

# Datenschutzerklärung

## Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Alpha Wirtschaftsberatung GmbH  
8045 Graz, Grabenstraße 231/1. Stock  
Telefon: 0699-185 65 888 oder 0664-45 11 350  
Fax: 0316-225 322 22  
E-Mail-Adresse: [office@alpha-wirtschaftsberatung.at](mailto:office@alpha-wirtschaftsberatung.at)

Wenn wir personenbezogene Daten verarbeiten, heißt dies, dass wir diese erheben, speichern, nutzen, übermitteln oder löschen.

## Zustimmung der Verarbeitung personenbezogener Daten - Kreditvermittlung:

Ich stimme zu, dass meine persönlichen Daten nämlich Vorname, Nachname, Titel, Geburtsdatum, Nationalität, Anschrift, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen und Informationen zu persönlichen regelmäßigen Ausgaben, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Gewerbeberechtigungen, Kontodaten und Kontonummern, Daten zu bestehenden Krediten und Vertragsnummern, Verbindlichkeiten, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Daten zu Bestands- und Kaufimmobilien inkl. Grundbuchsdaten, zum Zweck der Vermittlung eines Kredites bei dem Vermittler verarbeitet werden und die Daten Vorname, Nachname, Titel, Anschrift, Geburtsdatum, Nationalität, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen und Informationen zu persönlichen regelmäßigen Ausgaben, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Gewerbeberechtigungen, Kontodaten und Kontonummern, Daten zu bestehenden Krediten und Vertragsnummern, Verbindlichkeiten, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Daten zu Bestands- und Kaufimmobilien inkl. Grundbuchsdaten, zum Zweck der Kreditprüfung und -vergabe an Kredit bzw. Geldinstitute, Versicherungsgesellschaften und Leasinggesellschaften weitergegeben werden.

## Zustimmung der Verarbeitung personenbezogener Daten - Versicherungsvermittlung:

Ich stimme zu, dass meine persönlichen Daten nämlich Vorname, Nachname, Titel, Geburtsdatum, Nationalität, Anschrift, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Daten zu bestehenden Versicherungen und Vertragsnummern, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Gesundheitsdaten, Informationen zu besonderen Hobbies und Freizeitaktivitäten, Schadenhistorie, zum Zweck der Vermittlung einer Versicherung bei dem Vermittler verarbeitet werden und die Daten Vorname, Nachname, Titel, Anschrift, Geburtsdatum, Nationalität, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Daten zu bestehenden Versicherungen und Vertragsnummern, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Gesundheitsdaten, Informationen zu besonderen Hobbies und Freizeitaktivitäten, Schadenhistorie, zum Zweck der Antragsprüfung und Abschluss einer Versicherung an Versicherungsgesellschaften weitergegeben werden.

## Zustimmung der Verarbeitung personenbezogener Daten – Wertpapiervermittlung, Investitionen:

Ich stimme zu, dass meine persönlichen Daten nämlich Vorname, Nachname, Titel, Geburtsdatum, Nationalität, Anschrift, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen und Informationen zu persönlichen regelmäßigen Ausgaben, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Gewerbeberechtigungen, Kontodaten und Kontonummern, Daten zu bestehenden Krediten und Vertragsnummern, Verbindlichkeiten, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Daten zu Bestands- und Kaufimmobilien inkl. Grundbuchsdaten, Angaben über Kenntnisse und Erfahrungen mit Kapitalanlagen, Angaben über das bisherige Anlageverhalten, Angaben über Anlageziele, Anlagedauer, Verlusttragungsfähigkeit, sowie Angaben über die Risikoneigung und Risikobereitschaft, zum Zweck der Vermittlung eines Wertpapiers bzw. einer Investitionsmöglichkeit, bei dem Vermittler verarbeitet werden und die Daten Vorname, Nachname, Titel, Anschrift, Geburtsdatum, Nationalität, Informationen zur Familiensituation, persönliche Kontaktdaten, Ausweisdaten, berufliche Tätigkeit und Ausbildung, Einkommensunterlagen und Informationen zu persönlichen regelmäßigen Ausgaben, Steuernummern, Sozialversicherungsnummer, (bei juristischen Personen auch Firmenname, Firmierung, Gründungsdatum, Ansprechperson, Geschäftsanschrift, Firmen-Kontaktdaten, Legitimationsdaten), Gewerbeberechtigungen, Kontodaten und Kontonummern, Daten zu bestehenden Krediten und Vertragsnummern, Verbindlichkeiten, Daten zu bestehenden Vermögenswerten, Daten zu Bestands- und Kaufimmobilien inkl. Grundbuchsdaten, Angaben über Kenntnisse und Erfahrungen mit Kapitalanlagen, Angaben über das bisherige Anlageverhalten, Angaben über Anlageziele, Anlagedauer, Verlusttragungsfähigkeit, sowie Angaben über die Risikoneigung und Risikobereitschaft, zum Zweck der Wertpapiervermittlung oder Vermittlung einer Investitionsmöglichkeit, an Wertpapierfirmen, Banken und sonstige Vertragspartner weitergegeben werden, die befugt sind, derartige Geschäfte abzuwickeln.

