

**Datenschutzerklärung  
für Kunden der  
DIALOG & KONZEPT  
Finanzberatung  
Ges.m.b.H.**

Zuname:	Vorname:	Geb.Datum:
Berater Name:		

Sie werden im Folgenden über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und die Ihnen zustehenden datenschutzrechtlichen Ansprüche und Rechte informiert. Der Inhalt und Umfang der Datenverarbeitung richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beantragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Produkten und Dienstleistungen.

**1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?**

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist:

DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H., Rechte Bahngasse 30-32/11, 1030 Wien

Telefon: 01 513 50 60

E-Mail: [office@duk.at](mailto:office@duk.at)

Es ist kein Datenschutzbeauftragter bestellt, da keine gesetzliche Notwendigkeit besteht.

**2. Welche Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen stammen diese Daten?**

Wir verarbeiten die personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zu den personenbezogenen Daten zählen Ihre Personalien (Name, Adresse, Kontaktdaten, Geburtstag, Staatsangehörigkeit, Sozialversicherungsnummer etc.), Legitimationsdaten (z.B.: Ausweisdaten). Darüber hinaus können darunter auch Auftragsdaten (z.B.: Zahlungsaufträge), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtung (z.B.: Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Werbe- und Vertriebsdaten, Dokumentationsdaten (z. B: Beratungsprotokolle), Registerdaten, Informationen aus ihrem elektronischen Verkehr (e-mail Verkehr) gegenüber dem Wertpapierdienstleistungsunternehmen und dem Versicherungsmakler, Verarbeitungsergebnisse, die das Wertpapierdienstleistungsunternehmen und der Versicherungsmakler selbst generiert, sowie Daten zur Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Anforderungen sein.

**In Ausnahmefällen können zur Vertragserfüllung (z.B. bei Fondsgebundenen Lebensversicherungen) Gesundheits- und biometrische Daten von Ihnen verarbeitet werden.**

**Unterschrift Kunde:** \_\_\_\_\_



### 3. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden die Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Datenschutz-Anpassungsgesetz 2018.

- **zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art 6 Abs. 1b DSGVO):**

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungsgeschäften, insbesondere der Durchführung unserer Verträge mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Wertpapierdienstleistungsunternehmens und eines Versicherungsmaklers erforderlichen Tätigkeiten. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B.: Versicherungsvertrag, Depot, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können u. a. Bedarfsanalysen, Beratung und Beratungsprotokolle, sowie die Übermittlung von Aufträgen umfassen. Die konkreten Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und der Kundeninformation entnehmen.

- **zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art 6 Abs. 1c DSGVO):**

Eine Verarbeitung personenbezogener Daten kann zum Zweck der Erfüllung unterschiedlicher gesetzlicher Verpflichtungen (z. B.: aus dem Bankwesengesetz, Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, Wertpapieraufsichtsgesetz, Börsegesetz, etc.) sowie aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B.: der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Versicherungs- und Wertpapieraufsicht, der Österreichischen Finanzmarktaufsicht, etc.) welchen das Wertpapierdienstleistungsunternehmen DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. als österreichische Wertpapierfirma unterliegt, erforderlich sein. Beispiele für solche Fälle sind:

- Meldungen an die Geldwäschemeldestelle in bestimmten Verdachtsfällen (§ 16 FM-GwG);
- Auskunftserteilung an die FMA nach dem WAG und dem BörseG, z. B., um die Einhaltung der Bestimmungen über den Marktmissbrauch von Insiderinformationen zu überwachen;
- Auskunftserteilung an Finanzstrafbehörden im Rahmen eines Finanzstrafverfahrens wegen eines vorsätzlichen Finanzvergehens,
- Auskunftserteilung an Abgabenbehörden des Bundes gemäß § 8 des Kontenregister- und Konteneinschaugesetzes.

- **im Rahmen Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs. 1a DSGVO):**

Wenn Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben, erfolgt eine Verarbeitung nur gemäß den in der Zustimmungserklärung festgelegten Zwecken und im darin vereinbarten Umfang. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden (z. B. können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Marketing- und Werbezwecken widersprechen, wenn Sie mit einer Verarbeitung nicht mehr einverstanden sind).



