

Datenschutzinformation für unsere Kunden in Bezug auf die Vermittlung von Investmentfonds

gemäß Art 13 und 14 DSGVO (Verordnung (EU) 2016/679)
(Stand: April 2020)

Der Schutz Ihrer Privatsphäre und somit auch Ihrer personenbezogenen Daten ist uns ein großes Anliegen. Mit dieser Datenschutzinformation wollen wir Sie darüber aufklären, wie und welche Kategorien von personenbezogenen Daten wir über Sie sammeln, zu welchen Zwecken und auf welcher Rechtsgrundlage wir diese verarbeiten sowie an wen wir diese gegebenenfalls übermitteln bzw. mit wem wir diese teilen.

1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Wir, die

Allianz Elementar Versicherungs- Aktiengesellschaft
Wiedner Gürtel 9-13
1100 Wien
Tel. 05 9009 0

sind ein nach österreichischem Recht konzessioniertes Versicherungsunternehmen, welches gemäß § 6 Abs 3 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) auch zur Vermittlung von Investmentfonds (Organismen zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren gemäß § 2 Abs. 1 InvFG 2011) befugt ist und sohin entsprechende Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen anbietet.

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die gegenständliche Datenschutzinformation dezidiert für die Vermittlung von Investmentfonds gilt. Unsere Datenschutzinformation gemäß Art 13, 14 DSGVO für den Versicherungsbetrieb finden Sie unter www.allianz.at/datenschutz.

Sollten Sie Anliegen oder Fragen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns haben, ersuchen wir Sie um Kontaktaufnahme mit unserem Datenschutzbeauftragten unter datenschutz@allianz.at oder an oben angeführte Adresse zu Händen unseres Datenschutzbeauftragten.

2. Zwecke und Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

Personenbezogene Daten (in der Folge: Daten) sind sämtliche Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Im Zusammenhang mit unseren Leistungen fallen hierunter insbesondere Ihr Name, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsbürgerschaft, Adressdaten, Telefonnummer, Mailadresse, Daten zur Identifizierung, Bankdaten (Kontoinhaber, IBAN von Referenzkonto), Angaben zu Ausbildung, Beruf, Einkommen, Daten zu Risikoeinschätzung, Angaben zu möglicher ausländischer Steuerpflicht (FATCA-Erklärung), Angaben zu persönlichen Verhältnissen (Einkommen, Ersparnisse, sonstige Vermögenswerte, Familienstand, Namen und Geburtsdaten unterhaltspflichtiger Familienmitglieder) und sonstige Informationen, die Sie uns im Zuge Ihres Antrages auf Eröffnung eines Wertpapierdepots oder eines Kontos bekannt gegeben haben bzw. die uns von Seiten Dritten zur Verfügung gestellt wurden.

Wir erheben und verarbeiten Ihre Daten im Einklang mit den gesetzlichen Vorschriften des österreichischen Datenschutzgesetzes in der gebundenen Fassung (DSG) und der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) sowie allen weiteren einschlägigen Vorschriften (insbesondere VAG, InvFG 2011). Dabei beachten wir im Besonderen die Grundsätze der Rechtmäßigkeit, Verarbeitung nach Treu und Glauben, Transparenz, Zweckbindung, Datenminimierung, Speicherbegrenzung sowie Integrität und Vertraulichkeit.

a) Verarbeitung Daten zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen sowie zur Erfüllung des Vertrages (Art 6 Abs 1 lit b DSGVO)

Wir verarbeiten Ihre Daten gemäß Art 6 Abs 1 lit b DSGVO zur **Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen** sowie zur **Erfüllung des Vertrags** für die folgenden Zwecke:

- Bearbeitung Ihres Antrages auf Eröffnung eines Wertpapierdepots oder eines Kontos (Antragsbearbeitung),
- Beurteilung, ob und zu welchen Bedingungen ein Vertrag abgeschlossen werden kann (Risikoprüfung),
- Verarbeitung im Rahmen der Vertragsverwaltung (z.B. Speicherung und Verwendung Ihrer Kontaktdaten zur umfassenden Betreuung und Beratung in Veranlagungsangelegenheiten, etwaige Vertragsänderungen),
- Prüfung von etwaigen Beschwerden und Führung eines etwaigen Beschwerdeverfahrens und/oder
- Verwaltung Ihrer Stamm- und Vertragsdaten

b) Verarbeitung zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung (Art 6 Abs 1 lit c DSGVO)

Als Versicherungsunternehmen unterliegen wir zahlreichen **rechtlichen Verpflichtungen**. Zur Erfüllung dieser Bestimmungen ist die Verarbeitung und zum Teil Übermittlung Ihrer Daten unbedingt erforderlich. Zu unseren rechtlichen Verpflichtungen zählen unter anderem die Einhaltung aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z.B. durch die Finanzmarktaufsicht (FMA)), steuer- und unternehmensrechtlicher Vorschriften (z.B. Bundesabgabenordnung, BAO), des Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) oder die Erteilung von Auskünften an Behörden oder Gerichte.

In all diesen Fällen verarbeiten wir Ihre Daten ausschließlich im Rahmen der gesetzlichen Grundlagen, sodass der Schutz Ihrer Daten gewahrt bleibt.

c) Verarbeitung zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder eines Dritten (Art 6 Abs 1 lit f DSGVO)

Ferner können Ihre Daten – nach entsprechender Interessenabwägung – auch zur Wahrung unserer **berechtigten Interessen oder berechtigter Interessen von Dritten** gemäß Art 6 Abs 1 lit f DSGVO verarbeitet werden. Dies ist im Besonderen für folgende Zwecke erforderlich:

- kontinuierliche Verbesserung interner Geschäftsprozesse zum Zwecke der Kundenzufriedenheit,
- gerichtliche und außergerichtliche Geltendmachung, Ausübung und/oder Abwehr von Rechtsansprüchen,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes,
- Übermittlung von Daten an und Einholung von Auskünften bei spezialisierten Bonitätsauskunfteien (Kreditschutzverband KSV 1860, CRIF GmbH) zum Schutz der Anlegergemeinschaft,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Erfüllung (konzern-)interner Berichtspflichten und entsprechender Compliance-Richtlinien,
- Maßnahmen im Rahmen von Direktmarketing, sofern diese als eine unserem berechtigten Interesse dienende Verarbeitung betrachtet werden können (z.B. Willkommens-E-Mails, Informationen zu Dienstleistungen oder zu unseren Produkten und Produktneuheiten über elektronische Newsletter, Gewinnspielaussendungen, Veranstaltungseinladungen, Durchführung von Zufriedenheitsumfragen)

d) Verarbeitung Ihrer Daten auf Basis Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs 1 lit a DSGVO)

Soweit Ihre personenbezogenen Daten nicht aufgrund einer der unter a), b) oder c) genannten Rechtsgrundlagen oder in Ihrem oder eines Dritten lebenswichtigen Interesse(s) (Art 6 Abs 1 lit d DSGVO) verarbeitet werden, holen wir gemäß Art 6 Abs 1 lit a DSGVO Ihre **Einwilligung** für die Verarbeitung Ihrer Daten ein.

Dies betrifft insbesondere die Verarbeitung Ihrer Daten zu bestimmten Marketingzwecken, soweit diese nicht als in unserem berechtigten Interesse liegend (siehe unter Abschnitt 2 lit c oben) betrachtet werden können.

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihre Einwilligung **jederzeit widerrufen** können. **Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt.** Hierzu wenden Sie sich bitte an datenschutz@allianz.at oder an die oben angeführten Kontaktdaten.

