

Erstinformation (§15 VersVermV, §§12, 13 FinVermV)

Die Performance AG ist ein mittelständisches Unternehmen, das sich seit der Gründung im Jahre 1994 als Dienstleister für alle Vermögens- und Versicherungsfragen versteht. Privat- und Geschäftskunden finden hier einen Ansprechpartner, der die persönlichen Wünsche und Ziele umfassend erfragt, um eine optimale Beratung zu ermöglichen.

Firmierung und Anschrift	Performance AG Vorstand: Christopher Müller, Andreas Jacobs Augustaanlage 3, 68165 Mannheim Telefon: 0621 / 150 32-0 Telefax: 0621 / 150 32-32 Mail: mail@performance-ag.de Homepage: www.performance-ag.de
Tätigkeitsart	Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Nr. 1 und Nr. 2 GewO (Finanzierungsmakler; Vermittlung von Finanzierungen) Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, Nummer: D-XGBD-B9Z6L-34 (Versicherungsmakler; Vermittlung von Versicherungen) Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO, Nummer: D-F-153-FP8B-59 (Finanzanlagenmakler; Vermittlung von Investmentfonds und ETF's) Erlaubnis nach §34i Abs. 1 Satz 1 GewO, Nummer: D-W-153-FYUT-92 (Immobiliardarlehensvermittler; Vermittlung von Baufinanzierungen) <u>Registerstelle des Vermittler-Registers:</u> Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin Auskunft über Tel.: 030 / 203 08-0 oder www.vermittlerregister.info
Hinweise zum Datenschutz	Siehe Anhang 1 (5 Seiten)
Zuwendungen	Siehe Anhang 2 (1 Seite)
Interessenkonflikte	Siehe Anhang 3 (1 Seite)
Nachhaltigkeitsrisiken	Siehe Anhang 4 (1 Seite)
Emittenten und Anbieter	Siehe Anhang 5 (1 Seite)
Aufsichtsbehörde	Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim, Tel.: 0621 / 17 09-0, Fax: 0621 / 17 09-100
Schlichtungsstellen	Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegepflichtversicherung Postfach 06 02 22, 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de

Ich/Wir habe(n) die Erstinformation verstanden und erhalten.

Durch Ihre Unterschrift bestätigen Sie den Erhalt des Anhangs 1 „Hinweise zum Datenschutz“, des Anhangs 2 „Informationen über Zuwendungen“, des Anhangs 3 „Informationen über Interessenkonflikte“, des Anhangs 4 „Informationen über Nachhaltigkeitsrisiken“ sowie des Anhangs 5 „Emittenten und Anbieter“.

_____ Ort	_____ Datum	_____ Unterschrift (Kunde)	_____ Name (Druckbuchstaben)
_____ Ort	_____ Datum	_____ Unterschrift (Kunde)	_____ Name (Druckbuchstaben)
_____ Ort	_____ Datum	_____ Unterschrift (Vermittler)	

Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutzgrundverordnung

Mit den nachfolgenden Informationen geben wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

1. Verantwortlicher für die Datenerhebung und Datenverarbeitung

Die Verantwortliche Stelle ist die

Performance AG
Augustaanlage 3
68165 Mannheim
Telefon: 0621 / 150 32-0
Telefax: 0621 / 150 32-32
E-Mail: mail@performance-ag.de

Unter dieser Anschrift kann der Kunde Kontakt zum Datenschutzbeauftragten der Performance AG aufnehmen.

2. Diese Daten werden erhoben, verarbeitet und gespeichert

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen (z.B. Performance Asset Management AG, Depotbank, Versicherungsgesellschaft) zulässigerweise (z.B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Ebenso verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Wertpapiergeschäft

Personenbezogene Daten, die wir erheben und verarbeiten, beinhalten Namen, Geschlecht, Geburtsname, Geburtsdatum und Geburtsort, Geburtsland, Steuerland, Staatsangehörigkeit, Familienstand, Kontaktdaten (z.B. Anschrift, Telefon, E-Mail-Adresse), Konto-/Depotnummer, Konto- und Depotbestände, steuerrelevante Daten wie Steueridentifikationsnummer (TIN), Steuernummer, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe) sowie Identifikationsdokumente.