- **zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs. 1f DSGVO):**

Soweit erforderlich kann im Rahmen von Interessensabwägungen zugunsten der DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. oder eines Dritten eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. In den folgenden Fällen erfolgt eine Datenverarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen:

- Maßnahmen zum Schutz des DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. und deren KundInnen sowie Eigentum der selbigen.
- Maßnahmen zur Betrugsprävention und –bekämpfung (Fraud Transaction Monitoring).
- Im Rahmen der Rechtsverfolgung.

#### 4. Wer erhält meine Daten?

Innerhalb der DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. erhält die Geschäftsleitung Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie berechtigten Interessen benötigt. Darüber hinaus erhalten von uns beauftragte Auftragsverarbeiter (wie z. B. MOVENTUM oder FFB) Ihre Daten, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten. Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können öffentliche Stellen und Institutionen (z. B.: Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Österreichische Finanzmarktaufsicht, Finanzbehörden, etc.) Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten sein. Im Hinblick auf eine Datenweitergabe an sonstige Dritte möchten wir darauf hinweisen, dass die DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. zur Einhaltung des Bankgeheimnisses gemäß § 38 BWG und zum Berufsgeheimnis der Vermögensberater zur Verschwiegenheit über sämtliche kundenbezogenen Informationen und Tatsachen verpflichtet ist, die uns aufgrund der Geschäftsbeziehung anvertraut oder zugänglich gemacht worden sind. Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten daher nur weitergeben, wenn Sie uns hierzu vorab schriftlich und ausdrücklich vom Bank- und Berufsgeheimnis entbunden haben oder wir gesetzlich bzw. aufsichtsrechtlich dazu verpflichtet oder ermächtigt sind.

#### 5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, soweit erforderlich, für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäß den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich u. a. aus dem Unternehmensgesetzbuch (UGB), der Bundesabgabeverordnung (BAO), dem Bankwesengesetz (BWG), dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GWG) und dem Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) ergeben. Zudem sind die Speicherdauer und die gesetzlichen Verjährungsfristen, die z. B. nach dem Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuch (ABGB) in bestimmten Fällen bis zu 30 Jahre (die allgemeine Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre) betragen können, zu berücksichtigen.



## 6. Welche Datenschutzrechte stehen mir zu?

Sie haben jederzeit ein Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer gespeicherten Daten, ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß den Voraussetzungen des Datenschutzrechts. Beschwerden können Sie an die Österreichische Datenschutzbehörde, Hohenstaufengasse 3, 1010 Wien richten.

## 7. Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind und zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Wenn Sie uns diese Daten nicht zur Verfügung stellen, werden wir den Abschluss des Vertrags oder die Ausführungen des Auftrags in der Regel ablehnen müssen. Sie sind jedoch nicht verpflichtet, hinsichtlich für die Vertragserfüllung nicht relevanter bzw. gesetzlich und / oder regulatorisch nicht erforderlicher Daten eine Einwilligung zur Datenverarbeitung zu erteilen.

## 8. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling?

Die DIALOG & KONZEPT Finanzberatung Ges.m.b.H. betreibt weder eine automatisierte Entscheidungsfindung noch Profiling.

## 9. Datensicherheit

Ihre Datensicherheit ist unser höchstes Anliegen. Unser erklärtes Ziel ist es, alle erforderlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen zu treffen, um die Sicherheit der Datenverarbeitung zu gewährleisten und Ihre personenbezogenen Daten so zu verarbeiten, dass sie vor Zugriffen durch unbefugte Dritte geschützt sind. Durch die Verwendung von Passwörtern und Zugriffsbeschränkungen entspricht unsere IT-Infrastruktur den geforderten Sicherheitsstandards. Zusätzlich fördern wir die Sicherheit Ihrer Daten durch den Einsatz risikominimierender Maßnahmen und präventiver Schutzvorkehrungen.

Ich habe diese Datenschutzerklärung gelesen und bin damit einverstanden.

Ort / Datum: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_