

# Datenschutzerklärung

Van Sterling Capital Ltd | MFSA-Lizenznummer VANS-IF-9616

*Inkrafttreten: 1. Oktober 2025. Zuletzt aktualisiert: 1. Oktober 2025. Diese Datenschutzerklärung ist die deutsche Übersetzung der englischen Originalfassung. Bei Auslegungsfragen ist die englische Fassung maßgeblich.*

## 1. Einleitung

Die Van Sterling Capital Ltd (nachfolgend „Van Sterling“, „wir“, „uns“ oder „unser“) verpflichtet sich zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten und zur Wahrung Ihrer Privatsphäre. Diese Datenschutzerklärung erläutert ausführlich, wie wir Ihre personenbezogenen Daten erheben, verarbeiten, speichern und schützen, wenn Sie unsere Dienstleistungen in Anspruch nehmen, unsere Plattformen besuchen oder mit uns in Kontakt treten.

Wir betrachten Privatsphäre und Vertrauen als Grundlage einer nachhaltigen Kundenbeziehung und einer integren Finanzdienstleistungsbranche. Unsere Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt im Einklang mit der Verordnung (EU) 2016/679 (Datenschutz-Grundverordnung, „DSGVO“), dem maltesischen Datenschutzgesetz (Data Protection Act, Kapitel 586 der Gesetze von Malta), den anwendbaren Vorschriften der Maltese Financial Services Authority („MFSA“) sowie den einschlägigen Bestimmungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung.

## 2. Verantwortlicher

Verantwortlicher im Sinne der DSGVO ist die Van Sterling Capital Ltd, eine nach maltesischem Recht eingetragene Gesellschaft mit Sitz in Nu Bis Centre, Mosta Road, LJA 9012 Lija, Malta, lizenziert und beaufsichtigt durch die Maltese Financial Services Authority unter der Lizenznummer VANS-IF-9616.

Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten:

E-Mail: [gdpr@vansterling.com](mailto:gdpr@vansterling.com)

Postanschrift: Van Sterling Capital Ltd, Nu Bis Centre, Mosta Road, LJA 9012 Lija, Malta

Telefon: +356 27 780179

## 3. Anwendungsbereich dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung gilt für alle personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit verarbeiten, einschließlich der Daten von bestehenden und potenziellen Kunden,

Nutzern unserer Online-Plattformen (smarter-investments.com und intokia.com), Besuchern unserer Webseiten, Geschäftspartnern, Lieferanten, Mitarbeitern und sonstigen Personen, mit denen wir interagieren. Sie gilt unabhängig davon, ob Sie uns Ihre Daten persönlich, schriftlich, telefonisch, elektronisch oder über unsere Plattformen übermitteln.

## **4. Kategorien personenbezogener Daten**

Wir verarbeiten die folgenden Kategorien personenbezogener Daten:

### **4.1. Identifikationsdaten**

Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Geschlecht, Kopien amtlicher Ausweisdokumente (Reisepass, Personalausweis, Führerschein), Steueridentifikationsnummer, Aufnahmen Ihres Gesichts (Selfie) sowie elektronische Signaturen, soweit für die Identitätsprüfung erforderlich.

### **4.2. Kontaktdaten**

Wohnanschrift, Geschäftsanschrift, Telefonnummern, E-Mail-Adressen und sonstige Kommunikationskanäle.

### **4.3. Finanzielle und wirtschaftliche Daten**

Beruf, Arbeitgeber, jährliches Nettoeinkommen, Nettovermögen, frei verfügbare Finanzmittel, Quelle des Vermögens (Source of Wealth), Quelle der eingesetzten Mittel (Source of Funds), Bankverbindungen, Kontoauszüge, Steuererklärungen, Eigentumsverhältnisse, Beteiligungen sowie Angaben zu wirtschaftlich Berechtigten.

### **4.4. Daten zu Wissen und Erfahrung**

Bildungsabschlüsse, berufliche Qualifikationen, bisherige Anlageerfahrung, Kenntnis von Finanzinstrumenten und Anlageklassen, Anzahl und Volumen früherer Transaktionen, Anlageziele, Anlagehorizont und Risikobereitschaft.