Zusätzlich werden wir im Rahmen des Erhebungsbogen Kundenangaben (WpHG-Bogen) weitere personenbezogene Daten erheben, verarbeiten und speichern. Diese umfassen im Wesentlichen: Angaben zu Ausbildung und Beruf, Beschäftigungsstatus (selbstständig/unselbstständig), detaillierte Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren (MiFID-Status), Anlageverhalten/-strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft), finanzielle Situation (z.B. Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte aus unselbstständiger/selbstständiger Arbeit/Gewerbebetrieb, Ausgaben, Mittelherkunft), Absehbare Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. Eintritt Rentenalter, Erbe), steuerliche Informationen (z.B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle).

Versicherungsvermittlung

Bei Beratung und Abschluss von Versicherungsprodukten werden zusätzlich zu den oben genannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert, wie z.B. Risikodaten, Schadendaten, Beitragsrechnungs-, Zahlungs- und Mahndaten. Die im Einzelfall benötigten personenbezogenen Daten richten sich nach der jeweiligen Versicherungssparte. Insbesondere sind im Bereich von Personenversicherungen (z.B. Lebens-, Berufsunfähigkeit, Krankenvoll- oder Krankenzusatzversicherungen, Unfallversicherung, Pflege) sind besondere Kategorien personenbezogener Daten erforderlich (z.B. Gesundheitsdaten, die sich auf Ihre körperliche und/oder geistige Gesundheit einschließlich der Erbringung von Gesundheitsdienstleistungen beziehen und aus denen Informationen über Ihren Gesundheitszustand eines bestimmten Zeitraumes hervorgehen). In diesem Fall werden wir uns vor Erhebung dieser Daten Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a i. V. m. Art. 7 DSGVO einholen.

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kundenkontakte, durch Sie oder von uns initiiert, entstehen weitere personenbezogene Daten, z.B. Informationen über Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis; (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs sowie die Information über die Teilnahme an Direktmarketingmaßnahmen.

3. Verwendung der Daten

Wir verarbeiten die oben genannten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Geschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf ihre Anfrage hin erfolgen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen entnehmen.

b) Zur Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele hierfür sind:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Gesellschaft
- Verhinderung von Straftaten
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Risikosteuerung im Konzern

c) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. Weitergabe von Daten an Ihren Anlageberater) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung des DSGVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen. Eine Statusübersicht der von Ihnen erteilten Einwilligungen können Sie jederzeit bei uns anfordern.

d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DSGVO)

Wir unterliegen als Gesellschaft diversen rechtlichen Verpflichtungen in Form von gesetzlichen Anforderungen (z.B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) und aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Datenverarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken im Unternehmen.

Depoteröffnungen und deren Verwaltung, sowie der Abschluss von Versicherungsverträgen sind ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

4. Datenweitergabe

Innerhalb der Performance AG erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese die Vertraulichkeit und unsere Datenschutzrechtlichen Weisungen wahren. Dies sind im wesentlichen Unternehmen aus den im Folgenden aufgeführten Kategorien.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Performance AG ist zunächst zu beachten, dass wir als Finanzdienstleister/Versicherungsmakler zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben, wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichgerichtet die Einhaltung der Vertraulichkeit sowie die Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung/des Bundesdatenschutzgesetzes garantieren.