## **Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung:**

### **Rechtsgrundlage – Vertragserfüllung (Art 6 Abs. 1b DSGVO):**

Die von Ihnen bereit gestellten Daten sind zur Vertragserfüllung bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich. Ohne diese Daten können wir den Vertrag mit Ihnen nicht abschließen. Die Verarbeitung personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke erfolgt auf Basis von Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Ihre SVA-Nr oder Gesundheitsdaten) erforderlich sind, holen wir zuvor Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i.V.m. Art. 7 DSGVO ein.

### **Rechtsgrundlage - Gesetzliche Verpflichtung (Art 6 Abs. 1c DSGVO):**

Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung:

Wir müssen Daten, die wir von Ihnen erhalten haben, aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung verarbeiten, und zwar zum Zweck der Überprüfung nach §§ 365m ff. GewO

über Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung.

Ohne die Bereitstellung Ihrer Daten können wir den gesetzlichen Verpflichtungen zur Risikobewertung zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung nicht nachkommen.

### **Rechtsgrundlage - Wahrung unserer berechtigten Interessen (Art 6 Abs. 1f DSGVO):**

Direktwerbung: Wir verarbeiten Ihre Daten aufgrund unserer berechtigten Interessen zum Zweck der Direktwerbung, um Sie über produktbezogene Neuerungen zu informieren.

Sie haben das Recht, jederzeit unentgeltlich Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogener Daten zum Zwecke der Direktwerbung zu erheben. Dieser Widerspruch kann durch ein formloses Schreiben an den Verantwortlichen für die Datenverarbeitung erfolgen.

### **Rechtsgrundlage - Einwilligung (Art 6 Abs. 1a DSGVO):**

Grußkarten-Service: Soweit Sie uns Ihre personenbezogenen Daten über sich freiwillig zur Verfügung gestellt haben, verarbeiten wir diese Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung zu folgendem Zweck:

- Grußkarten-Service zu Geburtstag/Ostern/Weihnachten/Neujahr

Sie können diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Ein Widerruf hat zur Folge, dass wir Ihre Daten ab diesem Zeitpunkt zu dem hier genannten Zweck nicht mehr verarbeiten. Für einen Widerruf wenden Sie sich bitte an den Datenschutzbeauftragten oder den Verantwortlichen.

Allgemeiner Newsletter: Soweit Sie uns Ihre personenbezogenen Daten über sich freiwillig zur Verfügung gestellt haben, verarbeiten wir diese Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung zu folgendem Zweck:

- Allgemeiner Newsletter.

Sie können diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Ein Widerruf hat zur Folge, dass wir Ihre Daten ab diesem Zeitpunkt zu dem hier genannten Zweck nicht mehr verarbeiten. Für einen Widerruf wenden Sie sich bitte an den Verantwortlichen.

### **Auftragsverarbeiter:**

Nach Art. 28 DSGVO 2016 ist eine Übertragung der Verarbeitung von Daten auf sogenannte Auftragsverarbeiter möglich. Die Pflichten der Datenverarbeitung (Art. 32-36 DSGVO) werden somit an den jeweiligen Auftragsverarbeiter überbunden.

Mit folgenden Auftragsverarbeitern arbeiten wir zusammen:

- Infina Credit Broker GmbH (Nutzung von Profin, Brokerservice)
- Verbundpartner der Infina Credit Broker GmbH (zur Kredit- und Versicherungsvermittlung)
- Unterbevollmächtigte (zur Unterstützung bei der Kredit- und Versicherungsvermittlung)
- Schuldnerverzeichnisse wie den Kreditschutzverband 1870 (für die weitere Bonitätsprüfung durch Kreditinstitute)
- Auskunftsteien wie Bisnode, Crif usw. (für die weitere Bonitätsprüfung durch Kreditinstitute)
- ARISECUR Versicherungs-Provider GmbH (Kundenstammdatenverwaltung, Versicherungsvertragsverwaltung, Risikoanalyse, Data-Cloud, Kunden-App „simplr“, SMS-Dienste, E-Signatur-Dienstleistungen)
- SELSA Intelligence AG für Internet, neue Medien und E-Commerce (Kundenstammdatenverwaltung, Versicherungsvergleiche, Versicherungsvertragsverwaltung, Risikoanalyse, Data-Cloud, Kunden-App, SMS-Dienste, E-Signatur-Dienstleistungen)
- Data-Cloud (Datensicherung, Datenverschlüsselung)
- Kundenverwaltungssoftware (CRM-System)

### **Empfängerkategorien:**

Wir geben Ihre Daten an folgende Empfänger bzw. Empfängerkategorien weiter:

### **Versicherungsunternehmen:**

Soweit wir für Sie Versicherungsverträge vermitteln, werden Ihre personenbezogenen Daten oder die Ihres Unternehmens und Ihrer für Versicherungsverträge genannten Kontaktperson im Unternehmen den jeweiligen Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellt.

**Zulassungsstellen:**

Soweit wir für Sie KFZ-Versicherungsverträge vermitteln, werden Ihre personenbezogenen Daten oder die Ihres Unternehmens und Ihrer für Versicherungsverträge genannten Kontaktperson im Unternehmen an Zulassungsstellen übermittelt.

