

Als Finanzierungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten behandeln wir Kundendaten mit größter Sorgfalt. Wir bearbeiten:

#### **1. Personenbezogene Daten**

Zur Beratung in Finanzierungs- und Versicherungsangelegenheiten werden Daten verarbeitet, die einer natürlichen Person zuzuordnen sind.

die Einteilung erfolgt in nachstehende Kategorien:

- Stammdaten zur Person - Leistungsdaten
- Finanzdaten - sensible Daten (Gesundheitsdaten, Vermögensdaten)
- Vertragsdaten - Daten zur Beschäftigung/Arbeitsleistung
- Risikodaten - Beratungsdaten

#### **2. Verarbeitungszweck und Rechtsgrundlagen**

Die personenbezogenen Daten dienen zur Beratung, Risikoanalyse, Angebotserstellung, Antragstellung, Polizzen- und Bestandsführung, Leistungsbearbeitung und Finanzierungsbearbeitung.

Die Rechtsgrundlagen sind: Einwilligung, Vertragserfüllung, Gesetzliche Auflagen zu Gunsten des Kunden.

#### **3. Umfang der Datenverarbeitung**

Alle Daten werden sorgfältig nach den gültigen Gesetzesbestimmungen verarbeitet und aktualisiert und dienen der Kundenbetreuung in allen Finanzierungs- und Versicherungsfragen nach dem MaklerG und der GewerbeO. Gesundheitsdaten werden nur nach vorliegender Einwilligung verarbeitet.

#### **4. Datenweitergabe an DriAe**

Zur Erfüllung aller Aufgaben als Vermögensberater ist es unumgänglich, viele Partner zu koordinieren:

Banken, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen, Dienstleister zur Bewältigung von Versicherungsfällen und Kundenbetreuung, Unternehmen zur Sicherung des Geschäftsbetriebs.

Wir wählen die Partner sorgfältig aus und leiten nur jene Daten weiter, die unbedingt zur jeweiligen Erfüllung der Aufgabe eines Partners/Auftragsverarbeiters/Dienstleisters erforderlich sind.

Sind Gesundheitsdaten betroffen, so erfolgt dies ausschließlich auf Basis einer Einwilligung des Betroffenen.

Die Liste aller involvierten Partnerunternehmen finden Sie am Ende der Informationen.

#### **5. Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte oder sonstige DriAe**

Vermögensberater sind gesetzlich verpflichtet, Daten im Einzelfall an Behörden weiterzuleiten. In jedem Fall sichern wir die Einhaltung aller Auflagen zu.

#### **6. Datenspeicherung**

Als Vermögensberater bestehen umfangreiche Vorschriften zur Dokumentation. Relevante Daten sind nach den Bestimmungen des ABGB bis zu 30 Jahre aufzubewahren, wir verwahren Kundendaten sorgfältig.

#### **7. Betroffenenrechte**

Sie haben das Recht auf Auskunft, auf Berichtigung Ihrer Daten, im Einzelfall auf Einschränkung der Verarbeitung sowie auf Löschung. Für nähere Informationen wenden Sie sich an die obigen Kontaktadresse.

Widerrufsrecht: Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung betreffend Marketingzwecke zu widerrufen.

#### **8. Beschwerde**

Sollten Sie mit der Art der Datenverarbeitung nicht einverstanden sein, so können Sie bei der Datenschutzbehörde unter Österreich [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at) und Deutschland [www.bfdi.bund.de](http://www.bfdi.bund.de) Ihre Beschwerde einreichen.

#### **9. Geldwäscheprävention**

Nach §365 GewO werden Daten zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusprävention verarbeitet. Im Rahmen der Konzession besteht die Verpflichtung, eine Kundenidentifizierung vorzunehmen sowie PEP's und etwaige Treuhandschaften festzustellen; diese Sorgfaltspflichten werden sorgfältig erfüllt.

#### **10. Automatisierte Entscheidungsfindung**

Auf Basis von Antragsdaten kann mittels IT-Systeme im Einzelfall über Annahme von Anträgen bzw. Konditionen eine Entscheidungsfindung erfolgen.

Auskünfte unter:

Bernhard Hangl  
Reichenhaller Straße 38  
83395 Freilassing  
Germany  
Email: [berhard@wohnbaugeld.com](mailto:berhard@wohnbaugeld.com)  
Tele: +49 171 655 06 31