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

- **Öffentliche Stellen und Institutionen** bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung (z.B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundeszentralamt für Steuern)
- **NFS Netfons AG / NFS Hamburger Vermögen GmbH** (Durchführung der Vermögensverwaltung)
- **Agora Finanz GmbH** (Vermittlerzentrale)
- **Fondsplattformen:** ebase GmbH, FIL Fondsbank GmbH, Fondsdepotbank (z.B. Depoteröffnungen, Orderbearbeitung, Depotverwaltung, Abrechnungen)
- **Versicherungsgesellschaften:** (z.B. Angebotserstellung, Antragsbearbeitung, Risikoprüfung, Vertragsabschluss, Kundenverwaltung)
- **Maklerpools:** BCA AG, CARAT Fonds Service AG, DEMV Deutscher Maklerverbund GmbH/professional works, Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Qualitypool GmbH, VEMA eG (z.B. Bereitstellung von Software/EDV-Anwendungen wie z.B. Vergleichsrechner, Zentralvermittler bei Versicherungs- und Fondsgesellschaften, bei denen die Performance AG keine Direktanbindung hat z.B. Erstellung von Angeboten, Verwaltung bestehender Verträge, Schadenbearbeitung, Beitragsabrechnung, Entgegennahme/Weiterleitung von Schriftwechsel).

- **Wirtschaftsprüfer und Steuerberater** (z.B. zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen)
- **Rechtsanwälte** (z.B. allgemeine Dienstleistungen, Rechtsberatung)
- **netgo tax GmbH** (IT-Dienstleistungen)

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Datenweitergabe in ein Drittland oder an eine internationale Organisation

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

6. Aufzeichnung und Aufbewahrung

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen (z.B. Handelsgesetzbuch, die Abgabeordnung, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

Die Performance AG darf die sich aus der Geschäftsbeziehung ergebenden Daten (z.B. Transaktionsdaten, durch den Erhebungsbogen Kundenangaben (WpHG-Bogen), den Angemessenheits- und Geeignetheitstest erhobenen Daten und Steuerdaten) der Performance Asset Management AG sowie deren Vermittlerzentrale Agora Finanz GmbH für eine umfassende anlagegerechte Vermittlung und ggf. Beratung über die Weiterentwicklung und Pflege des Depotbestandes und die Anlage in Investmentfondsanteilen übermitteln. Die Performance AG ist zusätzlich berechtigt, die Aufzeichnungen der mit dem Kunden geführten Telefonate, sowie die im Rahmen des Erhebungsbogen Kundenangaben (WpHG-Bogen) und des Angemessenheits- bzw. Geeignetheitstests erhobenen Daten und Transaktionsdaten zum Nachweis des Inhaltes und zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen zu verarbeiten, zu speichern und innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren oder auf besondere Behördenanforderungen 7 Jahre an Aufsichtsbehörden weitzuleiten.

7. Rechte des Kunden

- Der Kunde hat das Recht auf Auskunft auf die über ihn vorliegenden personenbezogenen Daten, sowie auf eine Kopie dieser Daten (Artikel 15 DSGVO). Es gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 DSGVO.
- Der Kunde hat das Recht die Performance AG aufzufordern, unrichtige personenbezogene Daten zu korrigieren (Artikel 16 DSGVO).
- Der Kunde kann verlangen, dass seine personenbezogenen Daten vollständig gelöscht werden, es sei denn es liegen besondere Umstände vor (Artikel 17 DSGVO). Es gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 DSGVO.
- Der Kunde hat das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO
- Der Kunde hat ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz- Grundverordnung, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen die Kunden diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der 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 Auftrages ablehnen.

Bei Inanspruchnahme einer der unter Punkt 7 genannten Rechte ist es möglich, dass die Performance AG das Vertragsverhältnis nicht weiterführen kann, wenn sie dadurch daran gehindert wird rechtliche oder vertragliche Pflichten zu erfüllen.

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 § 4 Abs. 6 Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Automatische Entscheidungsfindung

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Profiling

Die Performance AG verarbeitet teilweise die Daten automatisiert, mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Beispielsweise in folgenden Fällen: Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten; dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch dem Schutz des Kunden.

Um den Kunden zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzt die Performance AG Auswertungsinstrumente ein.

