch über Umstände per E-Mail informiert werden, die für den Dienst oder die Registrierung relevant sind (Beispielsweise Änderungen des Newsletter Angebots oder technische Gegebenheiten).

Für eine wirksame Registrierung benötigen wir eine gültige E-Mail-Adresse. Hierzu protokollieren wir die Bestellung des Newsletters, den Versand unserer Bestätigungsmail Ihre Antwort darauf. Weitere Daten erheben wir nicht. Die Daten werden ausschließlich für den Newsletterversand verwendet und nicht an Dritte weitergegeben.

Ihre Einwilligung für den Bezug des Newsletters können Sie jederzeit widerrufen. In jedem Newsletter finden Sie dazu einen entsprechenden Link. Außerdem können Sie uns Ihren Wunsch über die am Ende dieser Datenschutzhinweise angegebene Kontaktmöglichkeit mitteilen.



## 6. Elektronische Kommunikation

Schicken Sie uns per Kontaktformular eine Nachricht, erteilen Sie uns zum Zwecke der Kontaktaufnahme Ihre freiwillige Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer erforderlichen personenbezogenen Daten. Hierfür ist die Angabe einer gültigen E-Mail-Adresse erforderlich, die der Zuordnung Ihrer Anfrage und deren Beantwortung dient. Die von Ihnen gemachten Angaben werden zum Zwecke der Bearbeitung der Anfrage sowie für mögliche Anschlussfragen gespeichert.

## 7. Verwendung von Google Fonts

Wir setzen Google Fonts zur Visuellen Gestaltung unserer Website ein. Wir binden die Schriftarten („Google Fonts“) des Anbieters Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA, ein.

Datenschutzerklärung des Anbieters:

<https://www.google.com/policies/privacy/>,

Opt-Out: <https://adssettings.google.com/authenticated>.

## 8. Verwendung von Google Maps

Diese Webseite verwendet Google Maps API, um geographische Informationen visuell darzustellen. Bei der Nutzung von Google Maps werden von Google auch Daten über die Nutzung der Kartenfunktionen durch Besucher erhoben, verarbeitet und genutzt. Nähere Informationen über die Datenverarbeitung durch Google können Sie den [Google-Datenschutzhinweisen](#) entnehmen. Dort können Sie im Datenschutzcenter auch Ihre persönlichen Datenschutz-Einstellungen verändern.

## 9. Eingebettete YouTube-Videos

Auf einigen unserer Webseiten betten wir YouTube-Videos ein. Betreiber der entsprechenden Plug-Ins ist die YouTube, LLC, 901 Cherry Ave., San Bruno, CA 94066, USA. Wenn Sie eine Seite mit dem YouTube-Plug-In besuchen, wird eine Verbindung zu Servern von YouTube hergestellt. Dabei wird YouTube mitgeteilt, welche Seiten Sie besuchen. Wenn Sie in Ihrem YouTube-Account eingeloggt sind, kann YouTube Ihr Surfverhalten Ihnen persönlich zuzuordnen. Dies verhindern Sie, indem Sie sich vorher aus Ihrem YouTube-Account ausloggen.

Wird ein YouTube-Video gestartet, setzt der Anbieter Cookies ein, die Hinweise über das Nutzerverhalten sammeln. Möchten Sie dies verhindern, so müssen Sie das Speichern von Cookies im Browser blockieren.

Weitere Informationen zum Datenschutz bei „YouTube“ finden Sie in der Datenschutzerklärung des Anbieters unter: <https://www.google.de/intl/de/policies/privacy/>

## 10. Gültigkeit dieser Datenschutzerklärung

Unsere Datenschutzerklärung soll stets den aktuellen rechtlichen Anforderungen entsprechen und Änderungen unserer Leistungen widerspiegeln, z. B. bei der Einführung neuer Services. Für Ihren erneuten Besuch gilt deshalb jeweils die neueste Datenschutzerklärung.

Stand der Datenschutzerklärung: 30. Juni 2023

## 11. Fragen zum Datenschutz

Wenn Sie Fragen zum Datenschutz die F & P betreffend haben, kann Ihnen unser Datenschutzbeauftragter helfen:

F & P Vermögensmanagement GmbH

Datenschutzbeauftragter

Bavariastr. 7

80336 München

Telefon +49 89 242 139-0

[datenschutz@fpvm.de](mailto:datenschutz@fpvm.de)

Die zuständige Aufsichtsbehörde richtet sich nach dem Bundesland Ihres Wohnsitzes, Ihrer Arbeit oder einer mutmaßlichen Datenschutz-Verletzung. Eine Liste der Aufsichtsbehörden (für den nichtöffentlichen Bereich) mit Anschrift finden Sie unter: [www.bfdi.bund.de](http://www.bfdi.bund.de)