Bitte beachten Sie folgende Information: Wir verarbeiten Ihre Daten nur zu den in diesem Abschnitt genannten Zwecken. Soweit wir beabsichtigen sollten, Ihre Daten zu anderen Zwecken weiterzuverarbeiten als jenen, für welche Ihre Daten erhoben wurden, so werden wir Sie über diese/n andere/n Zweck/e vor der Weiterverarbeitung informieren.

3. Erforderlichkeit der Verarbeitung Ihrer Daten

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich Daten, die zum Abschluss und zur Erfüllung des Versicherungsvertrages bzw. aufgrund gesetzlicher Notwendigkeit oder zur Wahrung unseres berechtigten Interesses oder eines Dritten erforderlich sind. Diese sind unter anderem zur Prüfung des Veranlagungsrisikos, zur Begründung eines Vertragsverhältnisses, zur Erfüllung der damit verbundenen Vertragspflichten oder zur Erfüllung regulatorischer Anforderungen (z.B. Geldwäscheprevention) erforderlich. Sollten Sie uns daher Daten nicht oder im nicht benötigten Umfang bereitstellen, können wir das von Ihnen gewünschte Vertragsverhältnis, unsere damit verbundenen Service-Leistungen oder gesetzlichen Pflichten in der Regel nicht begründen bzw. erfüllen.

Bitte beachten Sie, dass dies nicht als vertragliche Nichterfüllung unsererseits gelten würde.

Soweit wir Ihre Daten ausschließlich aufgrund Ihrer Einwilligung verarbeiten, sind Sie nicht verpflichtet, diese Einwilligung zu erteilen und/oder die Daten bereitzustellen.

4. Etwaige Empfänger Ihrer Daten

Die Vertraulichkeit Ihrer uns anvertrauten Daten ist uns wichtig. Daher werden Ihre Daten nur in jenen Fällen weitergegeben, wenn es zur Erfüllung (vor)vertraglicher und gesetzlicher Pflichten, zur Wahrung eines überwiegenden Interesses unsererseits oder eines Dritten notwendig ist oder wir hierzu Ihre Einwilligung haben.

So ist es mitunter erforderlich Ihre Daten – stets nur im absolut erforderlichen Ausmaß („need-to-know“) und im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen – an folgende Empfängerkategorien weiterzugeben:

- Auftragsverarbeiter gemäß Art 4 Z 8 DSGVO (insbesondere IT-Dienstleister und Allianz Agenturen)
- Gesetzliche und sonstige gewillkürte Vertreter
- Behörden, Gerichte, Staatsanwaltschaften, Schlichtungsstellen
- Bonitätsauskunfteien, Inkassobüros
- Rechtsanwälte, Notare, Insolvenzverwalter
- Banken und Kreditinstitute, insbesondere Depotbanken (Capitalbank – GRAWE Gruppe)
- Wirtschaftsprüfer
- Produktanbieter (siehe Informationsblatt)

In Bezug auf Auftragsverarbeiter dürfen wir Ihnen versichern, dass wir diese unter höchster Sorgfalt auswählen und zur Einhaltung gleichartiger oder zumindest ebenbürtiger Sicherheitsvorkehrungen verpflichten. Ihre personenbezogenen Daten dürfen nur zu den von uns vorgegebenen Zwecken und in unserem Auftrag weisungsgebunden verarbeitet werden.

Eine detaillierte Übersicht über die von uns als Auftragsverarbeiter eingesetzten Dienstleister sowie alle sonstigen konkreten Empfänger können Sie jederzeit bei uns anfordern (z.B. unter datenschutz@allianz.at).

Datenübermittlung in ein Drittland:

Grundsätzlich ist eine Datenübermittlung in Drittländer – somit außerhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraumes – nicht vorgesehen. In Einzelfällen kann es notwendig sein, dass Ihre Daten zweckgerichtet an ein Drittland übermittelt werden.