11. Einwilligungserklärung gemäß Datenschutz

Die oben unter Punkt 2 angegebenen personenbezogenen Daten (insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummer, Bankdaten usw.), die allein zum Zwecke der Durchführung des entstehenden Vertragsverhältnisses notwendig und erforderlich sind, werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigung erhoben.

Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es regelmäßig der Einwilligung des Betroffenen. Eine solche Einwilligung ist z.B. erforderlich, wenn Sie von Ihrem Vermittler/Berater neben dem persönlichen Gespräch auch per Telefon und/oder mit elektronischer Post (z.B. E-Mail) angesprochen/informiert werden möchten.

Einwilligungserklärung zur Kundenansprache

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligung erteilen, lassen Sie die Felder bitte frei.

☐ Ich willige ein, dass mich die Performance AG wegen Informationen und Angebote zu weiteren Finanzprodukten, Produktneugigkeiten oder Informationen über aktuelle Themen (z.B. durch Infoletter, Einladungen zu Kundeninformationsveranstaltungen) zum Zwecke der Werbung kontaktiert. Zu diesem Zweck darf die Performance AG personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Anlageberatung oder Versicherungsabschlüssen erhoben, verarbeitet und gespeichert hat auch zu den genannten Werbezwecken nutzen. Diese Einwilligung ist **freiwillig und kann jederzeit ohne Einfluss auf das bestehende Vertragsverhältnis mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden**. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist an die Performance AG, Augustaanlage 3, 68165 Mannheim, mail@performance-ag.de, Tel. 0621 / 150 32-0, Fax 0621 / 150 32-32 zu richten.

☐ Ich wünsche den Kontakt ☐ per Telefon ☐ per E-Mail ☐ per Fax ☐ per Post

Ort, Datum

Unterschrift Kunde 1

Unterschrift Kunde 2

Name des/der Kunden in Druckbuchstaben

12. Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, 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.

Anhang 2

Informationen über Zuwendungen

Die Performance AG nimmt im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder –vermittlung Zuwendungen von Dritten entgegen, welche sie einbehält.

1. Die Dienstleistung erfordert erhebliche Aufwendungen sowohl in personeller als auch in organisatorischer Hinsicht. Zu diesem Zweck erhalten wir von Fondsgesellschaften bzw. Verwahrstellen Zuwendungen in Form von Geldzahlungen oder sonstigen geldwerten Vorteilen. Diese Mittel setzen wir ein, um den Aufbau einer effizienten und hochwertigen Infrastruktur zu gewährleisten und damit die Qualität unserer Dienstleistung aufrechtzuerhalten und ständig weiter für Sie zu optimieren.
2. Im Zusammenhang mit dem Erwerb von Fondsanteilen erhalten wir in den meisten Fällen eine Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag), deren Höhe sich nach der Art der Fonds sowie der ausgebenden Fondsgesellschaft richtet. In der Regel beträgt die Bandbreite der Ausgabeaufschläge 1% - 6% der Anlagesumme, abweichende Sonderfälle bei einzelnen Produkten sind möglich.
3. Ferner erhalten wir auf die Bestände der Kunden Vertriebsfolgeprovisionen. Die Zahlung der Vertriebsfolgeprovision kann aus der Verwaltungsvergütung erfolgen (Management Fee; siehe Verkaufsprospekt), die die Fondsgesellschaft dem Fonds in Rechnung stellt, oder aus dem Vermögen der Fonds und wird für die Haltedauer der Fondsanteile gewährt. Die Höhe dieser Provision richtet sich nach der jeweiligen Ausgestaltung in der Vertriebsvereinbarung sowie der Art der Fonds und variiert zwischen 0% und 1,55% p.a. (im Durchschnitt meist 0,5% p.a.) der investierten Beträge. Dem Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die Vertriebsfolgeprovision aus dem Fondsvermögen der jeweiligen Fonds gezahlt wird. Sofern die Verwaltungsvergütung des Fonds die Berechnungsgrundlage darstellt, erhalten wir einen laufenden Anteil an der Verwaltungsvergütung, der jährlich oder auch (ganz oder zum Teil) in kürzeren Abständen an mich/uns ausgezahlt wird.
4. Darüber hinaus erhalten wir von den Fondsgesellschaften oder den Verwahrstellen unter Umständen geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (z.B. Schulungen, kulturelle und gesellschaftliche Veranstaltungen, Informationsmaterial, geringfügige Zuwendungen in Form von Aufmerksamkeiten).
5. Detaillierte Informationen, insbesondere zur Höhe der vorgenannten Zuwendungen erhalten Sie im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder –vermittlung zu einem konkreten Anlageprodukt.