### **4.5. Daten zur Geldwäscheprävention**

Politisch exponierte Person (PEP), Sanktionslistenabgleiche, negative Medienberichte, Risikoeinstufung im Rahmen unserer Customer Due Diligence sowie Belege zur Mittelherkunft.

#### **4.6. Transaktions- und Vertragsdaten**

Zeichnungsaufträge, Kauf- und Verkaufsaufträge, Transaktionshistorie, gehaltene Wertpapiere, übermittelte und ausgeführte Aufträge, Vertragsunterlagen sowie Korrespondenz im Zusammenhang mit Ihrer Geschäftsbeziehung.

#### **4.7. Technische Daten und Nutzungsdaten**

IP-Adresse, Geräteinformationen, Browsertyp, Betriebssystem, Spracheinstellungen, besuchte Seiten, Verweildauer, Cookies, Log-Dateien sowie Sitzungs- und Authentifizierungsdaten.

#### **4.8. Kommunikationsdaten**

Inhalte von E-Mails, Chats, telefonischen Gesprächen (gegebenenfalls aufgezeichnet zu Compliance-Zwecken im Einklang mit Artikel 16 Absatz 7 MiFID II) sowie sonstige Korrespondenz.

### **5. Quellen der personenbezogenen Daten**

Wir erheben personenbezogene Daten unmittelbar von Ihnen, etwa wenn Sie ein Konto eröffnen, unser Onboarding-Verfahren durchlaufen, Formulare ausfüllen, an einer Bewertung über Muinmos teilnehmen, Aufträge erteilen oder mit unserem Kundenservice kommunizieren. Daneben erhalten wir Daten aus folgenden Quellen: öffentliche Register und Quellen (Handelsregister, Sanktionslisten, PEP-Datenbanken, Register wirtschaftlich Berechtigter), Auskunftsteien und Anbieter von Bonitätsinformationen, Identitätsprüfungsdienste, behördliche Stellen und Aufsichtsbehörden, Geschäftspartner (Verwahrstellen, Broker, Emittenten, Vertriebspartner), automatische Datenerfassung beim Besuch unserer Webseiten (Cookies, Analyse-Tools) sowie aus offen zugänglichen Internetquellen.

### **6. Zwecke der Verarbeitung**

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten für die folgenden Zwecke: Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Identifizierung und laufenden Überwachung im Rahmen der Geldwäscheprävention; Durchführung der Eignungs- und Angemessenheitsprüfung gemäß Artikel 25 MiFID II; Bewertung Ihrer Anlagekapazität gemäß unserer internen Investment Suitability and Allocation Policy; Eröffnung und Verwaltung Ihres Kontos; Annahme, Übermittlung und Ausführung von Aufträgen; Verwaltung Ihrer Zeichnungen von Wertpapier-Token auf intokia.com; Bereitstellung von Copy-Trading-Dienstleistungen über smarter-investments.com; Erbringung von Kundenservice und Bearbeitung von Beschwerden; Erstellung gesetzlich vorgeschriebener Berichte an MFSA, BaFin und andere Aufsichtsbehörden; Durchsetzung unserer rechtlichen Ansprüche und Verteidigung gegen Forderungen; Verbesserung unserer Dienstleistungen und Plattformen; Marktforschung und Marketing, soweit Sie eingewilligt haben; Sicherstellung der Sicherheit unserer Systeme und Verhinderung von Betrug.

## 7. Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten beruht auf den folgenden Rechtsgrundlagen gemäß Artikel 6 Absatz 1 DSGVO:

Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe a (Einwilligung): Wo Sie ausdrücklich in eine bestimmte Verarbeitung eingewilligt haben, etwa für Marketingmitteilungen oder die Verwendung nicht zwingend erforderlicher Cookies. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b (Vertragserfüllung): Soweit die Verarbeitung zur Erfüllung eines Vertrages mit Ihnen oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist, einschließlich der Eröffnung Ihres Kontos, der Durchführung der Eignungsprüfung und der Ausführung Ihrer Aufträge.

Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe c (Rechtliche Verpflichtung): Soweit die Verarbeitung zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung erforderlich ist, der wir unterliegen, insbesondere im Rahmen der Geldwäscheprävention, der MiFID-II-Vorschriften, der MFSA-Aufsichtspflichten, der steuerlichen Meldepflichten sowie der Pflichten nach FATCA und CRS.

Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f (Berechtigte Interessen): Soweit die Verarbeitung zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder der Interessen Dritter erforderlich ist und Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten nicht überwiegen. Unsere berechtigten Interessen umfassen die Verbesserung unserer Dienstleistungen, die Sicherstellung der IT-Sicherheit, die Verhinderung von Betrug, die Geltendmachung und Verteidigung rechtlicher Ansprüche sowie das interne Risikomanagement.

Für besondere Kategorien personenbezogener Daten im Sinne von Artikel 9 DSGVO stützen wir uns auf Artikel 9 Absatz 2 Buchstabe g (erhebliches öffentliches Interesse, insbesondere im Bereich der Geldwäscheprävention) oder auf Ihre ausdrückliche Einwilligung gemäß Artikel 9 Absatz 2 Buchstabe a.

## 8. Weitergabe personenbezogener Daten

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich in dem Umfang weiter, in dem dies zur Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich ist und im Einklang mit den geltenden Datenschutzvorschriften steht. Empfänger Ihrer Daten können sein:

Aufsichtsbehörden und staatliche Stellen: Maltese Financial Services Authority (MFSA), BaFin (im Rahmen der Vertriebsstruktur für intokia.com), Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU) Malta, Steuerbehörden im Rahmen von FATCA und CRS sowie sonstige zuständige Aufsichts- und Strafverfolgungsbehörden.

Dienstleister und Verarbeiter: Muinmos ApS (RegTech-Anbieter für KYC und Eignungsprüfung), Swissquote Bank SA und Swissquote Financial Services (Malta) Ltd (Verwahrstellen und Ausführungspartner für die Copy-Trading-Plattform), IT-Dienstleister und Anbieter von Cloud-Speicherdiensten, Wirtschaftsprüfer,

Rechtsanwälte und externe Berater, Anbieter von Identitätsprüfungs- und Sanktionslistenabgleichsdiensten.

Geschäftspartner: Emittenten der auf intokia.com angebotenen Wertpapier-Token (im erforderlichen Umfang zur Verwaltung der Zeichnung und der Anlegerbeziehung), Vertriebspartner und Tippgeber (im Rahmen der vertraglichen Vereinbarungen und mit angemessenen Datenschutzgarantien).

Konzerngesellschaften: Intokia Holdings Ltd, Peregenius SCC Limited und sonstige verbundene Unternehmen, soweit dies für die ordnungsgemäße Durchführung der Geschäftstätigkeit erforderlich ist.

Alle Verarbeiter sind durch Auftragsverarbeitungsverträge nach Artikel 28 DSGVO an die Einhaltung der Datenschutzvorschriften gebunden.

## 9. Übermittlungen in Drittländer

Soweit personenbezogene Daten in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums übermittelt werden, stellen wir sicher, dass ein angemessenes Datenschutzniveau gewährleistet ist. Dies geschieht durch Angemessenheitsbeschlüsse der Europäischen Kommission gemäß Artikel 45 DSGVO, durch Standardvertragsklauseln gemäß Artikel 46 Absatz 2 Buchstabe c DSGVO oder durch andere geeignete Garantien im Sinne von Artikel 46 DSGVO. Eine Kopie der jeweiligen Garantien können Sie über den oben angegebenen Datenschutzkontakt anfordern.

## 10. Speicherdauer

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten nur so lange, wie dies für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, erforderlich ist, oder solange dies durch gesetzliche Aufbewahrungspflichten vorgeschrieben ist. Die wesentlichen Aufbewahrungsfristen sind:

Kunden- und Transaktionsdaten: mindestens fünf Jahre nach Beendigung der Geschäftsbeziehung gemäß Artikel 16 MiFID II in Verbindung mit den geldwäscherechtlichen Vorschriften. Bei laufenden Streitigkeiten oder regulatorischen Verfahren verlängert sich diese Frist entsprechend.

