



DATENVERARBEITUNGS-INFORMATIONSBLATT

Als Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten ist es für uns eine Selbstverständlichkeit Ihre personenbezogenen Daten mit dem höchsten Stellenwert zu betrauen.

Wir, die

Rendite Beratung GmbH (FN 68790m)

Pegiusgasse 14b

Gisa-Zahl: 20117613170

service@rendite-beratung.at

+43 662 83 08 12 0

fühlen uns als vertrauensvoller Partner für die Verarbeitung Ihrer Daten verantwortlich. Nachfolgend erklären wir Ihnen in detaillierter Form wie Ihre Daten verarbeitet werden. Bei allfälligen Fragen oder Anliegen stehen wir Ihnen gerne informativ unter <https://www.rendite-beratung.at/datenschutz> beziehungsweise per E-Mail unter meineDaten@rendite-beratung.at zur Verfügung.

(1) Personenbezogene Daten

Für die Vermittlung & bedarfsorientierte Beratung eines Versicherungsverhältnisses ist es unerlässlich, dass Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden. Von dem Begriff „personenbezogene Daten“ sind alle Daten umfasst die sich direkt oder indirekt auf Ihre Person beziehen. Wir unterteilen personenbezogene Daten in folgende Kategorien:

- Stammdaten der natürlichen Person (z.B.: Name, Adresse, Telefonnummer)
- Stammdaten bei juristischen Person
- Sozialversicherungsnummer
- Finanzdaten
- Daten zum Beratungs-/Vertragsverhältnis
- Vertragsdaten
- Versicherungsspezifische Daten
- Risikodaten
- Daten zum Versicherungsfall
- Daten besonderer Kategorie (z.B.: Gesundheitsdaten)
- Daten zum Beschäftigungsverhältnis



(2) Verarbeitungszwecke und Rechtsgrundlagen

Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten ist zum Zweck der Beratung, Betreuung, Anlage von Neukunden und der Änderung von Daten von Bestandskunden zur Kundenverwaltung eines Versicherungsmaklers und Beraters in Versicherungsangelegenheiten unerlässlich. Des Weiteren werden Daten zur Angebotslegung, Antragserstellung, Polizzierung, Bestandsbetreuung, Schadenmanagement und Risikoanalyse benötigt. Eine Weiterleitung Ihrer Daten an Versicherungs- und Geschäftspartner erfolgt in erster Linie zum Zwecke der Polizzierung, Schadenerledigung, Hilfestellung in Schadenangelegenheiten, der Aktualisierung von Versicherungsverträgen (insbesondere in Fällen der Gefahrerhöhung) und für Finanzierungsanfragen. Die Verarbeitung basiert auf der Rechtsgrundlage der Vertragserfüllung aufgrund des mit uns geschlossenen Auftragsverhältnisses (Beauftragung im Rahmen des Versicherungsmaklervertrages) nach den Bestimmungen des Maklergesetzes (§§ 1-14 und 26-32) und der Gewerbeordnung (u.a. §§ 137-138).

Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen, damit wir den von uns erteilten Rat im Rahmen der Versicherungsvermittlung, der Bestandsbetreuung, des Schadenmanagements und der Risikoanalyse in einem Haftungsfall belegen können.

(3) Umfang der Datenverarbeitung

Die Verarbeitung der von Ihnen genannten Daten erfolgt in jenem Ausmaß, als dieses zur ordnungsgemäßen Begründung und Abwicklung unserer Geschäftstätigkeit notwendig ist. Die Verarbeitung von Daten betreffend ihrer Gesundheit, welche bei gewissen Versicherungsprodukten und Schadenfällen unerlässlich ist, erfolgt in einer besonders geschützten Kategorie, im Einklang mit den geltenden Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes und immer auf Basis einer Einwilligung.

(4) Weitergabe der Daten an Dritte

Innerhalb der **Rendite Beratung GmbH** erhalten diejenigen MitarbeiterInnen bzw Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie berechtigten Interessen benötigen. Aufgrund des Geschäftsmodelles ist es zudem unerlässlich, Ihre Daten an das entsprechende Versicherungsunternehmen weiterzuleiten. Sollte die Datenweitergabe außerhalb des Gebiets der Europäischen Union erfolgen, so vergewissern wir Ihnen dennoch die Einhaltung der europäischen Datenschutzstandards.