Anhang 3

Informationen über Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

Bei der Performance AG können im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen Interessenkonflikte auftreten, und zwar zwischen den Kunden und der Performance AG, den mit der Performance AG verbundenen Unternehmen, den bei der Performance AG Beschäftigten oder mit diesen verbundenen relevanten Personen inkl. der Geschäftsleitung der Performance AG, Personen, die durch Kontrollfunktionen mit der Performance AG verbunden sind sowie anderen Kunden.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- a) in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung aus unserem eigenen (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzanlagen;
- b) bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder anderen geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen der Anlageberatung und Anlagevermittlung;
- c) durch die erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern;
- d) bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter;
- e) aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzanlagen/Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen;
- f) durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind;
- g) aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- h) bei der Mitwirkung von unseren Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Finanzprodukte (z.B. Investmentfonds) Gegenstand unserer Beratung sind.

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Dies bedeutet, dass wir Sie als Kunden stets objektiv und frei von eigenen Vertriebsinteressen für bestimmte Finanzanlageprodukte beraten werden. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- a) Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung;
- b) Schulungen der Mitarbeiter;
- c) Verpflichtung der Mitarbeiter auf einen Ethik-Kodex;
- d) Verpflichtung der Mitarbeiter, Mandate und Nebentätigkeiten anzuzeigen;
- e) Offenlegung von Interessenkonflikten, die sich nicht vermeiden lassen;

Das Vergütungssystem der Performance AG ist transparent, angemessen und insbesondere auf die nachhaltige Entwicklung des Unternehmens ausgerichtet. Die Gehälter aller Mitarbeiter basieren aus fixen und evtl. variablen Vergütungen. Die Vergütungen sind so konzipiert, dass negative Anreize für Mitarbeiter und Geschäftsleitung hinsichtlich verhältnismäßig hoher Risikopositionen oder Verhalten wider Kundeninteressen vermieden werden.

Sind Interessenkonflikte in Einzelfällen ausnahmsweise nicht vermeidbar, wird die Performance AG ihre Kunden vor Durchführung des Geschäfts darauf hinweisen, so dass die jeweilige Entscheidung des Kunden stets auf informierter Basis getroffen wird.

Informationen über Nachhaltigkeitsrisiken bei Finanzprodukten

(laut der EU-Transparenzverordnung bzw. Offenlegungsverordnung ab dem 10.03.2021)

Diese Informationen gelten für die Bereiche Versicherungsvermittlung (§ 34d GewO) und Finanzanlagevermittlung (§ 34f GewO).

Was sind Nachhaltigkeitsrisiken?

Als Nachhaltigkeitsrisiken (ESG-Risiken) werden Ereignisse oder Bedingungen aus den drei Bereichen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und Unternehmensführung (Governance) bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert der Investition bzw. Anlage haben könnten. Diese Risiken können einzelne Unternehmen genauso wie ganze Branchen oder Regionen betreffen.

Was gibt es für Beispiele für Nachhaltigkeitsrisiken in den drei Bereichen?