Im Falle von Übermittlungen an in einem Drittland gelegene Allianz Gesellschaften haben wir geeignete Garantien im Sinne des Art 46 DSGVO im Zusammenhang mit der Übermittlung getroffen. Diese bestehen in verbindlichen internen Datenschutzvorschriften der weltweiten Allianz Gruppe (sogenannter „Allianz Privacy Standard“). Nähere Informationen hierzu können Sie jederzeit unter datenschutz@allianz.at anfordern oder <https://www.allianz.com/de/info/datenschutzprinzipien/> entnehmen.

In allen anderen Fällen erfolgt eine etwaige Datenübermittlung aufgrund eines Angemessenheitsbeschlusses der Europäischen Kommission gemäß Art 45 DSGVO, genehmigter Standarddatenschutzklauseln oder der in Artikel 49 DSGVO genannten Ausnahmefälle. Eine Kopie der geeigneten Garantien erhalten Sie durch Kontaktaufnahme mit unserem Datenschutzbeauftragten unter datenschutz@allianz.at.

5. Herkunft Ihrer Daten

In der Regel verarbeiten wir jene Daten von Ihnen, die wir von Ihnen direkt erhalten haben, etwa im Zuge und Rahmen eines Beratungsgesprächs, des Antrages oder einer Anfrage Ihrerseits. Es wurden nur jene Daten abgefragt und erhoben, die für den dahinter stehenden Zweck erforderlich sind.

Mitunter erhalten wir Ihre personenbezogenen Daten durch einen Dritten, so z.B. durch gewillkürte Vertreter. Auch können uns bestimmte Daten von Behörden, Gerichte oder Staatsanwaltschaften übermittelt werden.

Zudem erheben wir – soweit dies im Zuge vorvertraglicher Maßnahmen, für den Vertragsabschluss oder zur Geltendmachung und Abwehr von Rechtsansprüchen erforderlich ist – bestimmte Daten, die wir einerseits aus öffentlichen zugänglichen Quellen (z.B. Zentrales Melderegister, Grund- und Firmenbuch, wirtschaftliches Eigentümer-Register, Insolvenzdatei) zulässigerweise abfragen oder die uns von sonstigen Dritten (z.B. Bonitätsauskunfteien) übermittelt werden.

6. Datensicherheit

Die Sicherheit Ihrer Daten steht für uns an oberster Stelle. Die von uns bzw. unserer Tochtergesellschaft Allianz Technology GmbH (Wien) unternehmensintern betriebenen IT-Systeme sind nach ISO- Normen zertifiziert. Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt auf Servern innerhalb der Europäischen Union.

Unser Sicherheitsverständnis überbinden wir auch an sämtliche von uns als Auftragsverarbeiter im Sinne des Art 4 Z 8 DSGVO in Anspruch genommenen Dienstleister, welche für die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen (z.B. iSd Art 28 DSGVO) sowie unserer unternehmensinternen Datenschutz-Richtlinien Gewähr leisten müssen.

Wir verfügen zudem über Verschlüsselungsoptionen im internen und externen Datenverkehr, um Ihre Daten bestmöglich vor Verlust oder Missbrauch zu schützen. Zugleich sind sämtliche unserer Mitarbeiter an das Datengeheimnis sowie die Einhaltung des Bankgeheimnisses gemäß § 38 BWG vertraglich gebunden und werden regelmäßig über den rechtmäßigen und vertrauensvollen Umgang mit personenbezogenen Daten geschult.

7. Aufbewahrungsdauer Ihrer Daten

Solange zwischen Ihnen und uns ein Vertragsverhältnis besteht, ist die Verarbeitung der Vertragsdaten (inklusive der zugehörigen Stamm- und Kontaktdaten) sowie sonstiger in diesem Zusammenhang erhobener personenbezogener Daten insbesondere für die Vertragsabwicklung zwingend erforderlich.