Aufzeichnungen telefonischer und elektronischer Kommunikation im Zusammenhang mit Auftragsausführungen: fünf Jahre, in bestimmten Fällen sieben Jahre, gemäß Artikel 16 Absatz 7 MiFID II.

Daten zur Geldwäscheprävention: fünf Jahre nach Beendigung der Geschäftsbeziehung beziehungsweise nach Abschluss der jeweiligen Transaktion, mit der Möglichkeit einer Verlängerung um weitere fünf Jahre, soweit dies durch die zuständigen Behörden angeordnet wird.

Steuerrelevante Unterlagen: zehn Jahre gemäß den maltesischen und gegebenenfalls weiteren anwendbaren steuerrechtlichen Vorschriften.

Marketing-Einwilligungen und Webseiten-Daten: bis zum Widerruf der Einwilligung beziehungsweise bis zum Ablauf der jeweils festgelegten Cookie-Lebensdauer.

Nach Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden Ihre Daten gelöscht oder anonymisiert.

## **11. Ihre Rechte als betroffene Person**

Sie haben gegenüber Van Sterling die folgenden Rechte hinsichtlich Ihrer personenbezogenen Daten:

**Auskunftsrecht (Artikel 15 DSGVO):** Sie können eine Bestätigung darüber verlangen, ob wir Sie betreffende personenbezogene Daten verarbeiten, sowie Auskunft über diese Daten und eine Kopie der Daten erhalten.

**Recht auf Berichtigung (Artikel 16 DSGVO):** Sie können die Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung unvollständiger Daten verlangen.

**Recht auf Löschung (Artikel 17 DSGVO):** Sie können die Löschung Ihrer Daten verlangen, soweit keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten oder anderen berechtigten Gründe der Löschung entgegenstehen.

**Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Artikel 18 DSGVO):** Sie können unter bestimmten Voraussetzungen die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen.

**Recht auf Datenübertragbarkeit (Artikel 20 DSGVO):** Sie können die Übermittlung der Sie betreffenden Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format an sich oder an einen von Ihnen benannten Verantwortlichen verlangen, soweit die Verarbeitung auf Ihrer Einwilligung oder einem Vertrag beruht und automatisiert erfolgt.

**Widerspruchsrecht (Artikel 21 DSGVO):** Sie können aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten Widerspruch einlegen, soweit diese auf Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e oder f DSGVO beruht. Gegen Direktwerbung können Sie jederzeit ohne Begründung Widerspruch einlegen.

**Recht auf Widerruf der Einwilligung (Artikel 7 Absatz 3 DSGVO):** Soweit die Verarbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt.

**Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO):** Sie haben das Recht, sich bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren, insbesondere bei der zuständigen Behörde Ihres gewöhnlichen Aufenthaltsorts, Ihres Arbeitsplatzes oder des Ortes des mutmaßlichen Verstoßes. Die für Van Sterling zuständige Aufsichtsbehörde ist das Office of the Information and Data Protection Commissioner (IDPC) Malta, erreichbar unter [idpc.org.mt](http://idpc.org.mt).

Zur Ausübung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte an [gdpr@vansterling.com](mailto:gdpr@vansterling.com). Wir werden Ihre Anfrage innerhalb der gesetzlichen Frist von einem Monat bearbeiten, soweit nicht ausnahmsweise eine Verlängerung um zwei weitere Monate erforderlich ist.

## **12. Automatisierte Entscheidungsfindung und Profiling**

Im Rahmen unseres Onboarding-Verfahrens und der laufenden Geschäftsbeziehung führen wir eine automatisierte Risikobewertung über die Muinmos-Plattform durch, die Ihre Eignung und die Angemessenheit unserer Dienstleistungen für Sie bewertet. Diese Bewertung führt zu einer Einstufung Ihres Effective Client Level, die wiederum Ihre individuelle Anlagekapazität bestimmt. Die Einstufung erfolgt nach einem regelbasierten Verfahren, das in unserer internen Investment Suitability and Allocation Policy beschrieben ist. Die endgültige Entscheidung über die Annahme einer Geschäftsbeziehung oder einer Zeichnung wird von einer natürlichen Person getroffen oder zumindest überprüft, sodass keine ausschließlich automatisierte Entscheidung im Sinne von Artikel 22 DSGVO vorliegt. Soweit gleichwohl eine automatisierte Entscheidung erfolgt, haben Sie das Recht, eine menschliche Überprüfung zu verlangen, Ihren Standpunkt darzulegen und die Entscheidung anzufechten.