- **Umwelt:** In Folge des Klimawandels könnten vermehrt auftretende Extremwetterereignisse ein Risiko darstellen. Dieses Risiko wird auch physisches Risiko genannt. Ein Beispiel hierfür wäre eine extreme Trockenperiode in einer bestimmten Region. Dadurch könnten Pegel von Transportwegen wie Flüssen so weit sinken, dass der Transport von Waren beeinträchtigt werden könnte.
- **Soziales:** Im Bereich des Sozialen könnten sich Risiken zum Beispiel aus der Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes ergeben.
- **Unternehmensführung:** Beispiele für Risiken im Bereich der Unternehmensführung sind etwa die Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit oder Korruption in Unternehmen.

Information zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratungstätigkeit (Art. 3 TVO)

Um Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratung einzubeziehen, werden im Rahmen der Auswahl von Anbietern (Finanzmarktteilnehmern) und deren Finanzprodukten grundsätzlich nur deren zur Verfügung gestellte Informationen berücksichtigt. Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen haben, werden ggf. nicht angeboten. Im Rahmen der Beratung wird ggf. gesondert dargestellt, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investmententscheidung erkennbare Vor- bzw. Nachteile für den Kunden bedeuten. Über die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen des jeweiligen Anbieters informiert dieser mit seinen vorvertraglichen Informationen. Fragen dazu kann der Kunde im Vorfeld eines möglichen Abschlusses ansprechen.

Information zur Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 4 TVO)

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren der Anbieter nur bedingt berücksichtigt. Die Berücksichtigung erfolgt ggf. auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu ihrer Nachhaltigkeit und ggf. der Nachhaltigkeit des jeweiligen Finanzproduktes. Für deren Richtigkeit sind wir jedoch nicht verantwortlich. Auf Grund der aktuell beschränkten Informationen der Anbieter werden diese Aspekte aktuell nicht in der Beratung berücksichtigt. Sie können auf besonderen Wunsch des Kunden auf Basis der aktuell zur Verfügung stehenden Datenlage berücksichtigt werden. Mit einem zukünftigen breiteren Marktangebot wird eine standardmäßige Berücksichtigung erfolgen.

Informationen zur Vergütungspolitik bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Art. 5 TVO)

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird grundsätzlich nicht von den jeweiligen Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst.

Informationen über Emittenten und Anbieter

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagevermittler/-berater gemäß § 34 f GewO zulässig ist. Die aktuelle Liste der Emittenten und Anbieter finden Sie in der Anlage.

Emittenten und Anbieter

Abalone Asset Management Ltd
Aberdeen Asset Management Deutschland AG
Aberdeen Global Services S.A.
Alceda Fund Management S.A.
Alken Fund u. Alken Luxembourg S.A.
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
Allianz Global Investors GmbH
Allianz Global Investors Ireland Ltd.
ALTE LEIPZIGER Trust Investment-Gesellschaft mbH
AMADEUS CAPITAL VISION PLC
Ampega Investment GmbH
Amundi Asset Management
Amundi Luxembourg S.A.
Anaxis Asset Management S.A.S.
AS Trigon Funds
Assenagon Asset Management S.A.
AVANA Investmentaktiengesellschaft mit Teilgesellschaftsvermögen
Aviva Investors Luxembourg
AXA Funds Management S.A.
AXA Funds Management S.A.
AXA Investment Managers Deutschland GmbH
AXA Investment Managers Paris
AXA Rosenberg Equity Alpha Trust
AXXION S.A.
Bantleon AG
Baring Fund Managers Limited
Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Barometer Management (Ireland) Limited
BayernInvest Luxembourg S.A.
Belfius Investment Partners
BlackRock (Luxembourg) S.A.
BlackRock Asset Management Deutschland AG
BLI - Banque de Luxembourg Investments S.A.
BNP Paribas Asset Management Luxembourg
BNY Mellon Global Management Limited
BNY Mellon Investment Funds ICVC
BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH
CAIAC Fund Management AG
Candriam Belgium
Candriam France