Die nachfolgende Aufbewahrung nach der Beendigung der Vertragsbeziehung richtet sich nach den allgemeinen rechtlichen Aufbewahrungspflichten. Die Speicherung nach Vertragsende erfolgt insbesondere aufgrund gesetzlicher Mindestaufbewahrungspflichten (zB mindestens sieben Jahre nach § 212 UGB oder § 132 BAO) oder zur Erfüllung etwaiger nachvertraglicher Verpflichtungen. Auch zur Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen (absolute Verjährungsfrist von 30 Jahren) kann im Einzelfall eine längere Aufbewahrung gerechtfertigt sein.

Unabhängig von den oben genannten Fristen ist die Löschung von personenbezogenen Daten in bestimmten Fällen vorläufig ausgesetzt, z.B. wenn diese in gerichtlichen, außergerichtlichen oder verwaltungsbehördlichen Verfahren relevant sind. In diesem Fall richtet sich die konkrete Speicherdauer nach dem jeweiligen Anlassfall.

Soweit keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten dem entgegenstehen, löschen wir sämtliche personenbezogene Daten, sobald diese von uns nicht mehr für die oben genannten Zwecke gebraucht werden.

8. Ihre Rechte

Sie haben nach Art 15 DSGVO ein Recht auf Auskunft, ob wir von Ihnen personenbezogene Daten verarbeiten. Bejahendenfalls können Sie Auskunft über die verarbeiteten Daten, die Kategorien, den Zweck, etwaige Empfänger, die Herkunft und die Speicherdauer verlangen.

Zudem haben Sie die Möglichkeit, unrichtige bzw. unvollständige Daten zu berichtigen bzw. zu vervollständigen (Art 16 DSGVO) oder unter bestimmten Voraussetzungen von Ihrem Recht auf Löschung Ihrer von uns verarbeiteten Daten Gebrauch machen (Art 17 DSGVO). Ferner können Sie unter bestimmten Umständen die Einschränkung Ihrer Daten verlangen (Art 18 DSGVO). Des Weiteren haben Sie ein Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art 20 DSGVO.

Ebenso steht Ihnen das **Recht auf Widerspruch** gegen die weitere Verarbeitung Ihrer Daten zu (Art 21 DSGVO), **wenn wir diese in unserem berechtigten Interesse bzw. eines Dritten verarbeiten und sich dies aus Ihrer besonderen Situation ergibt.**

Soweit wir Ihre Daten **zu Direktwerbezwecken** verarbeiten, haben Sie das **jederzeitige Recht gegen die Verarbeitung sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung Widerspruch einzulegen.**

Bitte beachten Sie folgende Hinweise:

Zur Verhinderung von Missbrauch und Datenschutzverletzungen werden wir bei Geltendmachung der oben genannten Rechte in der Regel einen Identitätsnachweis (zB Übermittlung einer elektronischen Ausweiskopie) von Ihnen verlangen, soweit wir Sie nicht anderweitig eindeutig identifizieren können.

Auch wenn wir uns bestmöglich um den Schutz und die Integrität Ihrer Daten bemühen, können Meinungsverschiedenheiten über die Art, wie wir Ihre Daten verwenden nicht ausgeschlossen werden. Sind Sie der Ansicht, dass wir Ihre Daten in nicht zulässiger Weise verarbeiten, so steht Ihnen jederzeit das Recht auf Erhebung einer Beschwerde an die Österreichische Datenschutzbehörde, Barichgasse 40-42, 1030 Wien, offen.

9. Kontakt

Bei der Ausübung Ihrer unter Pkt. 8 beschriebenen Rechte sowie sonstiger Anliegen und Fragen zum Thema Datenschutz ersuchen wir **Sie um Kontaktaufnahme per E-Mail an datenschutz@allianz.at oder postalisch an**

Allianz Elementar Versicherungs-AG

z. Hdn. des Datenschutzbeauftragten
Wiedner Gürtel 9-13
1100 Wien

Anmerkung: Diese Information ersetzt alle früheren Versionen. Wir behalten uns vor, diesen Hinweis bei Bedarf anzupassen. Die jeweils aktuelle Version finden Sie auf unserer Homepage unter www.allianz.at/datenschutz.