## **13. Sicherheit der Verarbeitung**

Wir treffen geeignete technische und organisatorische Maßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten gegen unbefugten oder unrechtmäßigen Zugriff, gegen versehentlichen Verlust, Zerstörung oder Beschädigung zu schützen. Hierzu zählen Verschlüsselung bei Übertragung und Speicherung, Zugriffskontrollen, Authentifizierungsverfahren, regelmäßige Sicherheitsüberprüfungen, Mitarbeiterschulungen, Geheimhaltungsverpflichtungen sowie Notfallpläne und Verfahren zur Reaktion auf Sicherheitsvorfälle. Unsere Sicherheitsmaßnahmen werden im Einklang mit der europäischen Verordnung über die digitale operationale Resilienz (DORA) regelmäßig überprüft und angepasst.

## **14. Cookies und ähnliche Technologien**

Unsere Webseiten verwenden Cookies und ähnliche Technologien zur Verbesserung der Nutzererfahrung, zur Analyse der Webseitennutzung und zur Bereitstellung bestimmter Funktionen. Eine ausführliche Beschreibung der von uns verwendeten Cookies, ihrer Zwecke und Speicherdauer finden Sie in unserer separaten Cookie-Richtlinie. Sie können Ihre Cookie-Einstellungen jederzeit über das Cookie-Banner auf unserer Webseite oder über die Einstellungen Ihres Browsers anpassen.

## **15. Meldung von Datenschutzverletzungen**

Im Falle einer Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten, die voraussichtlich ein Risiko für Ihre Rechte und Freiheiten darstellt, werden wir die zuständige Aufsichtsbehörde unverzüglich, möglichst

innerhalb von 72 Stunden, gemäß Artikel 33 DSGVO benachrichtigen. Hat die Verletzung voraussichtlich ein hohes Risiko für Ihre Rechte und Freiheiten zur Folge, werden wir Sie zudem unverzüglich gemäß Artikel 34 DSGVO benachrichtigen.

## 16. Beschwerden

Wenn Sie Bedenken hinsichtlich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns haben, bitten wir Sie, sich zunächst an unseren Datenschutzbeauftragten unter [gdpr@vansterling.com](mailto:gdpr@vansterling.com) zu wenden. Wir werden Ihre Beschwerde sorgfältig prüfen und uns bemühen, eine zufriedenstellende Lösung zu finden. Unbeschadet dessen haben Sie das Recht, sich jederzeit an die Datenschutzaufsichtsbehörde Ihres Landes oder an das Office of the Information and Data Protection Commissioner Malta zu wenden.

## 17. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Wir behalten uns das Recht vor, diese Datenschutzerklärung von Zeit zu Zeit zu aktualisieren, um Änderungen unserer Geschäftspraktiken, gesetzlichen Anforderungen oder technologischen Entwicklungen Rechnung zu tragen. Die jeweils aktuelle Fassung wird auf unseren Webseiten veröffentlicht und mit dem oben angegebenen Datum „Zuletzt aktualisiert“ versehen. Bei wesentlichen Änderungen werden wir Sie zusätzlich auf geeignete Weise informieren, beispielsweise per E-Mail oder durch einen Hinweis auf unserer Webseite.

## 18. Kontakt

Bei Fragen oder Anliegen zu dieser Datenschutzerklärung oder zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten wenden Sie sich bitte an:

Van Sterling Capital Ltd

Datenschutzbeauftragter

Nu Bis Centre, Mosta Road

LJA 9012 Lija, Malta

E-Mail: [gdpr@vansterling.com](mailto:gdpr@vansterling.com)

Telefon: +356 27 780179

*Diese deutsche Fassung der Datenschutzerklärung ist eine Übersetzung der englischen Originalfassung „Privacy Policy“ der Van Sterling Capital Ltd vom 1. Oktober 2025. Bei Auslegungsfragen oder Widersprüchen ist die englische Originalfassung maßgeblich.*