Candriam Luxembourg
Capita Financial Managers (Ireland) Limited
Capital International Management Company Sàrl
CARMIGNAC GESTION
CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG
Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.
Casa4Funds SA
Charlemagne Capital (UK) Limited
Comgest Asset Management International Limited
Comgest S.A.
Commerz Funds Solutions S.A.
Commerz Real Investmentgesellschaft mbH
Concept Fund Solutions plc
Conventum Asset Management
Credit Suisse Asset Management Immobilien Kapitalanlagegesellschaft mbH
Credit Suisse Fund Management S.A.
Danske Invest Management Company S.A.
DAVIS FUNDS SICAV
Degroof Petercam Asset Services SA
Deka Investment GmbH
DELTA LLOYD L
Deutsche Asset Management Investment GmbH
Deutsche Asset Management S.A.
DJE Investment S.A.
DJE Investment S.A.
DNB Asset Management S.A.
DNCA Finance Luxembourg
E.I. Sturdza Funds plc
East Capital Asset Management S.A.
Edmond de Rothschild Asset Management (France)
ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
ETHENEA Independent Investors S.A.
Falcon Fund Management (Luxembourg)
Feri Trust (Luxembourg) S.A.
FIL Fund Management (Ireland) Limited
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
First Private Investment Management KAG mbH
First State Investments ICVC
FISCH FUND SERVICES AG
Flaskamp Invest S.A.
Flossbach von Storch Invest S.A.
FRANKFURT-TRUST Invest Luxemburg AG

FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH
 Franklin Templeton International Services S.A.
 Fulcrum Asset Management LLP
 FundRock Management Company S.A.
 GAM (Luxembourg) S.A.
 GAM Star Fund p.l.c.
 GAMAX Management AG
 Generali Investments Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Generali Investments Europe S.p.A.
 Generali Investments Luxembourg S.A.
 Global Evolution Manco
 GO ETF Management Limited
 Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited
 GS&P Kapitalanlagegesellschaft S. A.
 Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft
 H2O AM LLP
 HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
 HANSAINVEST LUX S.A.
 Hauck & Aufhäuser Investmentgesellschaft S.A.
 Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A.
 Henderson Gartmore Fund
 Herald (Lux)
 Hermes Investment Funds Public Limited Company
 HSBC ETFs PLC
 HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.
 IFM Independent Fund Management AG
 Ignis Global Funds SICAV
 INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
 InRIS UCITS plc
 INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A.
 Invesco Global Asset Management DAC
 Invesco Global Asset Management DAC
 Invesco Management S.A.
 INVL Asset Management UAB
 IPConcept (Luxemburg) S.A.
 J O Hambro Capital Management UK Umbrella Fund
 J O Hambro Capital Management Umbrella Fund plc
 J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.
 J.P. Morgan Asset Management
 Janus Capital Funds PLC
 JULIUS MEINL Investment GmbH

Jupiter Global Fund, The
Jyske Invest Fund Management A/S
Kames Capital Investment Company (Ireland) Plc
KanAm Grund Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH
Kleinwort Benson Investors Dublin Limited
LA FINANCIERE DE L ECHIQUIER
LA FRANCAISE AM INTERNATIONAL
Lantern Structured Asset Management Limited
Lazard Asset Management (Deutschland) GmbH
Lazard Fund Managers (Ireland) Limited
LB(Swiss) Investment AG
LBB-INVEST
LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Legg Mason Global Funds PLC
Legg Mason Global Solutions plc
Lemanik Asset Management S.A.
LGT Capital Partners (FL) AG
LGT Fund Management (Lux) S.A.
LLB Fund Services Aktiengesellschaft
Lombard Odier Funds (Europe) S.A.
Long Term Investment Fund (SIA)
LOYS Investment S.A.
LRI Invest S.A.
Lupus alpha Investment GmbH
Lupus alpha Investment S.A.
Lutetia Capital SAS
Lyxor International Asset Management
Lyxor International Asset Management S.A.S.
M&G Securities Limited
MainFirst Affiliated Fund Managers S.A.
MainFirst SICAV
Man Asset Management (Ireland) Limited
Mandarine Gestion SA
MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH
Matthews Asia Funds
MC Square S.A.
MDO Management Company S.A.
MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
Métropole Gestion
Metzler Asset Management GmbH
Metzler Ireland Limited

MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.
MK Luxinvest S.A.
Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited
Morgan Stanley Real Estate Investment GmbH
Mori Capital Management Limited
MultiConcept Fund Management S.A.
Natixis Asset Management
Natixis International Funds (Dublin) I plc
NESTOR Investment Management S.A.
NGAM S.A.
Ninty One Asset Management
NN Investment Partners Luxembourg S.A.
Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH
Noramco Asset Management S.A.
Nordea Investment Funds S.A.
Northern Trust Luxembourg Management Company
OAKS Emerging Umbrella Fund plc
ODDO BHF Asset Management SAS
Oddo Meriten Asset Management GmbH
Odey Investment Funds plc
ÖkoWorld Lux S.A.
Old Mutual Global Investors Series II ICAV
Old Mutual Global Investors Series plc
Oppenheim Asset Management Services S.à r.l.
Ossiam
Paladin Asset Management InvAG m.v.K TGV
Pictet Asset Management (Europe) S.A.
PIMCO Funds: Global Investors Series plc
PineBridge Investments Ireland Limited
Pioneer Asset Management S.A.
Pioneer Investments Austria GmbH
Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH
Putnam Investments
Quint:Essence Capital S.A.
R.I. Vermögensbetreuung AG
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH
Raiffeisen Salzburg Invest Kapitalanlage GmbH
RAM Active Investments (Luxembourg) S.A.
RH&PARTNER Investment Funds
Robeco Institutional Asset Management B.V.
Robeco Luxembourg S.A.
Rothschild & Co Asset Management

Rouvier Associés
RREEF Investment GmbH
Salus Alpha SICAV
Santander Asset Management Luxembourg S.A.
Savills Fund Management GmbH
Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
SEB Investment Management AB
Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft
Seilern Investment Management (Ireland) Ltd.
Semper Constantia Invest GmbH
SKAGEN AS
Société Générale Securities Services GmbH
Source Investment Management Limited
Spängler IQAM Invest GmbH
Sparinvest SICAV
SSgA SPDR ETFs Europe I plc
Standard Life Investments (Mutual Funds) Limited
State Street Global Advisors Luxembourg Management Sàrl
Structured Invest S.A.
Swiss Life Funds (LUX) Management Company
SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A.
Swisscanto Fondsleitung AG
Sycomore Asset Management, SA
Syd Fund Management A/S
SYZ Asset Management (Luxembourg) S.A.
Tanus Trust GmbH
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à.r.l.
THEAM
Threadneedle Investments
Threadneedle Management Luxembourg S.A.
TMW Pramerica Property Investment GmbH
Tocqueville Finance S.A.
Traditional Funds plc
UBP Asset Management (Europe) S.A.
UBS (Irl) ETF plc
UBS (Irl) Investor Selection PLC
UBS Asset Management (Deutschland) GmbH
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
UBS Fund Management (Switzerland) AG
UBS Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH
UBS Third Party Management Company S.A.
Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS
Universal-Investment GmbH

Universal-Investment-Luxembourg S.A.
ValueInvest Asset Management S.A.
VanEck Investments Limited
Varenne Capital Partners
Veritas Investment GmbH
von der Heydt Invest SA
Vontobel Asset Management S.A.
VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG
VPB Fund Solutions (Luxembourg) SA
Wallberg Invest S.A.
Walser Privatbank Invest S.A.
WARBURG INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH
WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Waverton Investment Funds plc
WisdomTree Management Limited
WWK Investment S.A.