Die Kategorisierung der Empfänger von personenbezogenen Daten lautet wie folgt:

- **Versicherungsunternehmen:** Sowohl zur Prüfung eines Antrags als auch zur Polizzierung, Betreuung und Stornierung Ihres Versicherungsproduktes werden Daten mit dem entsprechenden Versicherungsunternehmen ausgetauscht. Auch bei Eintritt eines Versicherungsfalles werden Daten zur Prüfung und Abwicklung des Schadenfalles an das entsprechende Versicherungsunternehmen übermittelt.
- **Auftragsverarbeiter:** Zur gerechten Erfüllung unserer Pflichten bedienen wir uns zum Teil externer Dienstleister und Kooperationspartner:
 - IT-Dienstleister zur Bereithaltung und Servicing der IT-Infrastruktur und zur Gewährleistung der IT-Sicherheit.
- **Marketingunternehmen:** Zur Versendung unserer E-Mail Newsletter, Kundenzeitung, Flyer und diversen Marketing- und Werbeunterlagen.
- **Kooperationspartner:** Zur gemeinsamen Vermittlung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge.

Wir weisen darauf hin, dass die zur Auftragsdatenverarbeitung befugten Personen zur Vertraulichkeit über sämtliche im Zusammenhang stehenden Informationen verpflichtet sind. Auf Verlangen kann diese Verpflichtung vorgelegt werden.

Des Weiteren weisen wir darauf hin, sämtliche dem Stand der Technik entsprechende Maßnahmen zum Schutz Ihrer Daten zu ergreifen.

(5) Datenweitergabe an Aufsichtsbehörden und Gerichte sowie an sonstige Dritte

Als Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten unterliegen wir gewissen regulatorischen Vorschriften. Daher besteht die Möglichkeit, dass eine Offenlegung von personenbezogenen Daten von einem Gericht oder einer Behörde gefordert wird. Des Weiteren kann es notwendig sein, dass im Rahmen einer Prüfung eines Leistungsfalles externe Dritte wie zum Beispiel Gutachter oder Ärzte mit Ihren Daten betraut werden. In sämtlichen Fällen vergewissern wir Ihnen die Einhaltung der gesetzlichen Grundlagen.

(6) Datenaufbewahrung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, soweit erforderlich, für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung der Leistungsbeziehung) sowie darüber hinaus gemäß den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Unternehmensgesetzbuch (UGB), der Bundesabgabenordnung (BAO), dem Versicherungsvertragsgesetz (VersVG), dem Maklergesetz (MaklerG), der Gewerbeordnung (GewO), dem Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuch (ABGB) und dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) ergeben.



(7) Betroffenenrechte

Sie haben das Recht, Auskunft über Ihre personenbezogenen Daten zu erhalten. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie ebenso das Recht auf Berichtigung oder Löschung Ihrer Daten. Des Weiteren besteht das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruch und Datenübertragbarkeit sofern die gesetzlichen Bestimmungen gegeben sind. Sie haben des Weiteren das Recht, Ihre zur Verfügung gestellten Daten in einem strukturierten, gängigen Dateiformat anzufordern. Um Ihre Rechte geltend zu machen, wenden Sie sich bitte an meineDaten@rendite-beratung.at oder postalisch an Rendite Beratung GmbH, Pegiusgasse 14b, A-5020 Salzburg.

(8) Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf Basis einer Einwilligung für Marketingzwecke zu widersprechen bzw. Ihre Einwilligung zu widerrufen. Werden Ihre Daten von uns zur Wahrung berechtigter Interessen verarbeitet, können Sie diesem widersprechen sobald es aus Ihrer Situation Gründe gibt, welche gegen die Datenverarbeitung sprechen.

(9) Hinweis auf Ihr Recht auf Beschwerde

Sollten Sie mit der Art der Datenverarbeitung nicht einverstanden sein, haben Sie das Recht, sich bei der österreichischen Datenschutzbehörde zu beschweren. Diese können Sie per E-Mail unter dsb@dsb.gv.at erreichen.

(10) Geldwäscheprävention

Personenbezogene Daten werden gemäß §365 GewO zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet.

Makler sind demnach zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Finanzmarkt verpflichtet die Versicherungsnehmerin bzw. den Versicherungsnehmer, vertretungsbefugte Personen und Prämienzahlerinnen bzw. Prämienzahler zu identifizieren und den PEP (politisch exponierte Person) Status sowie die Treuhandenschaft abzufragen. Die Verarbeitung und Aufbewahrung der erhobenen Daten erfolgt solange diese zur vertraglichen und gesetzlichen Erfüllung notwendig sind. Makler sind gemäß Gewerbeordnung verpflichtet, Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung zu erfüllen.

(11) Automatisierte Entscheidungsfindung

Aufgrund der von Ihnen bei der Antragstellung angegebenen Daten, können IT-Systeme in Einzelfällen über die Kalkulation der Versicherung entscheiden. Dies basiert auf im Vorfeld festgelegten Regeln und kann im Einzelfall durch Eingreifen einer Person auf Ihre Einzelsituation angepasst werden.