

## Erklärung zur Informationspflicht (Datenschutzerklärung)

Entsprechend der Verordnung (EU) 2016/679 (Datenschutz-Grundverordnung) – im Folgenden bezeichnet als „*DSGVO*“ – erklären die

**auritas finanzmanagement gmbh, FN 244765z,  
Gewerbliche Vermögensberatung GISA-Zahl: 14328695  
Versicherungsmakler GISA-Zahl: 14328657  
Immobilienmakler GISA-Zahl: 14329302  
Hollandstraße 18/Top 7  
1020 Wien**

als „*Verantwortliche*“ gemäß Art 4 Z 7 DSGVO, dass jegliche Datenverarbeitung ausschließlich im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen erfolgt und informieren mit der gegenständlichen Datenschutzerklärung gemäß Art 13 DSGVO über die wesentlichen Aspekte der erfolgten Datenverarbeitung.

### 1. Datenverarbeiter

Die Datenverarbeitung zur Abwicklung von

**Anfragen, Abschluss und Beendigung von Verträgen,  
Vertragsänderungen jeglicher Art zu Verträgen**

erfolgt durch die

**auritas finanzmanagement gmbh, FN 244765z,  
Gewerbliche Vermögensberatung GISA-Zahl: 14328695  
Versicherungsmakler GISA-Zahl: 14328657  
Immobilienmakler GISA-Zahl: 14329302  
Hollandstraße 18/Top 7  
1020 Wien**

Die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten lauten

Mag. Klemens Mayer  
Baumannstraße 9/8, 1030 Wien  
Telefon: 0043/1/7137232  
Telefax: 0043/1/7137232-32  
E-Mail: [office@ramh.at](mailto:office@ramh.at)

## 2. Verarbeitungsrahmen

Zum Zweck der Vertragsabwicklung werden folgende Arten von Daten erhoben und gespeichert:

- **Kontaktdaten (Name, Adresse, etc.)**
- **Vertragsdaten (Art des Vertrages, Vertragssumme, Laufzeit, Rechnungsdaten, etc.)**
- **Sozialversicherungsnummer**
- **Bankdaten (Bankverbindung, etc.)**
- **Mahndaten/Klagsdaten**

Die verarbeiteten Daten sind zur Vertragserfüllung bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen sowie zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen durch die *Verantwortlichen* und aus deren berechtigten Interessen erforderlich. Ohne die Zurverfügungstellung dieser Daten sind den *Verantwortlichen* der Vertragsabschluss bzw. die Vertragserfüllung nicht möglich.

Sämtliche Daten aus dem Vertragsverhältnis werden bis zum Ende des Vertragsverhältnisses, darüber hinaus aber jedenfalls bis zum Ablauf der steuerrechtlichen Aufbewahrungsfrist (7 Jahre) und dem Ablauf aller schadenersatz- und bereicherungsrechtlichen Verjährungsfristen (3 bzw. 30 Jahre) gespeichert.

Die Datenverarbeitung erfolgt auf den nachstehenden Rechtsgrundlagen und zu den nachstehenden Zwecken:

- **Vertragserfüllung** (Art. 6 Abs 1 lit b DSGVO):
  - Erfüllung/Abwicklung von Verträgen bezüglich Finanzdienstleistungen
- **Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen** (Art. 6 Abs 1 lit c DSGVO):
  - Erfüllung gesetzlicher Sorgfaltspflichten und Obliegenheiten
  - Erfüllung steuer- und abgabenrechtlicher Verpflichtungen
  - Funktionieren des internen Rechnungswesens
  - Pflichtangaben im Rahmen der gesetzlich zwingenden amtlichen Statistik

- **berechtigtes Interesse** der *Verantwortlichen* (Art. 6 Abs 1 lit f DSGVO):
  - Erfüllung Sorgfaltspflichten und Obliegenheiten
  - Erfüllung steuer- und abgabenrechtlicher Verpflichtungen
  - Funktionieren des internen Rechnungswesens
  - Schad- und Klagelöschung aus erbrachten Beratungs-/Vermittlungsleistungen
  - Gewährleistung eines sicheren Betriebs der EDV-Anlagen und – Anwendungen zur Sicherstellung einer ordnungsgemäßen Vertragserfüllung mit Kunden/Lieferanten/Versicherern
- **Einwilligung** (Art. 6 Abs 1 lit a DSGVO):
  - Verarbeitung von Vertragsdaten
  - Übermittlung von Vertragsdaten an Partnerunternehmen/Vertriebspartner mit denen aufrechte Vertragsverhältnisse des Kunden bestehen
  - Einsichtnahme in die Vertragsdaten durch externe IT-Systembetreuer, die rechtliche und steuerliche Vertretung, externe Dienstleister
  - Übermittlungen durch die *Verantwortlichen* zu Werbezwecken
  - Übermittlung an mit den *Verantwortlichen* verbundene Unternehmen und deren Kooperationspartner zu Werbezwecken
  - Gewährleistung eines sicheren Betriebs der EDV-Anlagen und – Anwendungen zur Sicherstellung einer ordnungsgemäßen Vertragserfüllung mit Kunden/Lieferanten/Versicherern

Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten auf der (ausschließlichen) Rechtsgrundlage der Einwilligung erfolgt nur, wenn gesondert eine freiwillige Einwilligung erteilt wird. Diese Einwilligung kann jederzeit durch formfreie Mitteilung an die *Verantwortlichen* oder den Datenschutzbeauftragten widerrufen werden. Ein Widerruf hat zur Folge, dass die Daten zu den oben genannten Zwecken nicht mehr verarbeitet werden.

Hinsichtlich der Verarbeitung aus berechtigten Interessen der *Verantwortlichen* wird ausdrücklich auf das bestehende Widerspruchsrecht (siehe 4.) verwiesen.

### **3. Weitergabe von Daten**

Eine Datenübermittlung an Dritte kann auf den unter 2. bezeichneten Rechtsgrundlagen und zur Erfüllung der dort genannten Zwecke erforderlich sein. Eine Datenübermittlung erfolgt in diesen Fällen an die nachstehenden Kategorien von Empfängern:

- **Versicherungsunternehmen**
- **Vertriebspartner**
- **steuerliche/rechtliche Vertretung**
- **Inkassounternehmen**
- **Banken**
- **Unternehmen, die mit den *Verantwortlichen* zumindest im Ausmaß von 51% direkt oder indirekt gesellschaftsrechtlich verbunden sind**
- **Externe Dienstleister (IT-Systembetreuer, etc.)**
- **Gerichte/Verwaltungsbehörden/Finanzämter**
- **Statistik Austria (gesetzlich zwingende amtliche Statistik)**

Mit dritten Dienstleistern, welche im Auftrag der *Verantwortlichen* personenbezogene Daten verarbeiten, haben diese Verträge zur Auftragsdatenverarbeitung abgeschlossen.

#### **4. Betroffenenrechte**

Nach den gesetzlichen Bestimmungen stehen die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit, Widerruf der erteilten Einwilligung und Widerspruch zu, die bei den *Verantwortlichen* oder beim Datenschutzbeauftragten geltend gemacht werden können. Gegen eine Verarbeitung von Daten, die gegen das Datenschutzrecht verstößt oder datenschutzrechtliche Ansprüche sonst in einer Weise verletzt, besteht eine Beschwerdemöglichkeit bei der zuständigen Aufsichtsbehörde. In Österreich ist dies die Datenschutzbehörde.

Wien, im Mai 2018