**Kooperationswerkstätten:**

Soweit wir für Sie Versicherungsverträge vermitteln, die Ihnen im Schadensfall die Möglichkeit bieten, bestimmte Arten von Schäden bei externen Kooperationswerkstätten reparieren zu lassen, z.B. bei Reparatur von Windschutzscheiben für KFZ-Versicherungsverträge, werden Ihre personenbezogenen Daten an diese Werkstätten zum Zweck der Schadensabwicklung übergeben.

**Sachverständige:**

Soweit wir für Sie Versicherungsverträge vermitteln, für deren Bewertung einer Versicherungssumme die Expertise eines Sachverständigen angebracht ist, werden Ihre personenbezogenen Daten oder die Ihres Unternehmens und Ihrer für Versicherungsverträge genannten Kontaktperson im Unternehmen an Sachverständige übergeben.

**Kreditinstitute/Banken/Bausparkassen/Leasinggesellschaften:**

Soweit Sie im Rahmen des Versicherungsmaklervertrages zugestimmt haben, dass Auszahlungen von Geldbeträgen im Rahmen von Schadensabwicklungen oder Leistungen vonseiten der Versicherungsunternehmen an unser Anderkonto überwiesen werden, werden zum Zweck der Abwicklung von Zahlungen die hierfür erforderlichen Zahlungsdaten dem mit der Zahlung beauftragten Kreditinstitut oder dem ausgewählten Zahlungsdienst offengelegt.

Im Falle der Beauftragung der Vermittlung eines Kredites oder Leasingvertrages werden Ihre Daten zum Zwecke der Prüfung der Finanzierungsmöglichkeit und Anbahnung einer Geschäftsbeziehung an Banken, Bausparkassen und Leasinggesellschaften weitergeleitet.

**Wertpapierfirmen:**

Die Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach dem Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) erfolgt als vertraglich gebundener Vermittler im Sinne des § 1313a ABGB für die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH. Wir werden im Namen und auf Rechnung der FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH tätig. Ihre Daten werden aus diesem Grund auch an die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH weitergeleitet.

**Kooperationspartner:**

Kooperationspartner die Investitionsmöglichkeiten anbieten, können personenbezogene Daten oder die Daten Ihres Unternehmens zum Zwecke der Anbahnung eines Geschäftes, oder im Rahmen einer bestehenden Geschäftsverbindung, zur ordnungsgemäßen Aufrechterhaltung derselben erhalten. Dies erfolgt erst dann, wenn Sie Ihr Interesse an einer konkreten Investitionsmöglichkeit oder Dienstleistung bekunden.

**Datenübermittlung in ein Drittland:**

Ihre Daten werden zumindest zum Teil auch außerhalb der EU bzw. des EWR verarbeitet, und zwar in der Schweiz, in den USA und allen Ländern, in denen Google LLC Rechenzentren betreibt. Das angemessene Datenschutzniveau ergibt sich aus Standarddatenschutzklauseln nach Art 46 Abs 2 lit c und d DSGVO. Eine Kopie dieser Standarddatenschutzklauseln ist erhältlich unter [https://gsuite.google.com/terms/mcc\\_terms.html](https://gsuite.google.com/terms/mcc_terms.html).

**Speicherdauer/Löschungsfrist:**

Wir sperren oder löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für jenen Zeitraum aufbewahrt werden, in dem Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten, sofern gesetzliche Nachweis- und Aufbewahrungspflichten bestehen. Diese ergeben sich, unter anderem aus dem UGB, dem VersVG und dem Geldwäschereigesetz. Sie betragen sieben bis zehn Jahre.

**Rechtsbehelfsbelehrung:**

Da wir die Daten in unseren berechtigten Interessen verarbeiten, haben Sie grundsätzlich ein Widerspruchsrecht, wenn bei Ihnen Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, die gegen diese Verarbeitung sprechen.

Da wir die Daten (auch) für Direktwerbung verarbeiten, können Sie gegen diese Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung jederzeit Widerspruch erheben.

Ihnen stehen grundsätzlich die Rechte auf Auskunft (Art 15 DSGVO), Berichtigung (Art 16 DSGVO), Löschung (Art 17 DSGVO), Einschränkung (Art 18 DSGVO), Datenübertragbarkeit (Art 20 DSGVO) und Widerspruch (Art 21 DSGVO) zu. Dafür wenden Sie sich an uns.

Wenn Sie glauben, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche sonst in einer Weise verletzt worden sind, können Sie sich bei der Aufsichtsbehörde beschweren. In Österreich ist die Datenschutzbehörde zuständig.

**KONTAKTADRESSE der Datenschutzbehörde:**

Aufsichtsbehörde für die Einhaltung datenschutzrechtlicher Bestimmungen in Österreich:

Österreichische Datenschutzbehörde

Wickenburggasse 8-10

1080 Wien

Telefon: +43 1 531 15-202525

Telefax: +43 1 531 15-202690

E: [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at)

W: <http://www.dsb.gv.at/>